

RE LA TÓ RIO de atividades 2021



ÍN DI CE



Mensagem da Presidente	05
Introdução	08
Conselhos	12
Área de Atuação	15
Juntos pelo Amanhã	17
Impacto de 2021	18
Transformação Social	24
Transformação Educacional	37
Transformação Cultural	44
Transformação Ambiental	50
Demonstração Financeira	54
Demonstração Contábil	60





Maria Tereza de Souza Lima Uchôa

MENSAGEM da presidente

A sustentabilidade, mais do que nunca, tornou-se um pacto coletivo para transformar o mundo em um lugar melhor!

O modelo de negócios cooperativo carrega em seu DNA a vocação de gerar e distribuir prosperidade a todos que nele se engajam e dele participam. Isso é amplamente demonstrado pelo Resultado Social Econômico, indicador que evidencia a economia que o cooperado faz em todas as operações realizadas na Cooperativa, em comparação com o que desembolsaria no sistema financeiro tradicional. Isso corresponde ao dinheiro que permanece nas regiões de origem, beneficiando diretamente os cooperados e suas famílias e, indiretamente, os negócios locais. Além desse benefício inerente à sua própria natureza, a Credicitrus vem deixando um importante legado nas localidades em que está presente, por meio dos investimentos realizados a partir de 2005, quando instituiu o Fundo de Investimento Social (FIS), e ampliados desde 2019, quando fundou o Instituto Credicitrus, que deu sentido mais amplo e profundo à razão de ser da Cooperativa, revelando sua verdadeira alma.

Todas as decisões, iniciativas e atividades do Instituto são orientadas por um propósito claro - **Construir Oportunidades. Transformar Vidas!** -, que reforça ainda mais a responsabilidade social da Credicitrus, atendendo ao sétimo princípio universal do cooperativismo, que é o interesse pela comunidade.

O alcance do modelo de negócios cooperativo é imenso, vindo ao encontro de um conceito cada vez mais disseminado: ESG, sigla formada pelas iniciais de Ambiental, Social e Governança, em inglês. Trata-se de um conceito incorporado ao vocabulário corporativo, significando a responsabilidade dos negócios de minimizar impactos ambientais negativos e potencializar impactos sociais positivos, por meio de práticas de governança éticas, mais justas e que valorizem as pessoas acima de tudo.

A Credicitrus vem cumprindo essa agenda de sustentabilidade desde sua origem, muito antes da popularização da sigla ESG, tendo como protagonista o cooperado. Este, ao efetuar suas movimentações financeiras na Cooperativa, gera resultados que, em parte, são direcionados ao Instituto Credicitrus, e estes são aplicados em iniciativas, projetos e ações sociais, educacionais, ambientais e culturais que se materializam em negócios sustentáveis, empreendedorismo, inovação, transformação social, desenvolvimento humano e agregação de valor, contando ainda, em muitas dessas ações, com importantes parcerias estratégicas. Desse modo, tem contribuído continuamente para a evolução da sociedade. Nas próximas páginas, é apresentado o resultado desse trabalho. Nosso desejo é ampliá-lo cada vez mais. A todos os cooperados, colaboradores e parceiros, nossos mais sinceros reconhecimento e agradecimento por seu imprescindível apoio e suas valiosas contribuições.

A sinergia do
nosso propósito
é conectada
com a agenda

ESG



nosso propósito tem HISTÓRIA



2016

Lançamento do 1º edital

Início do apoio à projetos pelo FISC

2006

2007

Início da realização dos seminários para capacitação das Organizações Sociais (OSCs)

2010

Alterada denominação dos fundos para Ação Social Cooperada – Credicitrus Coopercitrus

2016

Seminário SustentaHabilidades reúne Terceiro Setor em palestras formativas

2017

Iniciam os projetos de geração de energia fotovoltaica, investindo em usinas solares nas OSCs

2018

Recorde de investimento

Apoio a mais de 90 projetos, fomentando iniciativas de geração de renda nas OSCs



2020

Fortalecendo o propósito

Em meio à pandemia da Covid-19, o Instituto Credicitrus demonstra sua força e impacta mais de 10 mil pessoas

2021

Os projetos de sustentabilidade ganham força

Continuidade das ações de enfrentamento aos efeitos da pandemia e retomada dos projetos de sustentabilidade e energia fotovoltaica





CONSTRUIR OPORTUNIDADES.

Transformar vidas.

O Instituto Credicitrus foi fundado em 28 de agosto de 2019 para representar a evolução na política de responsabilidade social e ambiental da Credicitrus e tem por objetivo desenvolver e apoiar ações internas e externas nas áreas educacional, social e cultural. Também promove iniciativas a favor do consumo consciente, da geração de energia limpa e renovável e da defesa, preservação e conservação do meio ambiente, estimulando o trabalho voluntário, a inovação e o cooperativismo.

O propósito é ampliar a capacidade de fazer o bem, desenvolver o senso de pertencimento nos cooperados da Credicitrus, solidificar o envolvimento do nosso corpo de colaboradores e atuar diretamente nas comunidades onde estamos presentes.



Missão

Construir oportunidades para pessoas e organizações, por meio do fomento e gestão de iniciativas inovadoras e colaborativas nas áreas de educação, assistência social, cultura e proteção ambiental, contribuindo para a transformação e valorização da vida.

Visão

Ser um centro de referência em ações cooperativistas conectando pessoas, organizações e comunidades.

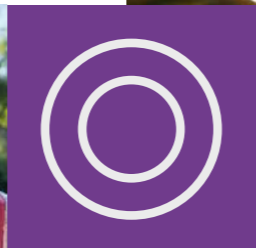


Valores

Responsabilidade Social; Transparência; Diversidade; Inovação; Solidez e Agilidade.



NOSSOS PI LA RES



Educacional

Construir oportunidades e firmar parcerias de referência para fomentar uma educação transformadora.



Cultural

Tornar a arte, a música, o teatro e a literatura possíveis a todas as pessoas e comunidades.



Ambiental

Possibilitar alternativas inteligentes para promover uma sociedade mais sustentável e perene.



Social

Contribuir com uma sociedade mais forte e igualitária, construindo oportunidades para transformar vidas.

CONSELHO

**deliberativo
e conselho
fiscal**



Maria Tereza de Souza Lima Uchôa
Presidente do Conselho Deliberativo

Walmir Fernandes Segatto
Vice-presidente do Conselho Deliberativo

**Membros Vogais do
Conselho Deliberativo**
Charles Alecsander Henrique Teixeira
Denise Tereza da Silva de Almeida
Marcelo Antonio Soares
Maria Aurea Trindade Lopes Poleselli

Membros Vogais do Conselho Fiscal
Anadir Ribeiro Junior
Claudemir Strachini
Natalia Medeiros Bocato Vaz da Costa
Wagner Aparecido Alguas

CRIAÇÃO DO COMITÊ de Investimentos Sociais

Propósito

O Comitê tem a função de analisar e avaliar os projetos coletados pelo Programa de Investimento Social (PIS) e outros. Composto por seis membros do corpo de colaboradores da Credicitrus, que faziam a gestão dos projetos da Ação Social Cooperada, trazem a experiência e legado dos 15 anos de responsabilidade social da Credicitrus para o Instituto.

Um novo sistema para gestão de projetos

A construção dos critérios e regras para o novo programa de investimento social além de carregar o legado da Ação Social Cooperada contou, também, com assessoria jurídica especializada e ainda contratou a plataforma Bússola Social para apoiar os trabalhos de captação, seleção, acompanhamento e prestação de contas dos projetos por meio digital, o que ajudará aprimorar a seleção de parcerias, a melhorar o acompanhamento dos investimentos e a mensurar com eficiência os resultados dos impactos.

Membros

Bruno Barbosa Businaro
Donizete Aparecido Bento
Gledson Gustavo Viana
Karine Olivan
Lauro Antonio Baruqui Pirola
Marcelo Alves Machado





ORIGEM DOS *recursos*

O Instituto Credicitrus tem como fonte de recursos o Fundo de Investimento Social (FIS) e uma parcela do FATES (Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social), aos quais todos os associados da Credicitrus destinam 1% e 7%, respectivamente, das sobras apuradas em cada exercício fiscal. Além disso, o Instituto conta com iniciativas próprias de arrecadação de recursos e parcerias com empresas e organizações.



ÁREA *de atuação*



O que acontece quando o Instituto Credicrus financia um projeto de empreendedorismo social em uma instituição?



Ela passa a ter uma fonte de renda própria e reduz a dependência de doações e verbas governamentais

Cria mais autonomia



Engaja seus públicos

Gera mais empregos



Presta melhores serviços à comunidade



Melhora sua gestão

Caminha rumo à sustentabilidade



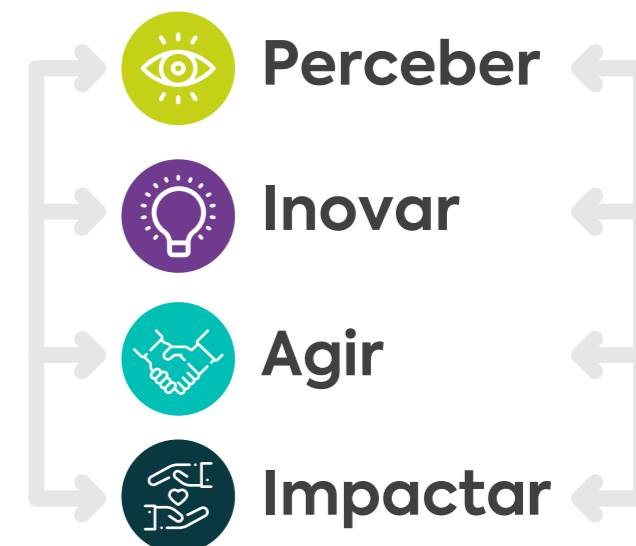
Se transforma em modelo para outras instituições

Estimulamos a criação de um círculo virtuoso de desenvolvimento e sustentabilidade.

juntos
pelo
amanhã

AÇÕES DE HOJE que transformam o amanhã

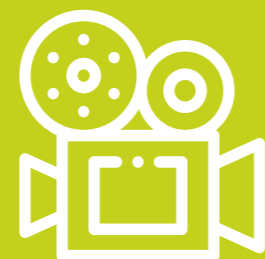
O cooperativismo enaltece a colaboração mútua e a mobilização de pessoas com os mesmos propósitos. Essa é a fonte de inspiração do movimento Juntos Pelo Amanhã, que convida parceiros a se mobilizarem com o intuito de desenvolver ações voltadas para a educação, o meio ambiente, a cultura e a sociedade, reagindo a favor das principais mudanças que são necessárias para transformar o mundo em um lugar melhor.



