

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

ATIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		108.932.213,11	99.566.217,90
Disponibilidades	4	113.070,39	61.030,40
Instrumentos financeiros		108.531.185,23	99.227.834,73
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.955.661,77	0,00
Aplicações depósitos interfinanceiros		1.955.661,77	0,00
Títulos e valores mobiliários	6	94.179.070,63	80.679.219,05
Títulos de renda fixa		61.772.311,91	43.039.825,18
Cotas de fundos de investimento		32.406.758,72	37.639.393,87
Operações de crédito	7	12.396.452,83	18.548.615,68
Provisões p/ perdas esperadas assoc risco de crédito	7	(75.380,33)	(93.380,22)
Outros Ativos	8	301.238,19	300.489,22
Imobilizado de uso	9	255.686,01	241.372,42
Intangível	9	17.692,69	17.864,69
Depreciações e amortizações	9	(211.279,07)	(188.993,34)
TOTAL DO ATIVO		108.932.213,11	99.566.217,90

PASSIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO		94.890.813,82	86.006.522,16
Depósitos	10	93.322.985,54	83.693.181,05
Depósitos à vista		10.882.171,90	10.063.474,67
Depósitos a prazo		82.440.813,64	73.629.706,38
Relações interdependências	11	151.293,32	0,00
Recebimentos em trânsito de terceiros		151.293,32	0,00
Outros passivos	12	1.416.534,96	2.313.341,11
Sociais e estatutárias		427.925,78	591.866,45
Fiscais e previdenciárias		24.228,40	17.783,78
Diversas		964.380,78	1.703.690,88
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.041.399,29	13.559.695,74
Capital social	13a	8.369.595,62	8.255.114,38
Reserva legal		4.938.369,42	4.760.991,24
Reserva de contingência		520.000,00	520.000,00
Sobras ou perdas acumuladas		213.434,25	23.590,12
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		108.932.213,11	99.566.217,90

WALDYR MAX JÚNIOR

Presidente do Conselho de Administração

PEDRO DE FREITAS FERREIRA

Diretor Administrativo e Financeiro

Diretor Responsável pela Área Contábil

Ilze Cristina Spitzer Simões

Contadora – 1S P197.454/O-4

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos resultados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

Descrição das Contas	Nota	2021	2020
Ingressos e receitas da intermediação financeira		5.625.826,53	3.887.773,23
Operações de crédito		1.811.988,58	2.100.257,12
Aplicações em depósitos interfinanceiros		100.648,48	0,00
Títulos e valores mobiliários		3.713.189,47	1.787.516,11
Dispêndios e despesas da intermediação financeira		(3.244.964,86)	(1.912.946,73)
Operações de captação no mercado		(3.262.964,75)	(2.003.446,20)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		17.999,89	90.499,47
Resultado bruto da intermediação financeira		2.380.861,67	1.974.826,50
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais		(1.870.709,10)	(1.927.867,67)
Ingressos e receitas de prestação de serviços		6.582,51	8.872,98
Ingressos e receitas de tarifas bancárias		116.665,97	116.358,30
Dispêndios e despesas de pessoal		(1.207.105,29)	(1.251.312,73)
Dispêndios e despesas administrativas	14	(866.416,39)	(875.053,62)
Dispêndios e despesas tributárias		(7.287,73)	(8.344,72)
Outros ingressos e receitas operacionais	15	86.851,83	81.612,12
Resultado Operacional		510.152,57	46.958,83
Resultado não operacional		(30,46)	31.276,67
Ingressos e receitas não operacionais		263,20	31.276,67
Dispêndios e despesas não operacionais		(293,66)	0,00
Resultado antes da tributação e das participações sobre lucro		510.122,11	78.235,50
Imposto de renda e contribuição social		(208,12)	(774,02)
Provisão para imposto de renda		(95,58)	(379,11)
Provisão para contribuição social		(112,54)	(394,91)
Participações nas Sobras		(76.493,44)	(11.609,38)
Participações nas sobras		(76.493,44)	(11.609,38)
SOBRAS LÍQUIDAS		433.420,55	65.852,10

