



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2021

SUMARIO

Relatório da Administração – 3
Balanço Patrimonial – 4
Demonstração de Resultado – 6
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – 7
Demonstrativo do Fluxo de Caixa – 8
Demonstrativo de Resultados Abrangentes – 8
Notas Explicativas – 9
Parecer da Auditoria - 20

Relatório da Administração

Senhores acionistas: Atendendo às disposições sociais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas ao segundo semestre de 2021. **I) Desempenho Operacional:** As atividades operacionais da Becker Financeira S/A – Crédito, Financiamento e Investimento têm por objetivo operações de CDC, Financiamento de Veículos, Crédito Pessoal, Títulos Descontos/Capital de Giro e Operações de Cartão de Crédito. As operações são realizadas através de uma rede de aproximadamente 245 lojas do Grupo Becker (Lojas Becker - Correspondente Nacional) nos estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná, onde ocorre a captação das operações de crédito. No encerramento do segundo semestre de 2021 a carteira de Empréstimos e Financiamentos totalizaram R\$ 73.879Mil, assim distribuído: Empréstimo (Crédito Pessoal, Crédito Pessoal Consignado e Capital de Giro - PJ) R\$ 44.449Mil e Financiamento (CDC e Veículo) R\$ 29.430Mil. As taxas praticadas nas operações ficaram de acordo com o que o mercado vem praticando, podendo assim ofertar aos clientes uma taxa competitiva perante as demais Instituições Financeiras. A instituição apresentou resultado positivo no encerramento do segundo semestre, com Lucro Líquido de R\$ 6.320Mil. Para o primeiro semestre de 2022, os administradores buscarão atingir a ampliação da carteira de crédito e melhor rentabilidade, com incremento principalmente das novas operações de empréstimos, financiamentos, capital de giro e operações de cartão de crédito. **II) Títulos e Valores Mobiliários:** Em atenção ao disposto no artigo 8º da Circular 3.068/01, do Banco Central do Brasil, a Becker Financeira S/A, não possuía títulos e valores mobiliários classificados como títulos mantidos “para negociação” até o vencimento em 31 de Dezembro de 2021. Adicionalmente a Financeira não operou com Instrumentos Financeiros Derivativos ao longo do semestre. **III. Gestão de Risco Operacional:** Em atendimento a Resolução 3.380/06 do Banco Central do Brasil a Financeira possui política de gerenciamento dos riscos operacionais, sendo responsável pela identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos da instituição, através de metodologia apropriada, realiza avaliações periódicas nos processos identificando os riscos inerentes, tratando-os de maneira adequada a sua mitigação. **IV. Risco de Mercado:** Em consonância com o que prevê a Resolução 3.464/07 do CMN a Financeira possui gerenciamento dos riscos de acordo com o grau de complexidade dos seus produtos e a dimensão do risco de mercado. **V. Ouvidoria:** Esse componente organizacional está implementado desde abril de 2015, onde estamos buscando contínuas melhorias para atendimento integral às determinações da Resolução 4433/15 do Bacen, possibilitando-os as demandas efetuadas ao canal de comunicação do 0800 da Ouvidoria. Nos pontos de vendas dos Correspondentes Nacional, o cliente possui informações da existência do canal de atendimento e damos o pronto atendimento com a resolução das solicitações dentro dos prazos previstos. Além disso, mantemos atualizados os documentos sociais com as menções sobre a estrutura da Ouvidoria e as atribuições do Diretor de Ouvidoria.

BALANÇO PATRIMONIAL		EM MIL REAIS	
ATIVO		31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE		133.216	117.969
Disponibilidades		2.477	490
Banco Conta Corrente	Nota 4	2.477	490
Títulos e Valores Mobiliários		23.498	4.127
Livres	Nota 5	23.498	4.127
Operações de Crédito	Nota 6	60.707	110.189
Empréstimos		40.050	28.490
(-) Provisão Para Empréstimo		-4.102	-2.739
Financiamento		28.692	86.088
(-) Provisão Para Financiamento		-3.933	-1.650
Outros Créditos		46.534	3.163
Adiantamentos de Nossa Conta		15	
Créditos Tributários de Impostos e Contribuições	Nota 7ª	3.733	1.724
Impostos e Contribuições a Compensar	Nota 7B	29	0
Valores Relativos a Transação de Pagamento	Nota 7C	36.128	0
(-) Provisão Para Outros Créditos		-260	0
Devedores Diversos	Nota 7D	6.889	1.439
NÃO CIRCULANTE		5.589	4.564
Realizável a Longo Prazo		5.589	4.564
Empréstimos	Nota 6	4.399	3.417
Financiamento	Nota 6	738	1.147
Valores Relativos a Transações de Pagamento	Nota 7C	452	0
IMOBILIZADO DE USO	NOTA 8	118	85
Imobilizações de Uso		70	56
Imobilizado		125	99
(-) Depreciação		-55	-43
Intangível		48	29
Ativos Intangíveis		59	30
(-) Redução ao Valor Recuperável		-11	-1
TOTAL DO ATIVO		138.923	122.618