2021



Educacional



Cultural



Ambiental



Social



INSTITUTO SOL



nosso impacto **2021**



R\$ **5,27**
milhões investidos

R\$ **777.278,65**
Investimento operacional para realização dos projetos e campanhas

20 parcerias organizacionais

141.626
pessoas impactadas

Projetos por pilar

16 projetos sociais
R\$ 860.578,14

13 educacionais
R\$ 1.955.619,19

7 culturais
R\$ 611.930,46

2 ambientais
R\$ 860.067,98

85% dos investimentos realizados diretamente às finalidades, referência de eficiência!



impacto ONLINE

44.567.069
pessoas alcançadas

103.707
visualizações
em lives

165 publicações
na imprensa

120.813
visitas no site

35 artigos
no site

Novos seguidores
nas redes sociais:

 **1.314**

 **4.469**

 **1.286**

 **1.957**

LOJA VIRTUAL



loja VIRTUAL

1.750
vendas efetuadas
desde o início das operações
em novembro de 2020

R\$ **186** mil
faturados em 2021





transformação

SOCIAL

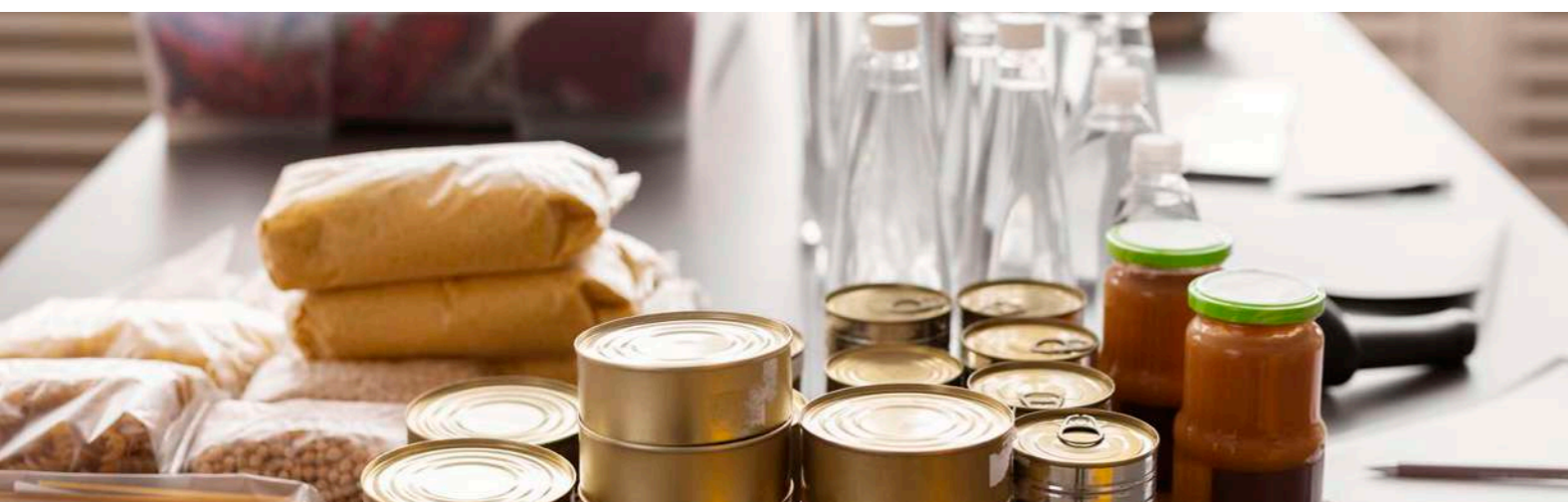


Financiamento de projetos de sustentabilidade econômica para organizações sociais.

