

continuação >>>

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (Em milhares de reais)

dos ativos forem recuperados ou liquidados. Como o crédito refere-se à diferenças temporárias de tributos e sua realização depende substancialmente da dedutibilidade das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito do período, os prazos de compensação não podem ser precisamente projetados, não obstante a isso, a expectativa da Administração constante de seus estudos econômicos está prevista conforme o quadro abaixo:

	Base	Cred. Tributário	Total
PDD	71.325	CSLL IRPJ	25.663
Até 31/12/2022	64.203	9.630	16.033
De 1 a 3 anos	5.137	771	1.282
Acima de 3 anos	1.985	297	496
Contingências	12.315		793
Até 31/12/2022	-	-	-
De 1 a 3 anos	10.967	1.645	2.739
Acima de 3 anos	1.348	202	337
Provisões diversas	89		539
Até 31/12/2022	89	13	23
Total	83.729	12.558	20.910
			33.468

O valor presente do crédito tributário, em 31 de dezembro de 2021, calculado com base no DI acumulado de 2021, acrescidos os custos de captação de 9,15% a.a. referente a 31/12/2021, e pelos prazos acima descritos é de R\$ 29.440 (R\$ 22.055 em 31 de dezembro de 2020).

Movimentação do exercício

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	22.670	20.138
Constituição - perdas esperadas associadas ao risco de crédito do período	25.308	12.164
Reversão - créditos baixados para prejuízo dedutíveis	(13.647)	(9.773)
Outros	(863)	141
Saldo final	33.468	22.670

7 OUTROS CRÉDITOS

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de renda e contribuição social a recuperar (a)	58	19
Operações de garantia estendida (Nota 22)	72	2.144
Cobranças a receber (b)	835	759
Comissão sobre a receber (c)	6.861	723
Outros Valores e Bens	1.449	1.396
Depósitos Judiciais a Receber	1.457	852
Outras cobranças a receber	538	8.178
Total	11.270	14.071
Circulante	1.457	852
Não Circulante	9.813	13.219

a. **Imposto de renda e contribuição social a recuperar:** Referem-se aos valores de antecipação de imposto de renda e contribuição social e impostos a recuperar. b. **Cobranças a receber:** Referem-se a liquidações de operações de crédito por clientes nas Lojas Colombo S.A. a serem processadas em até dois dias (Nota 21). c. **Comissão sobre a receber:** Refere-se a valores de comissões de seguro a receber referente aos contratos de operações de crédito realizados por clientes nas Lojas Colombo S.A.

8 IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

	Taxa anual	Custo	Depreciação e amortização		Custo Líquido de Depreciação/amortização	
			Amortização	31/12/2021	31/12/2020	
Imobilizado em Curso						
Outros		503	-	503	139	
Imobilizado de uso:						
Móveis e Utensílios	10%	947	(704)	243	275	
Equipamentos de Comunicação	10%	135	(107)	28	39	
Hardware	20%	631	(504)	127	101	
Benefitória em Imóveis de Terceiros		172	(51)	121	99	
Intangível:						
Sistema de Processamento de Dados	20%	6.742	(6.484)	258	554	
Total		9.130	(7.850)	1.280	1.207	

	Equipamentos de Comunicação		Benefitórias em Imóveis de Terceiros		Sistemas de Processamento de Dados		Sistemas em Desenvolvimento	
	Móveis e Utensílios	Hardware	Móveis de Terceiros	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Desenvolvimento	Total	
Saldo em 31 de dezembro de 2020	275	39	101	99	554	117	22	1.207
Aquisição	31	-	80	53	-	386	-	550
Baixa	(59)	(15)	(103)	-	(69)	-	(22)	(273)
Custo	53	10	109	-	69	-	-	241
Depreciação	(57)	(6)	(55)	(32)	(295)	-	-	(445)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	243	28	127	120	259	503	-	1.280

9 DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a. Composição da carteira por modalidade e contraparte

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Interfinanceiros (a)	47.844	-
Não Ligadas	47.844	-
Recursos de Aceites Cambiais (b)	5.812	16.613
Ligadas	802	2.311
Não Ligadas	5.010	14.302
Depósitos a Prazo (c)	512.250	423.032
Ligadas	35.821	32.523
Não Ligadas	476.429	390.509

a. Referem-se ao depósito pós-fixados captado com terceiros com prazo de 1 a 540 dias, remunerados a taxa média de CDI + 2%.

b. São letras de câmbio, vinculadas às variações diárias do DI, com taxas pós fixadas, com remuneração entre 98% a 137% do CDI, e taxa pré fixada, com remuneração de até 6% a.a e prazo de até 3 anos.

c. Depósitos a prazo, vinculados às variações diárias do DI, nas modalidades de taxa prefixada, com remuneração média de 8% a.a e prazo médio de 3 anos, e taxa pós fixada, com remuneração média de 130% do CDI a CDI+2% e prazo médio de 2 anos.

b. Composição da carteira por faixas de vencimento

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Interfinanceiros	47.844	-
Até 1 ano	27.748	-
De 1 a 2 anos	20.096	-
Recursos de Aceites Cambiais	5.812	16.613
Até 1 ano	3.362	10.873
De 1 a 2 anos	2.446	5.740
Depósitos a Prazo	512.250	423.032
Até 1 ano	396.074	4.126
De 1 a 2 anos	112.392	418.906
Acima de 2 anos	3.784	-

10 OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Correspondem às obrigações com os estabelecimentos comerciais e a VISA decorrentes de compras realizadas por clientes, através de cartões de crédito (Nota 3.6).