Destinações legais e estatutárias	2021	2020
FATES - atos não cooperativos	6.552,05	18.671,87
FATES - atos cooperativos	64.030,28	7.077,03
Reserva legal	149.403,97	16.513,08
Sobras a Disposição da AGO	213.434,25	23.590,12
Total das destinações	433.420,55	65.852,10

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Contingência</u>	<u>Sobras Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01/01/2020	8.329.397,72	4.521.399,56	520.000,00	169.737,58	13.540.534,86
Destinação das sobras exercício anterior					
Capitalização de sobras					0,00
Distribuição de sobras		169.737,58		(169.737,58)	0,00
Integralização de capital	168.899,93				168.899,93
(-) Devolução de capital	(243.183,27)				(243.183,27)
Sobras do exercício				65.852,10	65.852,10
Utilização da Reserva					0,00
Transferência cfe estatuto		53.341,02			53.341,02
Reserva Legal		16.513,08		(16.513,08)	0,00
Fates				(25.748,90)	(25.748,90)
Saldos em 31/12/2020	8.255.114,38	4.760.991,24	520.000,00	23.590,12	13.559.695,74
Mutações do exercício de 2020	(74.283,34)	239.591,68	0,00	(146.147,46)	19.160,88
Saldos em 01/01/2021	8.255.114,38	4.760.991,24	520.000,00	23.590,12	13.559.695,74
Capitalização de sobras					0,00
Distribuição de sobras		23.590,12		(23.590,12)	0,00
Integralização/subscrição de capital	206.908,37				206.908,37
(-) Devolução de capital	(92.427,13)	(103,15)			(92.530,28)
Sobras do exercício				433.420,55	433.420,55
Transferência cfe Estatuto		4.487,24			4.487,24
Reserva legal		149.403,97		(149.403,97)	0,00
Fates				(70.582,33)	(70.582,33)
Saldos em 31/12/2021	8.369.595,62	4.938.369,42	520.000,00	213.434,25	14.041.399,29
Mutações do exercício de 2021	114.481,24	177.378,18	0,00	189.844,13	481.703,55

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais) – Método Indireto

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO		
(EM REAIS)		
	31/12/2021	31/12/2020
Resultado após ajustes ao resultado	440.076,39	95.343,75
Resultado antes das destinações estatutárias	433.420,55	65.852,10
Ajustes ao resultado	6.655,84	29.491,65
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(17.999,89)	(90.499,47)
Baixas de ativo permanente	0,00	70.364,79
Depreciações e amortizações	24.655,73	49.626,33
Varição nos ativos e passivos	(419.807,81)	(349.070,00)
(Aumento) de depósitos interfinanceiros	(1.955.661,77)	0,00
(Aumento) de títulos e valores mobiliários	(13.499.851,58)	(11.152.799,28)
(Aumento) redução de operações de crédito	6.152.162,85	(4.546.711,15)
(Aumento) redução de outros créditos	(774,41)	55.093,95
(Aumento) redução de outros valores e bens	25,44	19.789,36
Aumento de depósitos	9.629.804,49	14.769.825,17
Aumento (redução) relações interdependências	151.293,32	0,00
Aumento (redução) obrigações sociais e estatutárias	(163.940,67)	20.231,07
Aumento (redução) obrigações fiscais e previdenciárias	6.444,62	(9.906,66)
Aumento (redução) outras obrigações	(739.310,10)	495.407,54
Atividades operacionais - caixa líquido proveniente/(aplicado)	20.268,58	(253.726,25)
Aquisições de imobilizado e intangível	(16.511,59)	0,00
Atividades de investimentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)	(16.511,59)	0,00
Aumento por novos aportes de capital	206.908,37	168.899,93
Devolução de capital à cooperados	(92.427,13)	(243.183,27)
Distribuição de sobras	0,00	0,00
Constituição/utilização de reservas	4.384,09	53.341,02
Fundo de assistência técnica educacional e social	(70.582,33)	(25.748,90)
Atividades de financiamentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)	48.283,00	(46.691,22)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalente de caixa	52.039,99	(300.417,47)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	61.030,40	361.447,87
Caixa e equivalente de caixa no fim do período - Nota 4	113.070,39	61.030,40

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos resultados abrangentes em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