20 projetos selecionados para serem apoiados em 2022

33.158 pessoas impactadas diretamente

Doações emergenciais



20 doações
emergenciais
realizadas

101.040,15
investidos

347 computadores
doados

+500 mil
R\$ arrecadados



doe futuro



**Cooperar e
incentivar**

**Promover o
desenvolvimento
socioambiental
nas comunidades**

**A transformação
está a um Pix de
distância**

Campanha do Agasalho 2021



Solidariedade que aquece corações



Campanha Cooperação contra a fome 2021



R\$ **375.575,14**
investidos na aquisição de cestas básicas

4.290
cestas doadas

17.160
pessoas impactadas diretamente



R\$ **50.020,51**
investidos

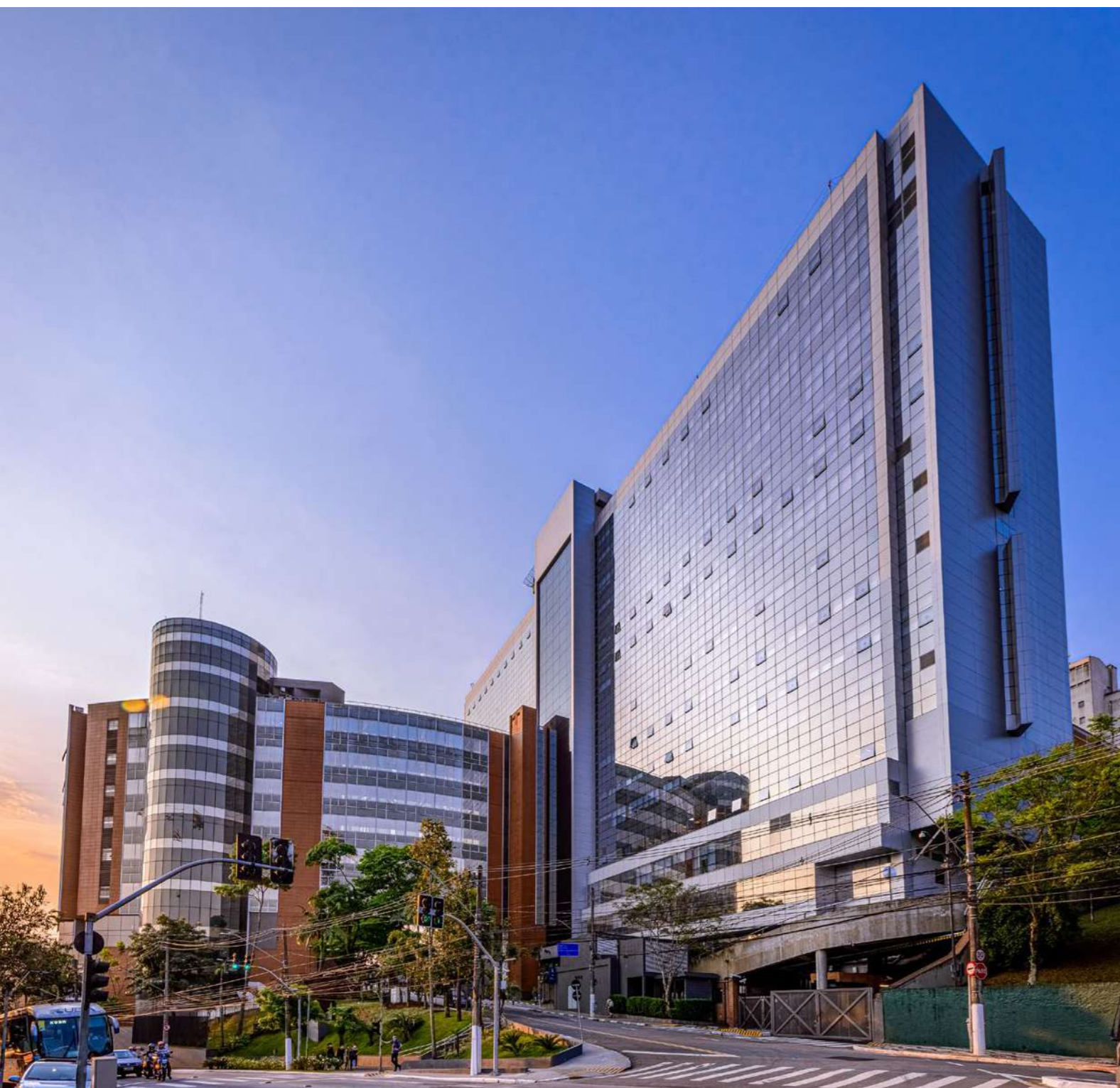
625 cestas de
alimentos
doadas

2.500
pessoas impactadas
diretamente

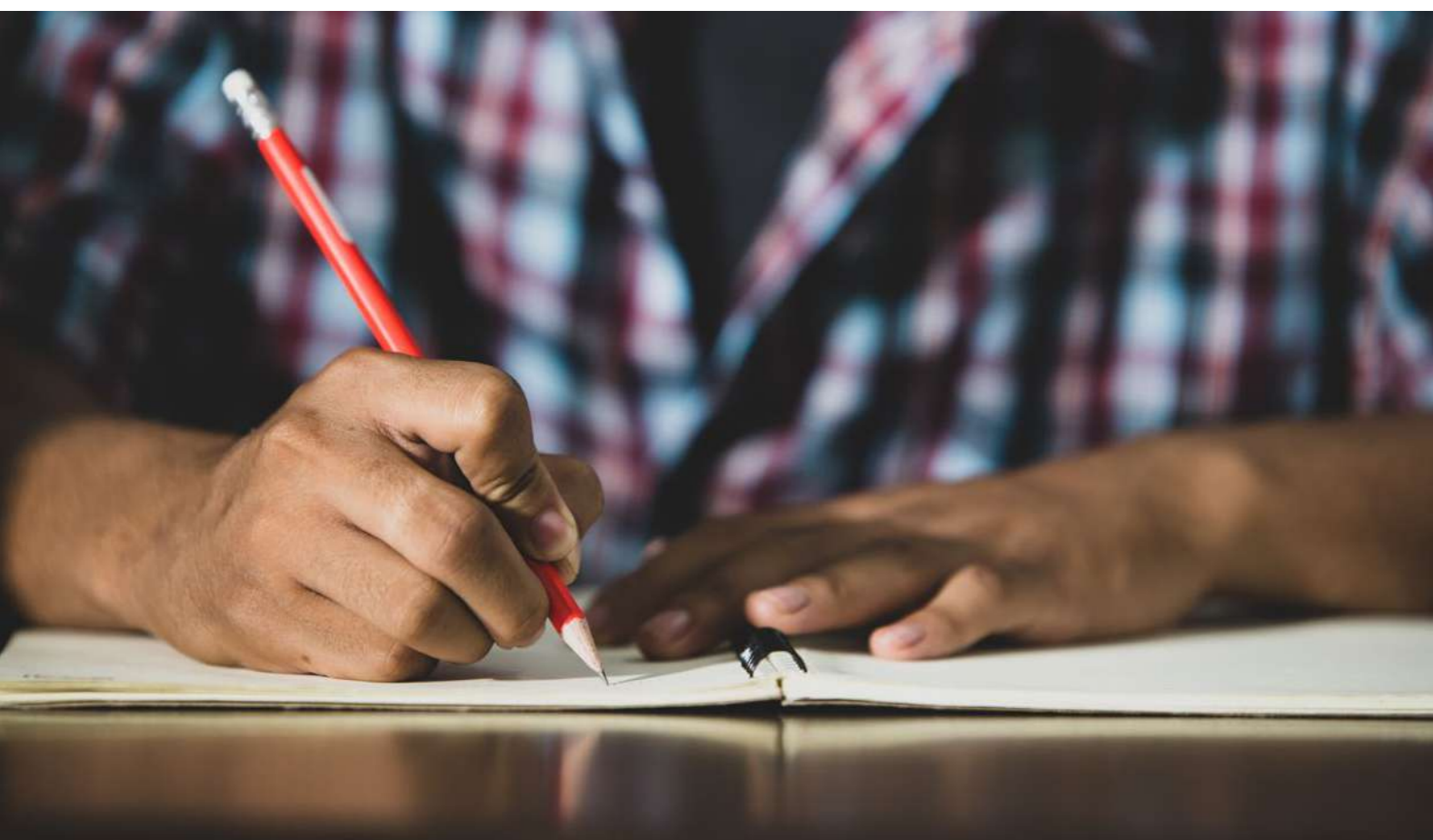
40 computadores
doados

**Dia das
crianças**

Revertidos em
R\$ **24mil**
para a compra de brinquedos
para as crianças do PECP



INSTITUTO **SOL**



R\$ **50.549,43**
investidos

Apoio para aquisição do material didático – custeio de livros, apostilas e taxas de material didático

Doação para a Campanha



Apoio a
13 **Instituições**
Sociais de Bebedouro

R\$ **20.000,00**
investidos

Dia das Crianças



Ação de integração com
filhos de colaboradores
da Credicitrus

+de 220
crianças impactadas

Natal em Família



Ação de integração com
familiares de colaboradores
da Credicitrus

+de 2.000
pessoas impactadas



**Vida Plena &
Saúde Integral**
Corpo, alma e mente



**Projeto voltado para o
bem-estar nos ambientes
de trabalho**

- ✓ 6 encontros
- ✓ 11 conteúdos
- ✓ 531 pessoas impactadas



transformação

**EDU
CACI
ONAL**



1000
COOPERADOS
EMPREENDEDORES
2021

SEBRAE



R\$ **131.333,73**
investidos

389 alunos
formados

PALESTRA

A GRANDE ARTE

DE SE REINVENTAR

com **LÉO CHAVES**



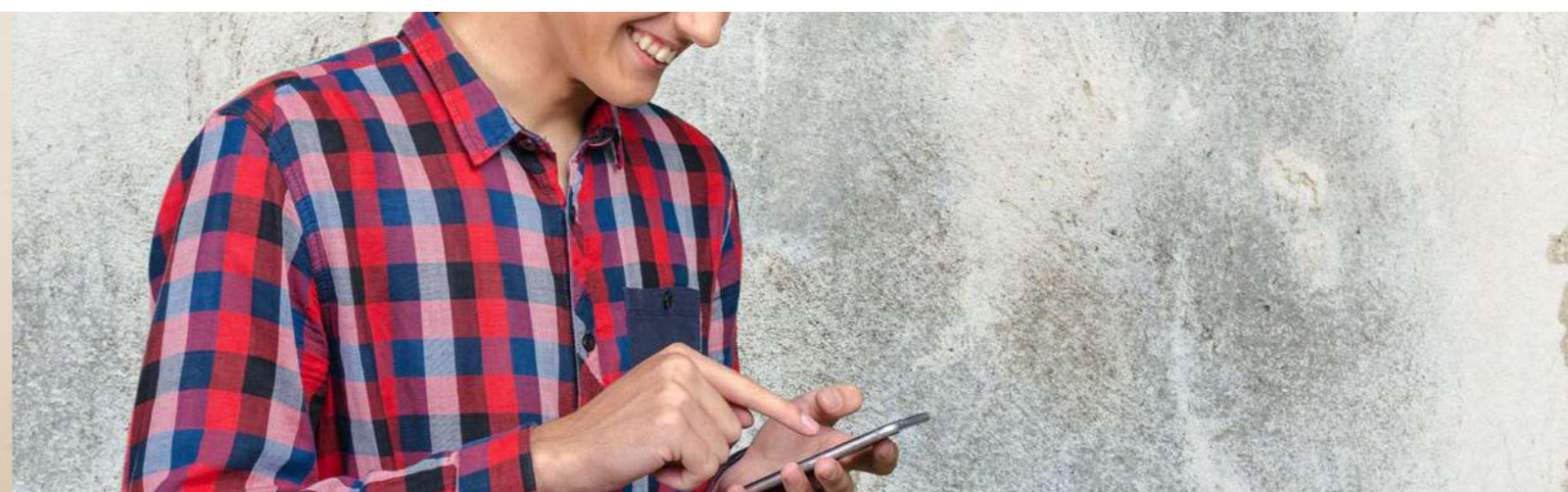
3.601
pessoas impactadas

Dia 26/04



R\$ **29.976,88**
investidos

232 alunos
formados



R\$ **118.289,58**
investidos

Educação financeira
e cooperativista de
um jeito simples,
prático e divertido

942
jogadores

MBA E PÓS-GRADUAÇÃO

FGV IN COMPANY



R\$ **1.646.890,47**
investidos

274 bolsas de estudos

MBA Turma 1 **32** alunos

MBA Turma 2 **42** alunos

MBA Turma 3 **47** alunos

3 turmas de Pós-graduação

153 alunos

diálogos DE

INTERCOOPERAÇÃO



WALMIR SEGATTO
CEO CREDICITRUS



VANILDO LEONI
DIRETOR EXECUTIVO
VIACREDI



TIAGO SCHMIDT
PRESIDENTE DO CONSELHO
SICREDI PIONEIRA

Série de webinars sobre cooperativismo de crédito no Brasil.

Parceria com cooperativas Viacredi e Pioneira, apoio da Confederação Alemã das Cooperativas (DGRV) e Organização das Cooperativas do Brasil (OCB).

7 Episódios

+de 10 mil
visualizações

EVENTO
**juntos
pelo
amanhã**



transformação
**CUL
TU
RAL**

88.760
visualizações

+135 mil
R\$ arrecadados para
campanha Cooperação
Contra a Fome

1.430
cestas doadas

5.720
pessoas beneficiadas
diretamente

PALESTRA
**Tocando
 em FRENTE**
 com **JAKSON FOLLMANN**
 ex-atleta dos clubes: Grêmio, Juventude
 e Chapecoense



R\$ **21.106,65**
 investidos

956
 pessoas
 impactadas



Desenvolvimento da
 galeria virtual com
5.300 obras

R\$ **114.479,20**
 investidos



R\$ **226.793,16**
investidos



CONCERTO
Dia das **Mães**

2.993
visualizações



CONCERTO
Dia do **Cooperativismo**
"Uma noite italiana"

2.949
visualizações



CONCERTO
somos
todos.
somos
um.