	31/12/2021	31/12/2020
Transações de cartões a pagar	42.205	52.669
Total Circulante	42.205	52.669

11 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a. **Ativos contingentes** - Não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes. b. **Provisões, passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias.** A Crediare é parte em processos judiciais, de natureza cível, decorrentes do curso normal de suas atividades. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, e sempre que a perda for avaliada como provável a Instituição provisiona a integralidade do processo. A Instituição realiza uma provisão adicional aos processos com classificação de perda possível assegurando uma cobertura mínima aos processos. O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões de contingências são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN e pela Deliberação da CVM nº 594/09, sendo: Passivos Contingentes: o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas. A Administração da Crediare entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos. (i) **Processos cíveis** - Constituem-se, principalmente, em reclamações de clientes que pleiteiam indenizações por dano moral e patrimonial. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional. (ii) **Processos trabalhistas** - Consistem, principalmente, em reclamações de empregados vinculadas a disputas sobre o montante de compensação pago sobre demissões, comissões e horas extras. (iii) **Processos fiscais** - Consistem em processos diretamente relacionados a créditos tributários referente a base de cálculo do IRPJ e da CSLL. (iv) **Composição da provisão para demandas judiciais**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Nº de processos	Provisão	Nº de processos	Provisão
Processos Cíveis	564	4.687	425	4.418
Processos Trabalhistas	46	6.278	44	7.616
Processos Fiscais	2	1.348	2	1.348
Total Não Circulante	12.315	13.382		

(v) **Movimentação das provisões constituídas:**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Cível	Trabalhista	Fiscal	Total
Saldo inicial	4.412	4.418	6.516	7.616
Constituições	492	599	35	43
Pagamentos e reversões	(217)	(330)	(271)	(1.379)
Saldo final	4.687	4.687	6.280	1.348

(vi) **Passivos contingentes - Passivo Tributário** - Os valores envolvidos em discussões administrativas com risco estimado de perda possível, não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostos por Ações Fiscais, cujo risco total estimado é de R\$ 44.947 e estão descritos a seguir:

* Glosas de Prejuízos - IRPJ e CSLL 2013 - Discussão em esfera administrativa de operações de crédito, baixadas com prejuízo fiscal, utilizadas para dedutibilidade na apuração do LALUR e da LACS no montante de R\$ 20.744;

* Glosas de Prejuízos - IRPJ e CSLL 2014 a 2016 - Discussão em esfera administrativa de operações de crédito, baixadas com prejuízo fiscal, utilizadas para dedutibilidade na apuração do LALUR e da LACS no montante de R\$ 24.203.

O Departamento Jurídico classifica o exterior do processo como possível com relação ao principal, multa de ofício e juros de mora e provável, com relação a multa isolada e juros de mora sobre a multa.

12 OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasse à Cardiff - Prêmios de garantias estendidas (a)	-	4.038
Contas a pagar Lojas Colombo S.A. (b)	6.329	5.777
Repasse de financiamentos (c)	2.053	1.694
Repasse de prêmios de seguro prestamista (d)	5.267	1.552
Credores diversos (e)	30.454	23.539
Total Circulante	44.103	36.600

a. **Repasse à Cardiff - Prêmios de garantias estendidas** - Referem-se aos valores pagos pelos clientes das Lojas Colombo S.A. que contrataram seguro de cobertura de garantia estendida a serem repassados à Cardiff do Brasil Seguros e Garantias S.A., referentes à comercialização do produto "garantia estendida" pelas Lojas Colombo S.A. Em março de 2021, a operação foi descontinuada na Instituição. (Notas 7 e 21).

b. **Contas a pagar Lojas Colombo S.A.** - Referem-se ao rateio de despesas corporativas, na captação de novas operações de crédito (Nota 21).

c. **Repasse de financiamentos** - Referem-se aos valores das operações de crédito a liberar para Lojas Colombo S.A. a serem processadas em até 2 dias (Nota 21).

d. **Repasse de prêmios de seguro prestamista** - Referem-se aos valores de prêmios de seguros prestamista sobre operações de crédito arrecadadas dos clientes, repassados à Cardiff do Brasil Vida e Previdência S.A. A contratação de seguros pelos clientes com a Cardiff do Brasil Vida e Previdência S.A. é opcional e formalizada por meio de proposta distinta do contrato de operação de crédito.

e. **Credores diversos** - Referem-se principalmente as diversas despesas com fornecedores externos da competência do exercício findo e lançadas para o provisionamento do pagamento futuro, dividendos a pagar, impostos a recolher e provisões sobre despesas com pessoal.