	2021	2020
Sobras/Perdas líquidas	433.420,55	65.852,10
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do Resultado Abrangente	433.420,55	65.852,10

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL – CREDICANA, constituída em 10 de julho de 1969, autorização Bacen 335/69, é uma cooperativa de crédito singular e independente, classificada como clássica e do segmento S5, com sede na Avenida Rui Barbosa, 1585, Jardim Paulista, nesta cidade de Assis, Estado de São Paulo, e tem como principal objetivo social: prestar, por meio da ajuda mútua, serviços financeiros diferenciados; promover e incentivar o uso adequado do crédito e da poupança e desenvolver educação financeira e cooperativista.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentado pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09 que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo, pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito e pelo Estatuto Social consolidado na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 16 de abril de 2019.

A Credicana participa do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, de abrangência nacional, e tem por objeto prestar garantia de crédito nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$250.000,00 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez às filiadas.

A Credicana manteve as medidas protocolares para o enfrentamento da pandemia Covid-19, e acompanhou mensalmente os desdobramentos da crise, agindo tempestivamente para garantir a segurança de colaboradores e público em geral. Com o monitoramento contínuo minimizamos os impactos que poderiam afetar as operações e o atendimento.

A administração reafirma o propósito e o compromisso de continuar realizando as atividades e as operações normalmente, e não tem conhecimento de indícios ou incertezas que possam configurar sua descontinuidade.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e as normas e instruções do BACEN e CMN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os novos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pela Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC recepcionados e aprovados pelo Banco Central do Brasil.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, na elaboração das demonstrações foram observadas as disposições da Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 2/20, cujo objetivo é trazer

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, e não mais segregadas em circulante e não circulante, sendo a segregação apresentada apenas em notas explicativas, foram incluídas as publicações obrigatórias da demonstração do resultado abrangente e do relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período.

Em consonância com a Resolução BCB nº 2/20, para efeito de comparabilidade o balanço patrimonial do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do exercício social imediatamente anterior, e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas, admitindo-se, que em 31 de dezembro sejam comparadas com as demonstrações relativas ao exercício social anterior.

Para fins de comparação e adaptação ao COSIF, plano de contas do Banco Central do Brasil, e as novas diretrizes contábeis, as demonstrações contábeis do período findo em 31 de dezembro de 2020 sofreram reclassificações, porém sem efeito no resultado apurado naquela data.

As demonstrações foram autorizadas pela Administração, no dia 18 de janeiro de 2022.

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e despesas são apropriados mensalmente, pelo regime de competência, que estabelece que estes devam ser reconhecidos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários

Representam aplicações em depósitos interfinanceiros e compras de títulos com compromisso de revenda, e estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Operações de crédito

As operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. As operações de crédito estão classificadas de acordo com o nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 2682/99 e 2697/00.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, é constituída de acordo com a determinação de parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN 2682/99 e 2697/00, e considera a análise de experiências passadas, os riscos específicos e globais das carteiras e a aprovação e monitoramento pela Administração.

f) Demais ativos circulantes e realizáveis e longo prazo (não circulante)

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

g) Imobilizado e intangível

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens.

O intangível corresponde a direitos adquiridos que tem por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercido com essa finalidade, é demonstrado pelo custo de aquisição e ajustados pelas amortizações acumuladas, com base em taxas anuais, calculada pela vida útil econômica dos bens.

h) Redução do valor recuperável de ativos

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros *impairment* é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2021 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

i) Depósitos a prazo

Os depósitos a prazo são contratados com taxas pré-fixadas e estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.

j) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulante)

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

k) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre Lucro Líquido, foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. As Cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e a Contribuição Social quando auferirem resultados positivos com as operações e atividades estranhas a sua finalidade e/ou realizadas com não associados, denominado ato não cooperativo.

l) Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

m) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por: a) eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e b) eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021.

n) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

o) Segregação do circulante e longo prazo

Os valores realizáveis e exigíveis com os prazos inferiores a 360 dias são classificados no circulante e aqueles com prazos superiores, no longo prazo.

p) Provisões

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

q) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Quando aplicável, os ativos e passivos circulantes e não circulantes são ajustados pelo valor presente, levando-se em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita e, em certos casos, implícita dos respectivos ativos e passivos, e se relevantes, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado.

r) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são os seguintes: os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração da Cooperativa possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa quando aplicável. Já os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente e divulgados levando em conta a opinião dos assessores jurídicos da Cooperativa, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade no posicionamento de tribunais, entre outras análises da Administração, sempre que as perdas forem avaliadas como prováveis, o que ocasionaria uma saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não requerem provisão e nem divulgação em nota explicativa. As obrigações legais são sempre consideradas como exigíveis, independentemente de questionamentos.