2.314
visualizações



CONCERTO
Encantos
de *natal*
MOMENTOS DE ESPERANÇAS
E RENOVAÇÃO

2.674
visualizações
ao vivo

+
2.000
expectadores
presenciais



transformação

AMBIENTAL

R\$ **111.828,50**
investidos em
gestão consciente
de resíduos

PRÊMIO
Cooperando
para um Amanhã Melhor
enactus 2022

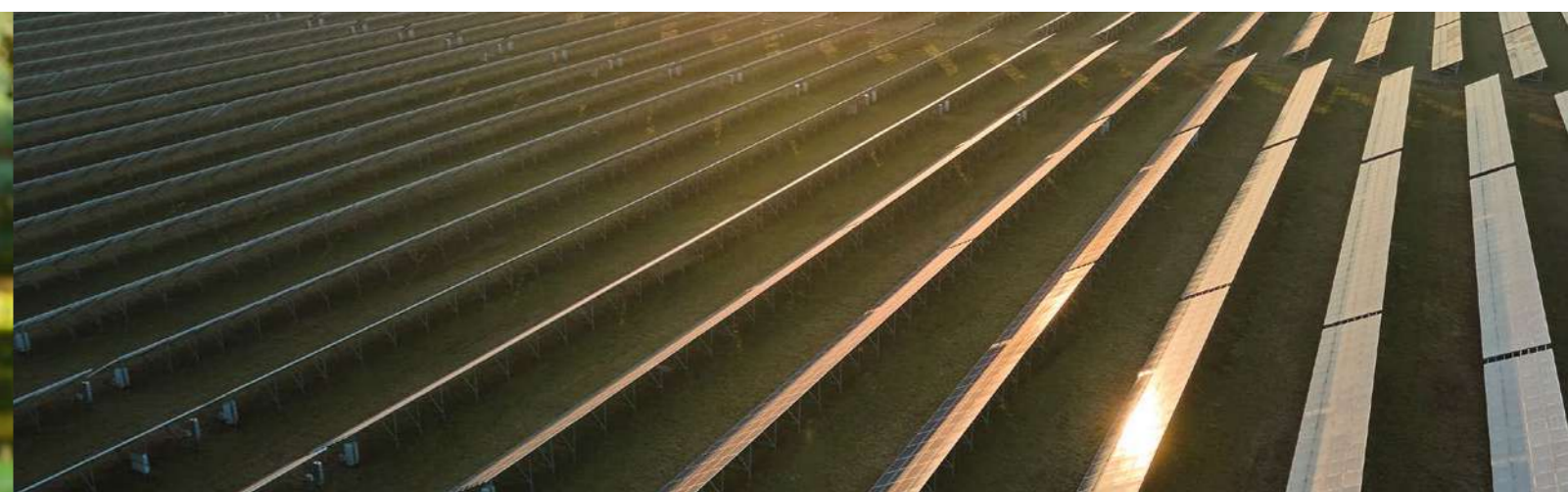


10 projetos

selecionados no edital realizado em parceria com a Enactus Brasil em busca de propostas cooperativistas

R\$ **83.381,14**
investidos em
2021

EDITAL
Usinas
Fotovoltaicas
2021 | 2022



R\$ **748.239,48**
investidos

15 usinas
fotovoltaicas
instaladas em
instituições

2.647
pessoas impactadas

demonstração FINANCEIRA

Relatório da administração sobre as demonstrações financeiras

A governança corporativa de uma moderna gestão empresarial, hoje, mais do que nunca, deve se edificar sob critérios técnicos e éticos para avaliação do verdadeiro trabalho em prol de objetivos de impacto social e ambiental, desenvolvendo um papel muito além da maximização dos lucros da organização.

Este conceito é a ESG - Ambiental, Social e Governança, em inglês; que funciona como base para organizações desenvolverem estratégias e boas práticas que não tenham como fim apenas o lucro. O foco deve ser na sustentabilidade de suas atividades, colaboradores, cooperados, cadeia produtiva e de todo o seu entorno.

O Instituto Credictrus realiza a política de responsabilidade social e ambiental da Credictrus e desenvolve iniciativas regulares de impacto social nos seus quatro eixos de atuação: (I) Social, (II) Ambiental, (III) Cultural e (IV) Educacional. Além disso, o Instituto investe em ações econômicas e organizacionais importantes para sustentação do seu operacional e finalidades, tais como arrecadação de recursos, fortalecimento das ações através de parcerias com conceituadas organizações privadas e investindo no desenvolvimento de importantes empreendimentos sociais como atividade-meio.

A governança é um aliado neste processo. Por meio da relação coordenada e eficiente dos órgãos institucionais, do relatório de atividades, balanços e demais documentos se registra e comprova regularmente estas ações de impacto, além de demonstrar preocupação com os recursos empregados e detalhar os processos, cumprir com todas as obrigações e manter a conformidade jurídica, inclusive para a busca de isenções fiscais.

Um marco de 2021 foi o estabelecimento das atuais finalidades institucionais vinculados à promoção dos direitos humanos, da cultura e da preservação do meio ambiente, o que estruturou um importante processo para 2022: ter a chancela pública sobre a atuação do Instituto, fundamental para o sucesso em processos de isenções fiscais e tributárias, atualmente onerosas às operações e atividades.

O próximo e importante passo é entrar com o pedido de isenção do Imposto de Transmissão Causa Mortis e Doação (ITCMD), devido ao alto impacto financeiro pela alíquota de 4% dos recursos ou patrimônio repassados por meio de doações, de forma única ou parceladas ao longo do ano calendário, por um mesmo doador; que ultrapassem o limite de 2.500 UFESP (Unidade Fiscal do Estado de São Paulo). Em 2021, o valor da UFESP esteve na casa dos R\$29,09 a unidade. Sendo assim, qualquer doação recebida pelo Instituto do mesmo donatário, que ultrapassou o valor de R\$72.725,00 ao longo do exercício, teve como consequência o recolhimento do ITCMD relativo ao valor total da doação.

Importante também ressaltar que um dos grandes ativos do Instituto Credictrus é o capital humano, com a expertise de gestores com mais de 15 anos de mercado,

assessorias especializadas nos campos jurídico e social e o apoio da Credicitrus com suas áreas Jurídica, Governança, TI, Segurança da Informação, Compras, Compliance e Inovação. Com essa estrutura, os esforços do Instituto são direcionados para reconhecimento e conquista de posição como líder no mercado e agente de desenvolvimento, empreendedorismo e inovação cooperativista. O objetivo é lançar como oferta sua estrutura, *know-how*, projetos, finalidades e credibilidade, em prol de seus parceiros e investidores sociais, se tornando um ativo impulsionador de resultados, enquanto fortalece seu propósito de “Construir oportunidades. Transformar vidas.”

Transparência e eficiência

Os recursos do Instituto Credicitrus provêm de duas fontes. A principal é da sua mantenedora, a Credicitrus, e a segunda são iniciativas de arrecadação de recursos e atividade-meio.

A principal atividade de arrecadação foi indireta, não passando pelo caixa e contábil do Instituto Credicitrus, pois são campanhas que mobilizam os cooperados da Credicitrus a fazerem doações diretas ao Hospital do Amor de Barretos e ao Hospital de Câncer de Passos. Em um ano e meio, as campanhas mobilizaram mais de R\$ 500 mil.

Também foram arrecadados R\$ 135 mil com a campanha “Cooperação Contra Fome”, durante o evento “Juntos pelo Amanhã”, que contou com o show do Roupas Nova. O evento foi realizado nas comemorações do aniversário de dois anos de atividades do Instituto, e a renda foi revertida em cestas de alimentação, doadas às comunidades em que a cooperativa está presente.

Quanto à geração de receita própria, o primeiro empreendimento do Instituto foi a Loja Virtual. Com início das operações em novembro de 2020, o resultado de 2021 foi positivo, mesmo frente a investimentos, aquisição de estoque, e forte impacto tributário incididos sobre as vendas. E ainda é esperado, já no exercício de 2022, atingir o ponto de equilíbrio dos investimentos (que é o ponto em que o custo total e a receita total são iguais).

A carga tributária do Instituto é alta, e representa um desafio extra para a gestão equilibrar as contas e atingir os resultados esperados. Sobre as vendas da Loja Virtual incide 18% ICMS e 7,6% COFINS e, dependendo do produto, há também incidência de IPI na aquisição, que pode chegar a 15% do custo de compra.

Na visão de Regime de Caixa, o faturamento da Loja Virtual em 2021 foi de R\$ 186.254,59, com R\$ 181.681,33 de despesas. Os impostos recolhidos e consumidos no exercício totalizaram R\$ 59.853,73 (32,1%) do faturamento.

Detalhamento dos impostos recolhidos e consumidos com a Loja Virtual no exercício de 2021:

R\$ 3.299,75	IPI
R\$ 11.776,69	Despesa Operacional – ICMS ¹
R\$ 2.653,02	Impostos a recuperar 2021 (saldo zerado)
R\$ 18.725,27	Impostos a recuperar 2020
R\$ 10.999,14	ICMS recolhido 2021
R\$ 12.399,86	COFINS recolhido 2021

¹ Despesa Operacional – ICMS: são créditos de ICMS não recuperados, referentes a realocação de produtos no centro de custo, registrando saída do estoque da Loja Virtual para Brindes ou Uso e Consumo em projetos.

Complementarmente, a questão de impostos recolhidos no exercício de 2021, o Instituto Credicitrus sofreu com alta carga tributária. O principal imposto foi o ITCMD, com R\$ 235.387,06 recolhidos sobre as doações recebidas da Credicitrus e, além dos impostos retidos diretamente em notas fiscais, foram pagos: R\$ 13.262,87 de ISS, R\$ 8.174,90 de IRRF, R\$ 1.667,99 CSLL/COFINS/PIS/PASEP e R\$ 257,83 de ICMS sobre receitas financeiras.