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

	PASSIVO	
	31/12/2021	31/12/2020
	EM MIL REAIS	
CIRCULANTE	56.840	11.218
Depósitos Nota 9	0	5.632
Depósitos	0	5.632
Outras Obrigações	56.840	5.586
Obrigações P/Transação de Pagamento Bandeira	16.494	2.567
Fiscais e Previdenciárias Nota 11	695	1.180
Diversas	39.651	1.839
Obrigações P/Transação de Pagamento Conveniado Nota 12A	18.887	999
Pessoal	188	107
Despesas Adm. A pagar Nota 12B	176	40
Dividendos a Pagar Nota 12C	20.000	0
Credores Diversos Pais Nota 12D	400	693
NÃO CIRCULANTE	44.557	66.517
Depósitos Nota 9	44.557	66.517
Depósito a Prazo	44.557	66.517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO NOTA 13	37.526	44.883
Capital Social	5.000	5.000
Capital Ações Ordinárias	5.000	5.000
Reservas	32.526	39.883
Reserva de Lucros	31.526	38.883
Reserva Legal	1.000	1.000
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	138.923	122.618

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO		EM MIL REAIS	
	Semestre	31/12/2021	31/12/2020	
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25.409	50.150	36.893	
Operações de Crédito	21.228	43.999	35.287	
Receitas de Tarifas e Serviços	1.689	2.394	0	
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	1.653	2.170	219	
Recuperação de Crédito	837	1.584	1.386	
Resultado de Operação de Câmbio	2	3	1	
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-8.138	-13.161	-5.486	
Despesa de Captação	-3.052	-4.503	-962	
Provisão para Perdas Rating	-2.038	-3.906	0	
Perdas em Operações de Crédito	-2.999	-4.689	-4.492	
Despesas Fundo Garantidor Crédito	-49	-63	-32	
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.271	36.989	31.407	
OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS)	-6.620	-12.492	-6.910	
Despesas Administrativas Nota 15	-4.344	-7.881	-4.274	
Despesas de Pessoal	-794	-1.389	-930	
Despesas Tributárias	-1.449	-3.155	-1.949	
Despesa de Depreciação/Amortização	-13	-24	-11	
Despesas de Juros	0	0	-1	
Outras Receitas Operacionais	0	0	259	
Outras Despesas Operacionais	-20	-43	-4	
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	59	111	7	
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	10.710	24.608	24.504	
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL NOTA 14	-4.390	-9.899	-7.308	
Provisão IRPJ	-2.089	-5.519	-4.521	
Provisão CSLL	-2.301	-4.380	-2.787	
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	6.320	14.709	17.196	
Juros S/Capital Próprio	-2.066	-2.066	-1.418	
Lucro Ajustado P/Adição do JCP	4.255	12.643	15.778	
Lucro Líquido por Ação	0,851	2,52	3,15	

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

EM MIL REAIS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
EVENTOS	Capital Social	Reservas		Lucro/Prejuízo Acumulado	Total	
		Legal	De Lucros			
		Saldo em 31/12/2019	5.000			1.000
Integralização de Capital	0	0	0	0	0	
Lucro Líquido do Período	0	0	0	17.196	17.196	
Aumento de Capital	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva de Lucros	0	0	15.778	-15.778	0	
Distribuição de JCP				-1.418		
Saldo em 31/12/2020	5.000	1.000	38.883	0	44.883	
Mutações no Exercício	0	0	15.778	0		

EVENTOS	Capital Social	Reservas		Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
		Legal	De Lucros		
		Saldo em 30/06/2021	5.000		
Integralização de Capital	0	0	0	0	0
Lucro Líquido do Período	0	0	0	6.320	6.320
Aumento de Capital	0	0	0	0	0
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0
Constituição Reserva de Lucros	0	0	12.643	-12.643	0
Distribuição de Lucros	0	0	-20.000	0	-20.000
Distribuição de JCP				-2.066	-2.066
Saldo em 31/12/2021	5.000	1.000	31.526	0	37.526
Mutações no Semestre	0	0	-7.357	0	