Em 31 de dezembro de 2021 não existiam indícios de ativos e passivos contingentes.

04 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Descrição	Tipo	31/12/2021	31/12/2020
		Circulante	Circulante
Disponibilidades	Caixa	113.070,39	61.008,48
Disponibilidades	Depósitos bancários	0,00	21,92
TOTAL		113.070,39	61.030,40

05 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	Tipo	31/12/2021	31/12/2020
		Circulante	Circulante
Instrumentos Financeiros	DI entre Banco e Cooperativa	1.955.661,77	0,00
TOTAL		1.955.661,77	0,00

As aplicações interfinanceiras de liquidez são representadas por depósitos interfinanceiros, do Banco Safra S/A, com vencimento para 26 de julho de 2022 (180 dias após a emissão). Seu valor de custo está atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço, sendo este rendimento lançado em conta específica do resultado do exercício.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

06 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	Tipo	31/12/2021	31/12/2020
		Circulante	Circulante
Instrumentos Financeiros	Títulos de renda fixa	61.772.311,91	43.039.825,18
Instrumentos Financeiros	Cotas de fundo de investimento	32.406.758,72	37.639.393,87
TOTAL		94.179.070,63	80.679.219,05

Os títulos públicos são mantidos até o vencimento e são compostos por 3.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 33.693.900,65, com vencimento em 01/03/2022, e 1.500 Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$28.078.411,26, com vencimento para 01/09/2022 atualizados pela PU de mercado em 31/12/2021, (3.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 32.278.508,66 com vencimento em 01/03/2021 e 1.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 10.761.316,52 com vencimento em 01/09/2021, ambas atualizadas pela PU de mercado em 31/12/2020).

Os títulos classificados na categoria de fundos de investimento são aqueles cuja administração pode negociar ativa e frequentemente no mercado. Esses títulos possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo este ajuste lançado em conta específica do resultado do exercício.

07 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira de crédito por tipo de operação e prazos:

Descrição	31/12/2021			Total	31/12/2020
	A vencer				
	Até 90	de 91 a 360	Acima 360		
Empréstimos e títulos descontados	4.072.659,35	5.250.925,03	132.582,50	9.456.166,88	9.409.069,93
Financiamentos	0,00	2.940.285,95	0,00	2.940.285,95	9.139.545,75
Total das operações de crédito	4.072.659,35	8.191.210,98	132.582,50	12.396.452,83	18.548.615,68

b. Composição da carteira de crédito e provisão por níveis de risco:

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
AA	0,0	2.230.727,57	7.008.696,28	0,00	0,00
A	0,5	7.237.714,78	7.333.143,89	(36.188,58)	(36.665,71)
B	1,0	2.893.832,37	4.128.227,19	(28.938,32)	(41.282,28)
C	3,0	0,00	30.119,52	0,00	(903,59)
E	30,0	34.178,11	48.428,80	(10.253,43)	(14.528,64)
Total		12.396.452,83	18.548.615,68	(75.380,33)	(93.380,22)

O saldo da carteira de crédito em 31/12/2021, teve uma redução de 33,17% em relação a carteira de 31/12/2020, e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito registrou uma redução de 19,28% em relação a 31/12/2020.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

c. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(93.380,22)	(183.879,69)
Constituições de provisão	(26.671,39)	(18.495,71)
Reversões de provisão	44.671,28	108.995,18
TOTAL	(75.380,33)	(93.380,22)

A provisão para operações de crédito foi constituída dentro das determinações das Resoluções nº 2.682/99 e 2.697/00 do Banco Central do Brasil, respeitando a capacidade de pagamento, garantias e histórico dos devedores.