Abaixo é apresentado o Fluxo de Caixa resumido do exercício de 2021:

Receitas/Despesas	Receitas	Despesas	Saldo
Recursos mantenedora finalidades	R\$ 5.067.945,21	R\$ 4.153.878,64	R\$ 914.066,57
Captação com cooperados	R\$ 135.051,32	R\$ 135.321,78	R\$ 270,46
Doação PF e PJ	R\$ 770,43	R\$ -	R\$ 770,43
Encargo trib. (ITCMD - finalidade)	R\$ -	R\$ 202.716,42	R\$ 202.716,42
Recursos mantenedora op.	R\$ 816.766,01	R\$ 451.911,50	R\$ 364.854,51
Invest. em novas atividades-meio	R\$ -	R\$ 111.015,18	R\$ 111.015,18
Loja virtual	R\$ 186.254,59	R\$ 181.681,33	R\$ 4.573,26
Encargo tributário (ITCMD - OP)	R\$ -	R\$ 32.670,64	R\$ 32.670,64
Rendimento financeiro	R\$ 2.242,49	R\$ -	R\$ 2.242,49
Recursos mantenedora RH	R\$ 731.871,00	R\$ 731.871,00	R\$ -
Total geral	R\$ 6.940.901,05	R\$ 6.001.066,49	R\$ 939.834,57

Observações:

Soma dos Saldos das contas corrente: 101.719-5 | 120.519-6 | Conta Capital

* Recursos Humanos não está escriturado no financeiro e contábil do Instituto Credicitrus.

Eficiência: Operacional / Finalidade



FINALIDADE	R\$	4.491.916,84	85,2%
OPERACIONAL	R\$	777.278,65	14,8%
TOTAL	R\$	5.269.195,49	

Eficiência: Operacional / Finalidade / Recursos Humanos



FINALIDADE	R\$	4.491.916,84	74,9%
OPERACIONAL	R\$	777.278,65	13,0%
RECURSOS HUMANOS	R\$	731.871,00	12,2%
TOTAL	R\$	6.001.066,49	

A Credicitrus ainda disponibiliza corpo operacional ao Instituto Credicitrus, composto por profissionais da área de Responsabilidade Social. Tais colaboradores fazem a gestão de todas as atividades do Instituto, contudo, esta operação ainda não é refletida diretamente no balanço contábil.

Detalhamento das finalidades: R\$ 4.289.200,42²

Ambiental	R\$	860.067,98
Usinas Fotovoltaicas	R\$	748.239,48
Estruturação Yougreen em outros municípios	R\$	774,39
Yougreen em Ibitinga, SP	R\$	111.054,11
Cultural	R\$	611.930,46
Apoio ao Museu Casa de Portinari	R\$	114.479,20
Concerto Dia das Mães	R\$	55.212,87
Concerto Dia do Cooperativismo	R\$	51.985,34
Concerto Encantos de Natal	R\$	63.421,77
Concerto Somos Todos. Somos Um.	R\$	56.173,18
Evento Juntos pelo Amanhã	R\$	249.551,45
Palestra Jakson Follmann	R\$	21.106,65
Educacional	R\$	1.955.619,19
1.000 Cooperados Empreendedores	R\$	131.333,73
1.000 Empreendedores Sociais	R\$	29.976,88
Estruturação Jogo Cooperativo	R\$	4.000,00
CredicitrusPLAY	R\$	118.289,58
Diálogos de Intercooperação	R\$	18.480,65
Difusão do modelo de negócios cooperativo	R\$	1.646,39
Livro Agronegócio (projeto 2020)	R\$	3.219,28
MBA - Turma 1	R\$	1.148,52
MBA - Turma 2	R\$	279.447,35
MBA - Turma 3	R\$	389.160,53
Estruturação Projeto Mentoria Social	R\$	1.548,81
Pós-Graduação (três turmas)	R\$	977.134,08
Apoio SIPAT Credicitrus	R\$	233,40
Social	R\$	860.578,14
Apoio Campanha Coração Solidário Bebedouro	R\$	20.000,00
Campanha Arrecadação de Agasalho	R\$	369,80
Campanha Cooperação Contra Fome	R\$	375.575,59
Dia das Crianças	R\$	9.565,28
Doação Instituto Sol	R\$	50.549,43
Doação Moinho de Holambra (apoio 2020)	R\$	1.555,01

²O valor total das finalidades é a soma da linha "Recursos Mantenedora Finalidades" mais "Captação com Cooperados".

Doação Reforma Sala Ensaios OSRP (apoio 2020)	R\$	942,59
Doação Voluntário	R\$	146,90
Estruturação Campanha Doe Futuro	R\$	24.178,01
Natal em Família	R\$	65.326,43
Parceria Voluntariado Albert Einstein	R\$	50.020,51
Programa Apoio Emergencial	R\$	101.040,15
Programa de Investimento Social	R\$	20.376,79
Programa ENACTUS	R\$	83.381,14
Todo Sonho é Realidade (Hospital de Passos)	R\$	50.716,44
Transferência legado Ação Social Cooperada	R\$	4.508,12
Estruturação TransformARTE	R\$	677,02
Vida Plena e Saúde Integral	R\$	1.648,93

Balanco Patrimonial

	31/12/2021 (em reais)	31/12/2020 (em reais)
ATIVO		
Circulante	1.115.932,61	275.180,19
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.061.532,17	123.940,09
Adiantamentos a Fornecedores	16.058,37	7.042,29
Impostos a Recuperar	-	18.725,27
Contas a Receber	1.504,56	7.942,85
Estoque	36.837,51	117.529,69
Não -circulante	3.273,25	1.030,76
Investimentos		
Quotas Capital Credicitrus	3.273,25	1.030,76
Total do Ativo	1.119.205,86	276.210,95
PASSIVO		
Circulante	11.530,79	99.900,40
Fornecedores	4.288,91	87.415,04
Contas a Pagar	1.648,00	1.047,00
Obrigações Tributárias	5.511,90	4.517,46
Adiantamentos	81,98	6.920,90
Patrimônio líquido	1.107.675,07	176.310,55
Patrimônio	176.310,55	5.026,78
Superávit/Déficit do Exercício	931.364,52	171.283,77
Total do Passivo	1.119.205,86	276.210,95

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

demonstração
CON
TÁ
BIL

Demonstração do Resultado do Exercício

	31/12/2021 (em reais)	31/12/2020 (em reais)
RECEITAS		
Receitas Operacionais:		
Doação Credicitrus	5.884.683,72	574.009,51
Doações Recebidas	135.763,76	-
	6.020.447,48	574.009,51
Receitas c/ Vendas		
Vendas de Mercadorias	159.347,28	33.986,62
(-) Deduções s/ Vendas	(48.037,92)	(8.598,75)
(-) Custo de Mercadorias	(72.319,57)	-
	38.989,79	25.387,87
Outras Receitas		
Financeiras	2.527,11	37,84
Reembolso de Frete	656,78	789,24
	3.183,89	827,08
(=) Receita Bruta	6.062.621,16	600.224,46
(-) Despesas:		
Despesas com Projetos		
Projetos Assistenciais	(860.440,26)	(65.000,00)
Projetos Culturais	(599.362,99)	(91.150,00)
Projetos Educacionais	(1.950.356,93)	(41.838,00)
Projetos Ambientais	(858.817,18)	-
	(4.268.977,36)	(197.988,00)
Despesas Gerais		
Despesas c/ Mercadorias	-	(17.916,44)
Despesas c/ Consumos	(29.779,47)	(79,20)
Despesas Administrativas	(593.504,60)	(188.183,83)
Despesas Financeiras	(3.458,55)	(1.707,97)
Despesas Tributárias	(235.536,66)	(23.065,25)
	(862.279,28)	(230.952,69)
TOTAL DAS DESPESAS	(5.131.256,64)	(428.940,69)
(=) Superávit do Exercício	931.364,52	171.283,77

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC

	2021	2020
FLUXO DE CAIXA ORIGINADOS DE:		
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Resultado do exercício/período	931.364,52	171.283,77
Redução Variações nos ativos e passivos:		
Aumento/Diminuição em Contas a Receber	(2.577,79)	(14.985,14)
Aumento/Diminuição em Impostos a Recuperar	18.725,27	(18.725,27)
Aumento/Diminuição em Estoques	80.692,18	(117.529,69)
Aumento/Diminuição em Contas a Pagar	(88.369,61)	98.905,40
Disponibilidades líq. geradas pelas ativ. operacionais:	939.834,57	118.949,07
Fluxos de caixa das atividades de investimentos:		
Aquisição de ações/quotas	2.242,49	29,51
Disponibilidades líq. aplicadas nas ativ. de investimentos:	2.242,49	29,51
(=) Aumento nas disponibilidades	937.592,08	118.919,56
No início do período	123.940,09	5.020,53
No final do período	1.061.532,17	123.940,09

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - DMPL

	Patrimônio Social	Outras Reservas	Superávit/ Déficit	Total do Patrimônio Líquido
Saldo em 31/12/2019			5.026,78	
Movimento do Período				
Aumento do Patrimônio/Transf. p/ Patrimônio	5.026,78		(5.026,78)	
Superávit / Déficit do Período			171.283,77	171.283,77
Ajustes da Avaliação Patrimonial				
Recursos de Superávit com Restrição				
Transf. Superávit de Recursos s/ Restrição				
Saldo em 31/12/2020	5.026,78	-	171.283,77	176.310,55
Movimento do Período				
Aumento do Patrimônio/Transf. p/ Patrimônio	171.283,77		(171.283,77)	
Superávit / Déficit do Período			931.364,52	931.364,52
Ajustes da Avaliação Patrimonial				
Recursos de Superávit com Restrição				
Transf. Superávit de Recursos s/ Restrição				
Saldo em 31/12/2021	176.310,55	-	931.364,52	1.107.675,07

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras de 31.12.2021 (Em Reais)

1. Contexto operacional

O INSTITUTO CREDICITRUS (“Instituto”), instituído com sede, foro e domicílio na cidade de Bebedouro, estado de São Paulo, é uma associação civil de direito privado, sem fins lucrativos ou econômicos, com prazo de duração indeterminado. O Instituto foi constituído em 28 de agosto de 2019 em Assembleia Geral de Constituição e iniciou suas operações em 19 de setembro de 2019.

