



CREDIARE S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, da Crediare S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. No exercício, a Crediare, registrou lucro líquido de R\$ 28 milhões, correspondendo a R\$ 5,013 por lote de mil ações. O patrimônio líquido alcançou o montante de R\$ 110 milhões e os Ativos totalizaram R\$ 774 milhões. Agradecemos aos nossos clientes, o apoio e confiança depositada, e aos nossos funcionários e colaboradores, a dedicação ao trabalho. Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 (Em milhares de Reais)

Table with columns: ATIVO, Nota, 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Disponibilidades, Caixa e Equivalentes a Caixa, Instrumentos Financeiros, etc.

Table with columns: PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO, Nota, 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros, Depósitos, Depósitos Interfinanceiros, etc.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais, exceto lucro líquido)

Table with columns: Nota, Semestre, Exercício, Exercício. Rows include Receitas da intermediação financeira, Despesas da intermediação financeira, etc.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

Table with columns: Capital social, Legal, Estatutária, Outras, Lucros acumulados, Total. Rows include Saldo em 31 de dezembro de 2019, Saldo em 31 de dezembro de 2020, etc.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

Table with columns: Semestre, Exercício, Exercício. Rows include Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais, Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos, etc.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

Table with columns: Semestre, Exercício, Exercício. Rows include Lucro Líquido, Outros componentes do resultado abrangente, etc.

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL
A Crediare S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Crediare" ou "Instituição"), instituição financeira privada nacional tem por objeto a prática de operações de crédito, financiamento e investimento, mediante a utilização de recursos próprios e de terceiros. Atua no mercado financeiro voltada basicamente ao crédito direto ao consumidor das vendas parceladas das Lojas Colombo S.A. - Comércio de Utilidades Domésticas e com empréstimos a pessoas físicas, com utilização de recursos próprios e de terceiros. Sua composição acionária é constituída pela Josema Administração e Participações S.A. que possui controle total da Instituição.

No julgamento da Administração, o montante constituído é suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos.
3.6 As operações de crédito incluem também operações com cartões de crédito consideradas como "outros créditos - com característica de crédito". Os saldos dessas operações, cujos pagamentos foram efetuados pelo valor mínimo da fatura (Rotativo) ou que apresentem atraso no recebimento são reclassificados como operações de crédito propriamente ditas. As transações de cartões a pagar estão representadas por valores a pagar aos estabelecimentos comerciais e a VISA, decorrentes de compras realizadas por clientes, através de cartões de crédito.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09 e a Resolução BCB nº 2 de 02 de agosto de 2020 para a contabilização das operações, associadas as alterações advindas das Resoluções nº 4.818/20 e 4.910/21 do Conselho Monetário Nacional. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, os saldos do Balanço Patrimonial do exercício estão apresentados comparativamente com o exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas. As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o pressuposto da continuidade, onde foi avaliada a capacidade operacional no futuro previsível por meio de plano de negócios, orçamentos, fluxos de caixa, entre outros aspectos. As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas calculadas pela Administração, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas contabilizadas. As demonstrações financeiras da Crediare foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 24 de março de 2022.

3. IMOBILIZAÇÃO DE USO

O imóvel de uso está registrado ao custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear com base em taxas determinadas em função da vida útil econômica dos bens, estimada em 10% para móveis e utensílios e máquinas e equipamentos de uso e em 20% para o sistema de processamento de dados.
3.8 Intangível: O intangível é constituído pelos softwares utilizados na geração de fluxo de caixa da instituição, são registrados ao custo de aquisição ou desenvolvimento e deduzidos pelo método linear de amortização durante a vida útil estimada a 20% ao ano, a partir da data da sua disponibilidade para o uso.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1 As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Crediare, exceto se indicado de outra forma.
3.2 As receitas e despesas estão contabilizadas pelo regime de competência.
3.3 Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, quando aplicável, aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.
3.4 A carteira de crédito inclui as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito. É demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indicadores, taxa de juros e encargos pactuados, calculados pro rata dia até a data do balanço. A atualização (accrued) das operações vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas, para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.
As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificadas nos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que rege a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução nº 2.682/99 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

Table with columns: Período de atraso (*), Classificação do cliente, % de provisão. Rows include até 14 dias, de 15 a 30 dias, de 31 a 60 dias, etc.

3.10 Depósitos e Recursos de Aceites Cambiais

Depósitos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data de balanço, reconhecidos em base "pro-rata" dia, quando aplicável. Recursos de aceites cambiais estão demonstrados pelos valores exigíveis, atualizados pelos encargos, em base pro-rata die.
3.11 Outros ativos e passivos: Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base "pro-rata" dia) e a provisão para perdas, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base "pro-rata" dia).

3.12 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN, sendo:
Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis à Instituição, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados nas notas explicativas, quando aplicável.
Passivos contingentes: são constituídos levando em conta, a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais. Sempre que a perda for avaliada como provável a Instituição provisiona a integralidade do processo e registra provisão adicional aos processos com classificação de perda possível baseando-se em perdas históricas.

4. CAIXAS E EQUIVALENTES A CAIXA

As operações de caixa e equivalente de caixa, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim representadas:
Disponibilidades
Depósitos Bancários
Depósitos em Moeda Estrangeira
Reservas Livres Banco Central STR
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez
Aplicação em Depósitos Interfinanceiros (*)
Total Circulante

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CRÉDITO

Apresentamos as informações relativas às operações de crédito, que incluem outros créditos com características de concessão de crédito:

a. Composição por Faixa de Vencimento e Níveis de Risco

Table with columns: Operações em Curso Normal, AA, A, B, C, D, E, F, G, H, 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Parcelas Vencidas, Parcelas Vencidas até 14 dias, etc.

b. Composição por Tipo de Operação e Níveis de Risco

Table with columns: AA, A, B, C, D, E, F, G, H, 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Empréstimos, Financiamentos, Títulos descontados, etc.

c. Concentração das operações de crédito e outros créditos

Table with columns: 31/12/2021, %. Rows include Maior devedor, Dez maiores devedores, etc.

d. Setor de atividade econômica

Table with columns: 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Privado, Pessoas Físicas, Pessoas Jurídicas, etc.

e. Provisão Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito - Em 31 de dezembro de 2021, o risco da carteira estava assim distribuído:

Table with columns: 2021, Provisão maior em relação ao mínimo, Provisão, Total, Carteira, Provisão. Rows include Nível de Risco, AA, A, B, C, D, E, F, G, H, Total.

A movimentação das perdas esperadas associadas ao risco de crédito do período foi como segue:

Table with columns: 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Saldo inicial, Constituição de provisão, Baixas como perda, Saldo final.

Créditos Recuperados e Renegociados: Durante o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, os créditos recuperados totalizaram R\$ 2.537 e R\$ 4.823 (R\$ 2.778 e R\$ 4.590 em 2020), respectivamente, e os créditos renegociados totalizaram R\$ 8.134 e R\$ 15.451 (R\$ 6.159 e R\$ 10.074 em 2020), respectivamente.

6. ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS

A Crediare adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de imposto de renda e de contribuição social sobre diferenças temporárias. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

Table with columns: 31/12/2021, 31/12/2020. Rows include Imposto de renda, Contribuição social, Total.

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/E3AC-8D68-B338-A441> 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: E3AC-8D68-B338-A441



Hash do Documento

B40E105912643A6EB3DACBE647DFD06AAB3987681B3B826724F30BE3977269D2

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 00:14 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - JORGE ELEMAR BRUXEL -
87.905.998/0001-51