d. Concentração de Devedores:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	%	valor	%
Maior devedor	1.916.770,18	15%	1.946.756,14	10%
10 seguintes maiores devedores	6.799.209,59	55%	7.635.429,48	41%
20 seguintes maiores devedores	2.559.267,63	21%	6.183.079,94	33%
40 seguintes maiores devedores	1.021.326,95	8%	2.377.807,98	13%
Demais devedores	99.878,48	1%	405.542,14	2%
Total	12.396.452,83		18.548.615,68	

08 OUTROS ATIVOS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Outras rendas a receber	1.134,60	653,10
Impostos e contrib a compensar	767,59	474,68
Ativos não financeiros mantidos para venda -recebidos	280.000,00	280.000,00
Despesas antecipadas	19.336,00	19.361,44
TOTAL	301.238,19	300.489,22

09 IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2021			31/12/2020
		Custo Corrigido	Deprec/Amort. Acumulado	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso		255.686,01	(195.880,66)	59.805,35	68.618,02
Móveis e equipamentos de uso	10%	116.780,71	(94.858,07)	21.922,64	29.892,97
Equipamentos de processamento de dados	20%	125.612,75	(90.967,53)	34.645,22	35.457,01
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	13.292,55	(10.055,06)	3.237,49	3.268,04
Intangível		17.692,69	(15.398,41)	2.294,28	1.625,75
Sistema de processamento de dados	20%	12.571,72	(12.063,31)	508,41	845,63
Sistema de comunicação e segurança	10% a 50%	5.120,97	(3.335,10)	1.785,87	780,12
TOTAL		273.378,70	(211.279,07)	62.099,63	70.243,77

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

10 DEPÓSITOS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos de pessoas físicas	10.064.339,96	9.275.548,88
Depósitos de PF bloqueio judicial	139.336,25	137.369,34
Depósitos de pessoas jurídicas	677.198,01	627.707,77
Depósitos de pessoas físicas c/c encerrada	1.297,68	22.848,68
Depósitos a prazo - RDC-DI (a)	82.440.813,64	73.629.706,38
TOTAL	93.322.985,54	83.693.181,05

a) Depósito a Prazo – RDC-DI – Concentração de depositantes

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	%	valor	%
Maior depositante	12.639.169,55	15%	9.199.322,55	12%
10 seguintes maiores depositantes	37.384.517,57	45%	35.203.713,31	48%
20 seguintes maiores depositantes	14.227.280,59	17%	12.002.266,29	16%
40 seguintes maiores depositantes	10.616.021,99	13%	9.364.736,04	13%
Demais depositantes	7.573.823,94	9%	7.859.668,19	11%
TOTAL	82.440.813,64		73.629.706,38	

11 RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recebimento Coban - Concessionária	3.894,85	0,00
Recebimento Coban - Títulos	147.398,47	0,00
TOTAL	151.293,32	0,00

12 OUTROS PASSIVOS

a) Sociais e estatutárias:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
FATES resultado atos com associados	214.038,20	0,00	217.450,92	0,00
FATES resultado atos não associados	6.552,05	0,00	18.671,87	0,00
Cotas de capital a pagar	132.169,30	75.166,23	126.190,69	229.552,97
TOTAL	352.759,55	75.166,23	362.313,48	229.552,97

Atendendo à instrução do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº. 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

O valor de cotas de capital a pagar refere-se à restituição do capital social integralizado pelo associado em razão do seu desligamento por demissão, exclusão ou eliminação, conforme a Lei nº 5.764 (Lei do Cooperativismo).

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

b) Fiscais e previdenciárias:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
IOF a Recolher	5.905,82	0,00
Provisão p/ impostos contrib. s/ lucro	7,08	363,22
Impostos e contribuições a recolher	18.315,50	17.420,56
TOTAL	24.228,40	17.783,78

Impostos decorrentes da contratação de serviços de terceiros, folha de pagamento e sobre operações financeiras dos cooperados, pagos no mês subsequente.

c) Diversas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Cheques administrativos a compensar	854.000,00	1.647.786,68
Provisão p/ férias a pagar	35.303,76	33.870,20
Provisão p/ pagamentos a efetuar	18.883,79	12.424,56
Provisão p/ participações nos lucros	56.193,23	9.609,44
TOTAL	964.380,78	1.703.690,88

Cheques administrativos a compensar adquiridos por cooperados.