O INSTITUTO tem por finalidades de relevância pública e social:

- Dedicar-se à assistência e aos direitos humanos, por meio do atendimento, defesa e garantia de direitos e assessoramento a crianças, adolescentes, jovens, adultos, idosos e suas famílias, conforme as diretrizes da Política Nacional de Assistência;
- Promover a cultura por meio de iniciativas relacionadas às suas finalidades, nas áreas de teatro, música, dança, artes plásticas, literatura, mídias digitais, dentre outras modalidades culturais;
- Fomentar e apoiar organizações da sociedade civil, negócios de impacto social e demais iniciativas sociais, de forma planejada e contínua, potencializando o impacto social positivo e o desenvolvimento humano;
- Promover a educação, por meio de iniciativas inovadoras e adequadas ao desenvolvimento tecnológico do ensino no mundo, contribuindo para o empreendedorismo, a educação integral, autonomia e inclusão social;
- Promover a ética, a paz, a cidadania, os direitos humanos, a democracia e outros valores universais que são a base para uma sociedade justa, igualitária, legítima e social, econômica e ambientalmente desenvolvida;
- Promover a defesa, preservação e conservação do meio ambiente e a promoção do desenvolvimento sustentável de forma autônoma, ou em cooperação com organizações brasileiras ou estrangeiras.

Para realização e desenvolvimento de suas finalidades e seus objetivos sociais, o Instituto Credicitrus, além de utilizar-se de todos os meios permitidos em lei, poderá:

- Desenvolver atividades de apoio intelectual, material e financeiro para organizações da sociedade civil, negócios de impacto social e projetos socioambientais, democratizando o acesso a recursos;
- Promover e firmar parcerias, intercâmbios, convênios, acordos de cooperação, termos de fomento e colaboração com a iniciativa privada e órgãos públicos municipais, estaduais e federais;
- Criar e manter espaços educativos de toda ordem;
- Aplicar com eficiência os recursos em técnicas eficazes para formar

e atualizar profissionais com atuação relacionada às suas finalidades, promovendo a adoção de tecnologias e abordagens inovadoras;

- Elaborar e gerir projetos culturais nos termos das leis de incentivo à cultura e incentivo à atividade audiovisual, e legislações de fundos públicos e convênios, nos âmbitos federal, estadual e municipal;
- Implementar ações de relevância social, assessorando e promovendo comunidades em estado de vulnerabilidade social;
- Estimular a geração de renda por meio da experimentação, não lucrativa, de novos modelos sócio-produtivos e sistemas alternativos de produção, comércio, emprego e crédito;
- Promover projetos, ações e parcerias que fomentem o cooperativismo, especialmente o de crédito;
- Promover projetos e ações que contribuam direta ou indiretamente para a agricultura sustentável, o consumo e a produção responsáveis, a geração de energia limpa e renovável, bem como a defesa, preservação e conservação do meio ambiente;
- Apoiar e dar suporte estrutural e tecnológico a profissionais dedicados ao desenvolvimento de soluções inovadoras que possam contribuir direta ou indiretamente para as finalidades do Instituto;
- Oferecer suporte a dirigentes e técnicos de organizações da sociedade civil, negócios de impacto social e demais iniciativas sociais por meio de seminários e trabalhos de assessoria e consultoria prestados por terceiros, para que aprimorem seus processos de gestão, conformidade jurídica, captação de recursos e geração de renda;
- Divulgar informações sobre os trabalhos do Instituto Credicitrus, de seus associados apoiadores e parceiros, bem como de instituições do terceiro setor, apoiadas pelo Instituto Credicitrus;
- Desenvolver e realizar eventos, fóruns, cursos, programas de formação, palestras, simpósios, congressos e seminários relacionados às suas finalidades;
- Informar a sociedade sobre questões relacionadas às suas finalidades, por meio da mobilização da mídia impressa e eletrônica, edição, distribuição e comercialização de publicações, vídeos, documentários, boletins informativos e outros meios pertinentes;
- Assessorar e prestar consultoria e serviços diversos para instituições públicas ou privadas, tanto nacionais quanto internacionais, no âmbito de suas finalidades;
- Estabelecer e manter infra-estrutura, com recursos humanos, materiais e físicos, para seu funcionamento como instituição e execução de seus projetos e suas atividades, de acordo com suas fontes de financiamento e orçamento e os recursos oriundos de parcerias e convênios estabelecidos;

Constituem fontes de recursos do Instituto Credicitrus, para manutenção e desenvolvimento de suas atividades:

- As contribuições financeiras dos Associados e Parceiros;

- Heranças, legados, direitos, créditos e/ou quaisquer contribuições de pessoas físicas ou jurídicas, associadas ou não;
- O usufruto instituído em seu favor;
- Os valores recebidos de auxílios, subvenções e contribuições ou resultantes de convênios, contratos, colaborações, acordos de cooperação e parcerias firmadas com o Poder Público ou entidades privadas, nacionais ou estrangeiras, destinados ou não à incorporação em seu patrimônio;
- As doações ou auxílios que lhe sejam destinados por quaisquer pessoas físicas ou jurídicas, de direito público ou privado, nacional ou internacional, quando realizadas para fim específico ou não, e as subvenções recebidas diretamente da União, dos estados e dos municípios ou por intermédio de órgãos públicos da administração direta ou indireta;
- Os bens e valores que lhe sejam destinados, na forma da lei, pela extinção de instituições similares;
- As rendas em seu favor constituídas por terceiros;
- As receitas decorrentes de campanhas, programas e/ou projetos específicos;
- Rendimentos de aplicações de seus ativos financeiros e outros, pertinentes ao patrimônio sob a sua administração; e
- Rendimentos produzidos por todos os seus direitos e atividades realizadas para a consecução dos seus objetivos sociais, tais como, mas não se limitando, a prestação de serviços, comercialização de produtos, rendas oriundas de direitos autorais e/ou propriedade industrial.

2. Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (BR GAAP) e Resolução nº1409/2012 do Conselho Federal de Contabilidade, que aprova a interpretação ITG 2002(R1) – Entidades sem Finalidade de Lucros, que tratam de orientações específicas para entidades sem finalidade de lucros.

Detalhes sobre as políticas contábeis do Instituto estão apresentadas na nota explicativa nº 6.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras foram apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional do Instituto. Todas as informações financeiras apresentadas em Real elaboradas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma, conforme descrito nas práticas contábeis.

4. Uso de estimativas e julgamentos

(i) Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de forma contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

(ii) Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre incertezas sobre premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício financeiro estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota Explicativa nº 9** – Premissas para constituição de Provisão para perdas de crédito esperadas;

5. Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

6. Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

a. Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os saldos de depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

(i) Reconhecimento e mensuração

Desde sua constituição não foi adquirido qualquer imobilizado pelo Instituto. Porém, quando houver aquisição, os itens do imobilizado serão mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, acrescido de reavaliação espontânea, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas, quando necessária.

O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo de ativos construídos pelo próprio Instituto inclui:

- O custo de materiais e mão de obra direta.
- Quaisquer outros custos para colocar o ativo no local e condição necessários para que estes sejam capazes de operar da forma pretendida pela Administração.
- Os custos de desmontagem e de restauração do local onde esses ativos estão localizados.
- Custos de empréstimos sobre ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado) são reconhecidos em outras receitas/despesas operacionais no resultado.

(ii) Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pelo Instituto. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

b. Contas a receber de clientes

Correspondem aos valores a receber de clientes pelas vendas de produtos da loja virtual do Instituto. Normalmente as contas a receber é reconhecido ao valor faturado e ajustado ao valor de realização. Não foi estabelecido provisão de perdas devido a ausência de inadimplência acima de 365 dias posteriores ao vencimento.

c. Estoques

Os estoques são mensurados pelo menor valor entre o custo e o valor realizável líquido. O custo dos estoques é baseado no princípio da média ponderada móvel e inclui gastos incorridos na aquisição de estoques e outros custos incorridos em trazê-los às suas localizações e condições existentes.

O valor realizável líquido é o preço estimado de venda no curso normal dos negócios, deduzido dos custos estimados de conclusão e despesas de vendas.

d. Redução ao valor recuperável - Impairment

(i) Ativos financeiros

Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que

podem ser estimados de uma maneira confiável.

A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, a reestruturação do valor devido ao Instituto sobre condições de que esta não consideraria em outras transações, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para um título. Além disso, para um instrumento patrimonial, um declínio significativo ou prolongado em seu valor justo abaixo do seu custo é evidência objetiva de perda por redução ao valor recuperável.

(ii) Ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado

O Instituto considera evidência de perda de valor de ativos mensurados pelo custo amortizado tanto no nível individualizado como no nível coletivo. Ativos individualmente significativos são avaliados quanto à perda de valor específico. Todos os recebíveis são então avaliados coletivamente quanto a qualquer perda de valor que tenha ocorrido, mas não tenha sido ainda identificada. Ativos individualmente importantes são avaliados coletivamente quanto à perda de valor por agrupamento conjunto desses títulos com características de risco similares.

Ao avaliar a perda de valor recuperável de forma coletiva, o Instituto utiliza tendências históricas da probabilidade de inadimplência, do prazo de recuperação e dos valores de perda incorridos, ajustados para refletir o julgamento da Administração quanto às premissas se as condições econômicas e de crédito atuais são tais que as perdas reais provavelmente serão maiores ou menores que as sugeridas pelas tendências históricas.

