

continuação >>>

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

	Base	Cred. Tributário		
<b>Distribuição PDD</b>	<b>71.325</b>	<b>CSLL IRPJ Total</b>	<b>663</b>	<b>5.663</b>
Até 31/12/2022	64.203	9.630	16.033	25.663
De 1 a 3 anos	5.137	771	1.282	2.053
Acima de 3 anos	1.985	297	496	793
<b>Contingências Até 31/12/2022</b>	<b>12.315</b>	-	-	-
De 1 a 3 anos	10.967	1.645	2.739	4.384
Acima de 3 anos	1.348	202	337	539
Provisões diversas	89	-	-	-
Até 31/12/2022	89	13	23	36
<b>Total</b>	<b>83.729</b>	<b>12.558</b>	<b>20.910</b>	<b>33.468</b>

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).

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Movimentação do exercício</b>	<b>22.670</b>	<b>20.138</b>
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
<b>Total</b>	<b>33.468</b>	<b>22.670</b>

**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 seguro a receber (c)	6.861	723
Outros Valores e Bens	1.449	1.396
Depósitos Judiciais a Receber	1.457	952
Outras cobranças a receber	8.538	8.525
<b>Total</b>	<b>11.270</b>	<b>14.071</b>
Circulante	1.457	952
<b>Não Circulante</b>	<b>9.813</b>	<b>13.219</b>

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

	Benefícios em Processamento de Dados		Sistemas em Desenvolvimento		Total
	Móveis e Utensílios	Hardware	Terceiros	Outros	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>275</b>	<b>39</b>	<b>101</b>	<b>99</b>	<b>517</b>
Aquisição	31	-	80	53	386
Baixa	(59)	(15)	(108)	-	(22)
Custo	53	(10)	109	-	69
Depreciação	(57)	(6)	(55)	(32)	(295)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>243</b>	<b>28</b>	<b>127</b>	<b>120</b>	<b>503</b>

**9) DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

a. **Composição da carteira por modalidade e contraparte**

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Depósitos Interfinanceiros (a)</b>	<b>47.844</b>	<b>-</b>
Não Ligadas	47.844	-
<b>Recursos de Aceites Cambiais (b)</b>	<b>5.812</b>	<b>16.613</b>
Ligadas	802	2.311
Não Ligadas	5.010	14.302
<b>Depósitos a Prazo (c)</b>	<b>512.250</b>	<b>423.032</b>
Ligadas	35.821	52.523
Não Ligadas	476.429	390.509

a. Referem-se a até 20% 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 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 e a 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
<b>Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>47.844</b>	<b>-</b>
Até 1 ano	27.748	-
De 1 a 2 anos	20.096	-
<b>Recursos de Aceites Cambiais</b>	<b>5.812</b>	<b>16.613</b>
Até 1 ano	3.362	10.873
De 1 a 2 anos	2.446	5.740
Acima de 2 anos	4	-
<b>Depósitos a Prazo</b>	<b>512.250</b>	<b>423.032</b>
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
<b>Total Circulante</b>	<b>42.205</b>	<b>52.669</b>

**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
<b>Nº de processos</b>	<b>564</b>	<b>425</b>
Processos Cíveis	4.687	4.418
Processos Trabalhistas	46	44
Processos Fiscais	2	2
<b>Total Não Circulante</b>	<b>12.315</b>	<b>13.382</b>

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

	Cível		Trabalhista		Fiscal		Total	
	Semest. Exerc.							
Saldo inicial	4.412	4.418	6.516	7.616	1.348	1.348	12.276	13.382
Constituições	492	599	35	43	-	-	527	642
Pagamentos e reversões	(217)	(330)	(271)	(1.379)	-	-	(488)	(1.709)
<b>Saldo final</b>	<b>4.687</b>	<b>4.687</b>	<b>6.280</b>	<b>6.280</b>	<b>1.348</b>	<b>1.348</b>	<b>12.315</b>	<b>12.315</b>

(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 êxito do processo como possível com relação ao principal, multa de ofício e juros de mora e provável, com relação à multa isolada e juros de mora sobre ela incidentes.

**12) OUTROS PASSIVOS**

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

a. **Repasso 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. (Nota 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. **Repasso 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. **Repasso 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. **Credeiros diversos** - Referem-se principalmente às diversas despesas com fornecedores externos de competência do exercício findo e lançadas para o provisionamento do pagamento futuro devidos 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 5.500.322 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. 152 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	10.124	27.974
Dividendo mínimo obrigatório (25%)	2.531	6.994
Dividendos a distribuir	2.531	6.994

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**

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	17.973	47.916
Adições	36.695	65.528
Doações	823	823
Despesas dedutíveis	(2.526)	(2.526)
Provisão de processo Cíveis e Trabalhistas	526	325
Provisão de remuneração adicional	255	261
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	35.035	63.271
Provisão Comissões Garantias	52	204
Exclusões	(25.215)	(38.159)
Reversão - provisão de cancelamentos garantias	(143)	(1.295)
Reversão - provisão de processos Cíveis e Trabalhistas	(488)	(1.710)
Perdas no recebimento de créditos	(23.546)	(34.117)
Incentivo Lei do Bem	(1.037)	(1.037)
Valor base para tributação	(19.263)	(75.283)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 40%	28.841	31.584
Corrente	(12.422)	(30.740)
Diferido	4.574	10.798

**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
<b>Subtotal</b>	<b>106.817</b>	<b>202.452</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.537	4.823
<b>Subtotal</b>	<b>2.537</b>	<b>4.823</b>
<b>Total</b>	<b>109.354</b>	<b>207.275</b>

**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	3.681	7.799
Receita com comissões de garantias estendidas	-	5.407
<b>Total</b>	<b>20.800</b>	<b>40.622</b>

**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
Desajuste TVM e Instrum. Derivativos	272	541
<b>Total</b>	<b>21.842</b>	<b>33.945</b>

**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	396	751
Despesas processamento de dados	4.323	7.962
Outras despesas administrativas (*)	7.929	13.798
<b>Total</b>	<b>46.004</b>	<b>86.274</b>

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

**19) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS**

Referem-se às rendas sobre transações realizadas pelas Lojas Colombo S.A. recebidas através de cartões de crédito, conforme acordo firmado entre as partes e despesas decorridas por perdas e tarifas das operações financeiras.

**20) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS**

Referem-se, principalmente, às despesas com perdas resultantes de processos operacionais, como também as condenações/indenizações oriundas de processos judiciais dessa mesma natureza.

**21) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

## 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/77E2-C488-9270-08B7> 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: 77E2-C488-9270-08B7



### Hash do Documento

3BDD6DD9CCB16925C04C6E8E93F077768167DCE4795662D6F0608DC53932C35C

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 29/03/2022 é(são) :

- Jorge Elemar Bruxel (Signatário - JORNAL O FARROUPILHA) -  
425.389.550-68 em 29/03/2022 17:55 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital - JORGE ELEMAR BRUXEL -  
87.905.998/0001-51