13 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	8.369.595,62	8.255.114,38
Total de associados	641	716
Valor da cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00
Total de associados - ativos	641	659
Total de associados - demitidos e excluídos	0	57

Os associados demissionários e excluídos tinham registro simbólico de R\$0,01, em 31/12/2020, para controle, até o encerramento de todas as operações ativas e passivas. Com a implantação do novo módulo de controle do sistema Exatacoop em 2021, os valores foram transferidos para cotas de capital a pagar.

b) Reserva legal

Constituída em montante equivalente a 35% das sobras líquidas do exercício, após a destinação do resultado do ato não cooperativo.

c) Reserva de contingência

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

Constituída conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária de 30 de março de 2009, e prorrogada pelas Assembleias Gerais: Ordinária de 2014 e Extraordinária de 2019, com a finalidade de cobertura para perdas provenientes com roubos e assaltos, após o encerramento do exercício em que tenha ocorrido o sinistro, podendo receber aportes de até 14% das sobras líquidas anuais por determinação da Assembleia Geral. A reavaliação do Fundo de Contingência deverá ocorrer na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada no ano de 2024, podendo ser prorrogado ou encerrado.

d) Sobras ou perdas acumuladas

Conforme legislação vigente e o Estatuto Social da Credicana, os resultados com ato não cooperativo foram destinados para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (R\$6.552,05 em 2021, e R\$18.671,87 em 2020); e os resultados com atos cooperativos foram destinados 35% para o Fundo de Reserva legal e 15% para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social.

O saldo remanescente de R\$213.434,25 em 2021 (R\$23.590,12 em 2020), cabe a Assembleia Geral deliberar sobre sua destinação.

14 DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Desp Água Energia e Gás	(15.531,87)	(18.813,87)
Desp Aluguéis	(71.649,00)	(92.930,98)
Desp Comunicações	(10.752,88)	(14.232,63)
Desp Manutenção de Bens	0,00	(45.863,87)
Ativo Imobilizado	(1.790,00)	0,00
Ativos não financ mantidos p/ venda - recebidos	(8.851,72)	0,00
Bens alugados	(35.863,67)	0,00
Outros	(4.143,09)	0,00
Desp Material	(6.852,68)	(13.003,06)
Desp Processamento de Dados	(187.063,38)	(171.927,51)
Desp de Promoções e Rel Public	(8.640,00)	(11.000,00)
Desp Propaganda e Publicidade	(6.600,00)	(6.605,00)
Desp Publicações	(6.400,00)	(6.350,00)
Desp de Seguros	(539,98)	(4.486,82)
Desp de Compensação	(229.029,28)	(174.673,03)
Desp Serviços de Terceiros	(3.595,44)	(3.752,76)
Desp Serv Vigilância-Segurança	(86.385,47)	(111.339,75)
Desp Serv Técnico Especializado	(122.132,62)	(97.126,79)
Desp de Transporte	(181,11)	(9.757,59)
Desp Viagens	(500,64)	0,00
Outras Desp Administrativas	(35.257,83)	(43.563,63)
Desp Amortização e Depreciação	(24.655,73)	(49.626,33)
Total	(866.416,39)	(875.053,62)

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

15 OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	736,96	2.371,93
Outras reversões de provisões operacionais	86.114,87	79.240,19
Total	86.851,83	81.612,12

16 COBERTURA DE SEGUROS

É política da Credicana manter cobertura de seguro patrimonial, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros. Em 31 de dezembro encontrava-se constituído seguro patrimonial no total de R\$385.000,00 para cobrir riscos de incêndio, danos elétricos, roubo e quebra de vidros, na sede localizada na cidade de Assis/SP.