Uma redução do valor recuperável com relação a um ativo financeiro medido pelo custo amortizado é calculada como a diferença entre o valor contábil e o valor presente dos futuros fluxos de caixa estimados descontados à taxa de juros efetiva original do ativo. As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em uma conta de provisão contra recebíveis, quando aplicável. Os juros sobre o ativo que perdeu valor continuam sendo reconhecidos através da reversão do desconto. Quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado.

(iii) Ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros do Instituto, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é determinado.

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior

entre o valor em uso e o valor justo menos despesas de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados aos seus valores presentes através da taxa de desconto antes de impostos que reflita as condições vigentes de mercado quanto ao período de recuperabilidade do capital e os riscos específicos do ativo.

A Administração do Instituto não identificou nenhuma evidência que justificasse a necessidade de provisão para recuperabilidade de ativos não financeiros em 31 de dezembro de 2021.

e. Provisões

Uma provisão é reconhecida se, em função de um evento passado, o Instituto tem uma obrigação legal ou construtiva presente que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são determinadas através do desconto dos fluxos de caixa futuros estimados a uma taxa antes dos impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os efeitos do desconto a valor presente são reconhecidos no resultado como despesa financeira.

f. Receita operacional - Doações

A receita operacional de doações inclui parcelas mensais recebidas no curso normal das atividades é medida pelo valor justo da contraprestação recebida, sendo reconhecida mensalmente conforme a realização.

g. Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem basicamente os juros sobre o capital das quotas na Sicoob Credicitrus. A receita de juros é reconhecida no resultado através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem basicamente as despesas com taxas de intermediação, cobradas sobre os recebimentos de vendas da loja virtual do Instituto e descontos concedidos.

Custos de empréstimo que não são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo qualificável são reconhecidos no resultado através do método de juros efetivos.

h. Destinação do superávit

O Instituto não tem finalidades lucrativas e não distribui lucros, bonificações ou vantagens financeiras aos seus diretores ou mantenedores, e os saldos de seu balanço são aplicados no aumento do seu patrimônio visando a sua continuidade.

7. Determinação do valor justo

Diversas políticas e divulgações contábeis do Instituto exigem a determinação do valor justo, tanto para os ativos e passivos financeiros como para os não financeiros. Os valores justos têm sido apurados para propósitos de mensuração e/ou divulgação baseados nos métodos abaixo. Quando aplicável, as informações adicionais sobre as premissas utilizadas na apuração dos valores justos são divulgadas nas notas específicas àquele ativo ou passivo.

Contas a receber e outros créditos

O seu valor justo é estimado como o valor presente de fluxos de caixa futuros, descontado pela taxa de mercado dos juros apurados na data de apresentação. Esse valor justo é determinado para fins de divulgação.

Outros passivos financeiros não derivativos

Os financiamentos e empréstimos estão classificados como outros passivos financeiros e estão contabilizados pelos seus custos amortizados. O valor justo, que é determinado para fins de divulgação, é calculado baseando-se no valor presente do principal e fluxos de caixa futuros, descontados pela taxa de mercado dos juros apurados na data de apresentação das demonstrações financeiras.

8. Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são constituídos conforme a seguir:

	2021	2020
C/C Sicoob Credicitrus 101.719-5	1.060.595,06	123.940,09
C/C Sicoob Credicitrus 120.519-6	<u>937,11</u>	<u>0,00</u>
	1.061.532,17	123.940,09

9. Adiantamento a fornecedores

Essa conta é constituída dos saldos de pagamentos adiantados a fornecedores de prestação de serviços, além de créditos de patrocínio em redes sociais e internet.

Fornecedores	2021	2020
A.M.C. Pianta - Me	0,00	34,50
Com 5 Digital LtdaEpp	5,52	0,00
Cyberweb Networks Ltda	104,00	0,00
Dlocal Brasil - Patrocinado Facebook	13.567,30	7.007,79
Google Internet Ltda	<u>2.381,55</u>	<u>0,00</u>
	16.058,37	7.042,29

10. Contas a receber

	2021	2020
Contas a receber	1.504,56	7.942,85

(i) Contas a receber é formado de valores referente a venda de produtos da loja virtual do Instituto com recebimento pelo PagSeguro.

(ii) O cálculo da provisão para perdas de crédito esperadas considera os percentuais históricos (índices) de recuperação de valores abertos considerando o período de maturação na carteira. Devido a não haver qualquer tipo de perda, não foi constituída Provisão para perdas de crédito em 2020 e 2021.

(iii) A composição dos saldos a receber por idade de vencimento é dada por:

	2021	2020
Créditos a vencer	1.504,56	7.942,85

Em 31/12/2020 e 31/12/2021 não havia valores vencidos ou em atraso.

11. Estoque

Os estoques são demonstrados ao custo médio de aquisição, líquidos dos impostos recuperados, e não superam os preços de mercado ou custo de reposição.

O estoque é composto das seguintes mercadorias: souvenirs, camisetas, agendas, copos e outros produtos com o logo do instituto, destinados para venda na loja virtual.

	2021	2020
Estoque	36.837,51	117.529,69
	<u>36.837,51</u>	<u>117.529,69</u>

12. Impostos a Recuperar

A rubrica Impostos a Recuperar é constituída conforme a seguir:

	2021	2020
ICMS a recuperar	0,00	18.725,27
	<u>0,00</u>	<u>18.725,27</u>

O ICMS a recuperar apresenta saldo zero em 31/12/2021, devido ao seu saldo ser todo utilizado durante o ano de 2021, sendo compensado com os débitos de ICMS das vendas realizadas na loja virtual, sendo que a última compra foi em junho/2021 e não houveram novas aquisições de produtos para gerar créditos de ICMS após essa data.

13. Investimentos

A rubrica Investimentos é constituída conforme a seguir:

	2021	2020
Quotas de Capital Sicoob Credicitrus	3.273,25	1.030,76
	<u>3.273,25</u>	<u>1.030,76</u>

14. Obrigações Tributárias

	2021	2020
Cofins a Recolher	1.053,40	1.324,20
ICMS a Recolher	3.181,84	0,00
INSS s/ NF a Recolher	72,80	0,00
IRRF s/ NF a Recolher	13,50	538,06
ISS RF a Recolher	1.117,74	987,21
Pis/Cofins/CSSL RF s/ NF a Recolher	72,62	1.667,99
	<u>5.511,90</u>	<u>4.517,46</u>

15. Patrimônio Líquido

a) Patrimônio Social

As rendas geradas pelo Instituto são empregados integralmente nos seus objetivos sociais comentados na Nota Explicativa nº1.

Na eventual possibilidade de dissolução do Instituto, o respectivo patrimônio líquido será transferido a outra pessoa jurídica qualificada nos termos da Lei 9.790/99, preferencialmente que tenha o mesmo objetivo social, respeitando inclusive as regras da Lei 13.019/14, conforme prevê o Artigo 31 do Estatuto Social.

b) Superávit do exercício

O superávit apurado no exercício será destinado integralmente ao Patrimônio do Instituto.

16. Receitas operacionais

Receitas e Reembolsos Diversos	2021	2020
Doação Credicitrus	5.884.683,72	574.009,51
Doações Recebidas	135.763,76	0,00
	<u>6.020.447,48</u>	<u>574.009,51</u>

Receitas c/ Vendas

	2021	2020
Vendas de Mercadorias	159.347,28	33.986,62
(-) Deduções s/ Vendas	-48.037,92	-8.598,75
(-) Custo de Mercadorias	-72.319,57	0,00
	<u>38.989,79</u>	<u>25.387,87</u>

17. Despesas operacionais por natureza**Despesas Assistência Social****Projetos Assistenciais**

	2021	2020
Assoc. Musical de Ribeirão Preto	0,00	60.000,00
Aupacc - Amigos Unidos Por Amor	0,00	5.000,00
Cooperação Contra a Fome	371.943,00	0,00
Doação Voluntário	146,90	0,00
Natal em Família	65.462,17	0,00
Programa Apoio Emergencial	221.069,82	0,00
Programa Apoio Material Escolar	50.000,00	0,00
Programa de Investimento Social	5.400,00	0,00
Programa Enactus	83.086,88	0,00
	<u>797.108,77</u>	<u>65.000,00</u>

Despesas Gerais Eixo Assist. Social

Desp. Viagens, Pedágios, Alimentação	7.351,32	0,00
Despesas Gráficas	280,00	0,00
Doações e Brindes	4.206,00	0,00
Frete	2.088,54	0,00
Perda e Material Consumido	9.565,28	0,00
Assessoria e Consultoria	21.373,65	0,00
Propaganda e Publicidade	18.466,70	0,00
	<u>63.331,49</u>	<u>0,00</u>

Despesas Cultura**Projetos Culturais**

Assoc. Musical De Ribeirão Preto	124.200,00	90.000,00
Apoio a Museus	114.479,20	0,00
Concerto Encantos de Natal	56.705,05	0,00
Palestras de Conscientização	15.000,00	0,00
	<u>310.384,25</u>	<u>90.000,00</u>

Despesas Gerais Eixo Cultural

Edição de Vídeo	10.125,00	1.150,00
Serviço de Transmissão	23.650,00	0,00
Propaganda e Publicidade	255.203,74	0,00
	<u>288.978,74</u>	<u>1.150,00</u>

Despesas Educação**Projetos Educacionais**

1.000 Cooperados Empreendedores	37.000,00	0,00
Diálogos de Intercooperação	13.067,72	0,00
Investplay Serviços de Gestão Financeira	54.485,70	6.860,00
MBA	660.021,16	0,00
Pós-Graduação Online- Funcionários	973.220,89	0,00
	<u>1.737.795,47</u>	<u>6.860,00</u>