13 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. **Capital social:** O capital social subscrito e integralizado no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 73.772, igual valor ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e está representado por 5.580.322 ações ordinárias nominativas sem valor nominal. b. **Reserva de lucros: (i) Reserva legal** - É constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. No exercício de 2018, o valor de reserva legal atingiu o montante de 20% do capital social, portanto, a partir dessa data não houve mais destinação do lucro líquido para a conta de reserva legal. (ii) **Reserva estatutária** - Reserva para capital de giro, constituída com base em 15% do lucro líquido do exercício, após destinação de reserva legal e dividendos, cujo valor máximo não deverá exceder o valor do capital social, caso em que o excesso deverá ser capitalizado ou distribuído como dividendos, conforme decisão da Assembleia Geral ou deliberação dos acionistas. (iii) **Outras reservas de lucros** - Reserva que segundo disposições contidas nos incisos 1 e 2 do art. 132 da Lei nº 6.404/76, deliberará sobre as demonstrações financeiras da Instituição e a destinação desses lucros acumulados e do resultado do exercício, para distribuição de dividendos, constituição de reservas estatutárias e/ou destinação para o aumento de capital. c. **Distribuição de dividendos:** As ações do capital social é assegurada a distribuição de dividendos mínimos, anualmente, de 25% do lucro ajustado, conforme artigo 202 da Lei nº 6.404/76. O dividendo mínimo obrigatório, calculado consoante à legislação societária e o estatuto social, é o seguinte:

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do Semestre/Exercício	10.124	27.974
Base de cálculo dos dividendos	1.231	26.528
Dividendo mínimo obrigatório (25%)	2.531	6.694
Dividendos a distribuir	2.531	6.694

No primeiro semestre de 2021, foram pagos a título de dividendos aos acionistas o montante de R\$ 7.021, conforme Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2021, referente aos lucros acumulados de 2020. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram pagos a título de dividendos aos acionistas o montante de R\$ 26.684, conforme Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de setembro de 2021.

14 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Apuração do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro do exercício:

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	17.973	47.916
Adições	36.895	65.256
Doações	823	823
Despesas indedutíveis	526	325
Provisão de processos Cíveis e Trabalhistas	255	261
Provisão de remuneração adicional	35.035	63.271
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	52	204
Provisão Comissões Garantias	(25.215)	(38.159)
Exclusões	(143)	(1.295)
Reversão - provisão de cancelamentos garantias	(488)	(1.710)
Reversão - provisão de processos Cíveis e Trabalhistas	(23.546)	(34.117)
Perdas no recebimento de créditos	(1.037)	(1.037)
Incentivo Lei do Bem	29.453	75.283
Valor base para tributação	(13.263)	(31.584)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 40%	841	844
Efeito de diferenças permanentes líquidas	(12.422)	(30.740)
Diferido	4.574	10.798

	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e Títulos Descontados	52.255	95.523
Financiamentos	54.562	106.929
Subtotal	106.817	202.452
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.537	4.823
Subtotal	2.537	4.823
Total	109.354	207.275

15 RECEITA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e Títulos Descontados	52.255	95.523
Financiamentos	54.562	106.929
Subtotal	106.817	202.452
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.537	4.823
Subtotal	2.537	4.823
Total	109.354	207.275

16 RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	31/12/2021	31/12/2020
Receita com comissões sobre seguro prestamista	7.896	13.066
Receita confecção de cadastro	9.023	14.350
Receita com comissões sobre serviços de cartão	3.881	7.799
Receita com comissões de garantias estendidas	-	5.407
Total	20.800	40.622

17 DESPESAS DE CAPTAÇÃO

	31/12/2021	31/12/2020
Despesas Dep. Interfinanceiros	1.206	1.582
Despesas Depósito a Prazo	19.334	29.844
Despesas Aceites Cambiais	335	592
Despesas Contribuição F.G.C	692	1.363
Despesas de Câmbio	2	23
Deságio TVM e Instrum. Derivativos	272	541
Total	21.841	33.945

18 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se, principalmente, às despesas relacionadas com operações com correspondentes no país e a alocação de despesas com infraestrutura operacional, conforme apresentado na Nota 21.

	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com análise de crédito	33.366	63.763
Despesas de comunicação	386	751
Despesas processamento de dados	4.323	7.962
Outras despesas administrativas (*)	7.929	13.798
Total	46.004	86.274

(*) Referem-se, principalmente, às despesas em geral, como publicidade, propaganda, filantropias, despesas bancárias e

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/3B34-EB08-1F5C-06BD> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 3B34-EB08-1F5C-06BD



Hash do Documento

D1F1537A4BAD7484F318CCFF7640C368265F76AD83DE3DC1EEA7853B25B3F07D

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 25/03/2022 é(são) :

- JORGE ELEMAR BRUXEL (Administrador) - 425.389.550-68 em
25/03/2022 00:19 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - JORGE ELEMAR BRUXEL -
87.905.998/0001-51