17 PARTES RELACIONADAS

a) Remuneração dos administradores:

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os honorários dos administradores foram de R\$ 121.590,00 e R\$ 134.127,50, respectivamente, os quais foram apropriados na rubrica "Dispêndios e despesas de pessoal", na demonstração do resultado (sobras e perdas).

b) Operações ativas e passivas:

As operações com partes relacionadas são realizadas nas mesmas condições das operações realizadas com os demais cooperados. Em 31 de dezembro de 2021 os seguintes saldos eram mantidos com partes relacionadas:

Descrição	oper. de crédito	depósitos	capital social
Membros do conselho de adm., diretoria executiva e pessoas ligadas	463.355,35	8.765.143,85	1.232.846,74
Membro do conselho fiscal e pessoas ligadas	550.838,24	9.166.805,59	745.412,04
Total	1.014.193,59	17.931.949,44	1.978.258,78

18 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores iguais ou que se aproximam dos seus valores de mercado.

19 ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

Toda a estrutura foi implementada de acordo com o volume e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela Credicana, considerando o seu enquadramento no segmento S5 (instituições de porte

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

inferior a 0,1% do PIB, que utilizam metodologia simplificada), para atender as Resoluções CMN de nº 4.557/2017, a de nº 4.606/2017 que dispõe sobre a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos, e a de nº 4.553 de 30/01/2017 que dispõe sobre a segmentação de Instituições Financeiras.

A Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão de riscos a que está exposta; e busca continuamente, através da gestão tempestiva aprimorar os controles internos com a finalidade de gerar informações e indicadores de controles para a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos e a adequação aos limites estabelecidos.

1. Risco Operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional está estruturado com base no preenchimento de formulários internos de acompanhamento de conformidade, sob a responsabilidade da Diretoria Executiva e a coordenação da área de controles internos, são identificadas situações de riscos que são avaliadas quanto ao impacto e à probabilidade de ocorrência, de forma padronizada.

Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento e monitoramento, pela área de controles internos e riscos.

Da mesma forma, perdas operacionais ocorridas têm as causas e as ações de mitigação identificadas, sendo que as informações devem ser devidamente registradas em sistema informatizado, para acompanhamento da área de controles internos e riscos.

2. Riscos de Mercado e de Liquidez

No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação e de não negociação para manutenção da liquidez, de mensuração do risco de mercado e de estabelecimento de limites de risco. Os recursos captados junto aos cooperados são direcionados para aplicações no mercado financeiro e no atendimento à demanda de crédito, porém devido a concentração de depositantes são mantidos volumes expressivos com alta liquidez.

3. Risco de Crédito

O gerenciamento do risco de crédito é realizado através da padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito, além do monitoramento da carteira de crédito da Cooperativa. São aplicadas políticas aprovadas pelo Conselho de Administração para análise, concessão, acompanhamento e liquidação das operações, e a classificação de risco é efetivada na admissão do cooperado e nas concessões de créditos, conforme determina legislação vigente, observando ainda a inadimplência das carteiras.

4. Gerenciamento de capital

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado com objetivo de:

- avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades estão sujeitas;
- planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos;
- adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital da entidade.

5. Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com a possibilidade de ocorrência de perdas decorrente de danos socioambientais, e a política foi definida e aprovada pelo Conselho de Administração na forma instruída na Resolução CMN 4.327/2014. Responsabilidade Socioambiental é valorizar e garantir a integração social e ambiental em nossas estratégias, políticas, práticas e procedimentos, em todas as nossas atividades e no relacionamento com os públicos internos e externos.

20 ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, e de acordo com a Resolução CMN nº 4.606, artigo 12, inciso II, parágrafo 1º o requerimento mínimo de patrimônio exigido em relação à ponderação de ativos na data de 31/12/2021, era de 16,5%, (31/12/2020 era de 15%).

Descrição	30/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência	14.039.105,01	13.558.069,99
RWA total (Regime Prudencial Simplificado)	44.318.310,11	53.240.239,94
Patrimônio requerido	7.201.725,39	7.986.035,99
Índice de Basileia	31,68%	25,47%

A Administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL - CREDICANA** é responsável pelas informações divulgadas neste relatório.

WALDYR MAX JÚNIOR

Presidente do Conselho de Administração

PEDRO DE FREITAS FERREIRA

Diretor Administrativo e Financeiro
Diretor Responsável pela Área Contábil

Ilze Cristina Spitzer Simões

Contadora – 1S P197.454/O-4