Despesas Gerais Eixo Educacional

	2021	2020
Desp. Advocatícias	4.000,00	0,00
Desp. Uso e Consumo	5.288,11	0,00
Desp. Som e Imagem	3.000,00	0,00
Desp. Gráficas	10.640,00	0,00
Doações e Brindes	93.849,40	0,00
Frete	426,32	0,00
Perda e Material Consumido	10.421,64	0,00
Serviço de Transmissão	10.600,00	0,00
Assessoria e Consultoria	28.329,21	34.978,00
Propaganda e Publicidade	46.006,78	0,00
	<u>212.561,46</u>	<u>34.978,00</u>

Despesas Ambiental**Projetos Ambientais**

Usinas Fotovoltaicas	742.008,71	0,00
----------------------	------------	------

Despesas Gerais Eixo Ambiental

Implantação Modelo de Negócios	100.00,00	0,00
Assessoria e Consultoria	14.875,73	0,00
Propaganda e Publicidade	1.932,74	0,00
	<u>116.808,47</u>	<u>0,00</u>

Despesas Gerais**Despesas c/ Consumos**

Custo de Mercadorias	0,00	17.916,44
Despesa Uso e Consumo	2.084,74	79,20
Despesas Gráficas	1.305,00	0,00
Doações e Brindes	16.321,00	0,00
Perda e Material Consumido	10.068,73	0,00
	<u>29.779,47</u>	<u>17.995,64</u>

Despesas Administrativas

Certificação Digital	310,00	310,00
Criação de E-Commerce	0,00	17.400,00
Cursos e Treinamentos	2.400,00	0,00
Desp. Advocatícias	77.000,00	0,00
Desp. c/ Assembléia	260,00	0,00
Desp. Cartorárias/Autent/Rec. de Firmas	1.065,12	396,67
Desp. Viagens, Pedágios, Alimentação	7.654,13	9.207,05
Frete	2.951,92	3.725,61
Manutenção E-Commerce	37.000,00	0,00
Processamento de Dados	15.713,36	892,58
Registro de Marcas e Patentes	510,00	0,00
Serviço Organizacional	18.436,43	0,00

	2021	2020
Serviços Contabilidade	20.900,15	15.068,00
Assessoria e Consultoria	131.815,18	33.886,40
Propaganda e Publicidade	277.488,31	107.297,52
	<u>593.504,60</u>	<u>188.183,83</u>
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras	39,49	42,00
Taxa de Intermediação	3.419,06	1.665,97
	<u>3.458,55</u>	<u>1.707,97</u>
Despesas Tributárias		
Impostos e Taxas Diversas	149,59	104,86
ITCMD	235.387,07	22.960,39
	<u>235.536,66</u>	<u>23.065,25</u>

O ITCMD pago se refere a incidência do referido imposto sobre o recebimento das doações da Cooperativa de Crédito Credicitrus - Sicoob Credicitrus, sendo que o Instituto não possui imunidade do referido imposto estadual.

18. Financeiras líquidas

	2021	2020
Receitas financeiras		
Descontos Obtidos	180,92	0,00
Recebimentos Duplicatas a Maior	15,76	0,00
Rendas c/ Aplicações Financeiras	50,83	0,00
Juros s/Quotas Capital Credicitrus	2.279,60	37,84
Despesas financeiras		
Taxa de Intermediação e Desc. Concedidos	(3.458,55)	(1.707,97)
Resultado financeiro líquido	(1.178,95)	(1.670,13)

19. Outras Receitas

	2021	2020
Reemb. Envio Facil	512,33	45,35
Reemb. Frete	144,45	743,89
	<u>656,78</u>	<u>789,24</u>

20. Instrumentos financeiros

Gerenciamento dos riscos financeiros

Visão geral

O Instituto apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito
- Risco de liquidez
- Risco operacional

Esta nota apresenta informações sobre a exposição do Instituto a cada um dos riscos supramencionados, seus objetivos, suas políticas e seus processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital do Instituto. Divulgações quantitativas adicionais são incluídas ao longo destas demonstrações financeiras.

Risco de crédito (Contas a receber de vendas e de produtos e outros créditos)

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro do Instituto caso haja inadimplência em seus valores a receber. O Instituto realiza análises periódicas na inadimplência em sua carteira em aberto, bem como realiza todos os procedimentos de cobrança permitidos pela legislação vigente, utilizando-se de sistemáticas consistentes ao longo dos exercícios.

Também, a Administração, visando a minimizar os riscos de créditos atrelados às instituições financeiras, procura fazer suas operações em instituições com reconhecida segurança.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

Ativos	Nota	2021	2020
Bancos c/Movimento	8	1.061.532,17	123.940,09
Contas a receber	9	1.504,56	7.942,85
Adiantamentos Diversos		16.058,37	7.042,29
Total		<u>1.079.095,10</u>	<u>138.925,23</u>

Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que o Instituto irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Instituto na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação do Instituto.

A seguir, estão as maturidades contratuais de passivos financeiros, incluindo pagamentos de juros estimados e excluindo o impacto de acordos de negociação de moedas pela posição líquida.

	2021				
	Valor Contábil	6 meses ou menos	6 - 12 meses	1 - 2 anos	2 - 5 anos
Passivos					
Fornecedores	4.288,91	4.288,91			
Contas a Pagar	1.648,00	1.648,00			
Outras Obrigações	5.593,88	5.593,88			
Total	11.530,79	11.530,79			

	2020				
	Valor Contábil	6 meses ou menos	6 - 12 meses	1 - 2 anos	2 - 5 anos
Passivos					
Fornecedores	87.415,04	87.415,04			
Contas a Pagar	1.047,00	1.047,00			
Outras Obrigações	11.438,36	11.438,36			
Total	99.900,40	99.900,40			

Risco operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infra-estrutura do Instituto e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações do Instituto.

O objetivo do Instituto é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação do Instituto.

Gestão de capital

A política da Administração é manter uma sólida base de capital para manter o desenvolvimento futuro das atividades do Instituto. A Administração monitora os resultados das atividades operacionais, bem como de suas reservas financeiras, de forma a cumprir compromissos existentes no final de cada exercício.

A Administração procura manter um equilíbrio entre os mais altos retornos possíveis com níveis mais adequados de empréstimos e as vantagens e a segurança proporcionada por uma posição de capital saudável.

21. Partes relacionadas**Operações com o pessoal-chave da Administração**

Os membros do Conselho Deliberativo são responsáveis pela Administração do Instituto de acordo com o art. 14º do seu Estatuto Social e são consideradas as pessoas-chave que têm autoridade e responsabilidade por planejamento, direção e controle das atividades do Instituto.

Os membros do Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal não possuem nenhum tipo de remuneração ou benefício, diretos ou indiretos. Desta forma, não foram pagos valores a título de: (a) benefícios pós-emprego (pensões, outros benefícios de aposentadoria, seguro de vida pós-emprego e assistência médica pós-emprego); (b) benefícios de longo prazo (licença por anos de serviço e benefícios de invalidez de longo prazo); (c) benefícios de rescisão de contrato de trabalho; e (d) remuneração baseada em *performance* de superávit.

Operações com membros fundadores

Recebimentos de doações da Cooperativa de Crédito Credicitrus - SICOOB Credicitrus:

2021	
Data	Valor
29/01/2021	161.500,00
24/05/2021	275.766,01
24/05/2021	519.708,80
24/05/2021	361.701,91
31/08/2021	2.655.000,00
31/08/2021	1.370.000,00
31/08/2021	541.000,00
Total	5.884.676,72

2020

Data	Valor
31/01/2020	57.325,96
27/10/2020	20.000,00
27/10/2020	414.052,63
30/12/2020	45.000,00
30/12/2020	37.630,92
Total	574.009,51

22. Aspectos ambientais

O Instituto acredita que nenhuma provisão para perdas relacionadas a assuntos ambientais é requerida atualmente, baseada nas atuais leis e regulamentos em vigor.

23. Seguros

O Instituto possui um programa de gerenciamento de riscos, com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. Nesse intuito não foram contratados seguros nos anos de 2020 e 2021, para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações.

24. Eventos subsequentes

O Instituto não verificou eventos subsequentes relevantes que possam alterar significativamente as demonstrações contábeis apresentadas.

Bebedouro (SP), 31 de dezembro de 2021.

MARIA TEREZA DE S. L. UCHOA
Presidente
CPF. 090.366.598-09

WALMIR FERNANDES SEGATTO
Vice-Presidente
CPF. 089.786.248-12

Parecer do Conselho Fiscal

Nós os membros do Conselho Fiscal, nos termos do Estatuto Social, tendo examinado as contas e demais documentos, declaramos que o balanço reflete a escrituração das operações realizadas até 31 de Dezembro de 2.021 e, somos favoráveis de que o mesmo seja aprovado.

Bebedouro (SP), 31 de dezembro de 2.021.

ANADIR RIBEIRO JUNIOR

CLAUDEMIR STRACHICINI

NATALIA MEDEIROS B. VAZ DA COSTA

Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros e Administradores do Instituto Credicitrus
Bebedouro-SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Instituto Credicitrus (“Instituto”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Instituto Credicitrus em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades sem finalidade de lucros (ITG 2002 (R1)).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Instituto, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades sem finalidade de lucros (ITG 2002 (R1)) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Instituto continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Instituto ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Instituto são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Instituto.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Instituto. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Instituto a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 01 de abril de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-1SP300534/O-8



institutocredicitrus.com.br