EVENTOS	Capital Social	Reservas		Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
		Legal	De Lucros		
		Saldo em 31/12/2020	5.000		
Integralização de Capital	0	0	0	0	0
Lucro Líquido do Período	0	0	0	14.709	14.709
Aumento de Capital	0	0	0	0	0
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0
Constituição Reserva de Lucros	0	0	12.643	-12.643	0
Distribuição de Lucros			-20.000	0	-20.000
Distribuição de JCP				-2.066	0
Saldo em 31/12/2021	5.000	1.000	31.526	0	37.526
Mutações no Exercício	0	0	-7.357	0	

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

EM MIL R\$

Fluxo de caixa proveniente das Operações	2º Semestre	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido do Exercício - Ajustado por Adição do JCP	6.320	14.709	17.196
Ajuste por Provisões para Operações de Crédito	2.037	3.906	-259
Depreciações do Ativo Imobilizado	13	24	11
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	8.370	18.639	16.948
Aumento / Redução de Aplicações Financeiras	26.396	-19.370	686
Aumento / Redução Empréstimos Concedidos	-8.176	-16.175	-536
Aumento / Redução Financiamentos Concedidos	20.694	57.804	-68.969
Aumento / Redução de Outros Créditos	-13.000	-40.452	-2.724
Aumento / Redução das Obrigações Fiscais	-6.176	-484	740
Aumento / Redução de Transações de Pagamento	13.355	31.814	2.567
Aumento / Redução de Contas a Pagar	324	-157	1.206
Aumento / Redução das Provisões Trabalhistas	28	81	6
Aumento / Redução de Outros Pagamentos	20.000	20.000	0
Aumento / Redução em Moeda Estrangeira	0	0	-1
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	61.815	51.700	-50.077
Dividendos Distribuídos	-20.000	-20.000	0
Pagamento de juros s/ Capital Próprio	-2.066	-2.066	-1.418
Depósitos a Prazo de Empresa Ligada	-38.976	-27.592	51.876
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos	-61.042	-49.658	50.458
Aumento/Redução nos Investimentos em Imobilizado	-7	-54	-32
Valor Residual do Ativo Permanente Baixado	-2	-2	0
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos	-9	-56	-32
Provisão para perda	0	0	0
Provisão para Perda	0	0	0
TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO	764	1.986	349
Redução/Aumento das Disponibilidades/Caixa	764	1.986	349
Disponibilidades no Início do Exercício	1.712	490	141
Disponibilidades no Fim do Exercício	2.476	2.476	490

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES				EM MIL R\$	
	Semestre	2021		2020	
(Prejuízo) /Lucro Líquido	4.254	12.643		15.778	
Outros Componentes do Resultado Abrangente	2.066	2.066		1.418	
(=) Resultado Abrangente Total	6.320	14.709		17.196	

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31/12/2021.

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Becker Financeira S.A. – CFI, é uma Instituição Financeira de capital fechado, constituída sob a forma da Lei das Sociedades por Ações. A sociedade tem como objeto social a realização de operações de financiamento e empréstimo, e de prazo médio e longo, para suprimentos de capital fixo ou de movimento, mediante a aplicação de recursos de terceiros, assim como a administração de valores mobiliários e a emissão e administração de cartões de créditos, da Bandeira ELO.

A Becker Financeira S.A – CFI foi constituída em 10 de abril de 2014, tendo o seu Registro homologado em 31 Março de 2015, pelo Banco Central do Brasil.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, específicas para instituições financeiras e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações contábeis do período findo em 31 de Dezembro de 2021, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração, cuja autorização para sua conclusão e aprovação ocorreu em 02 de Fevereiro de 2022.

3 - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, destacamos:

APURAÇÃO DOS RESULTADOS

O resultado foi apurado de acordo com o regime da competência, onde determina que as receitas e despesas sejam reconhecidas na apuração de resultado dos períodos em que ocorreram, independente do seu recebimento ou pagamento.

As operações com taxa Pré-Fixada são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes aos períodos futuros estão apresentadas em contas redutoras do respectivo ativo e passivo. Observando-se o critério “pró-rata” dia para as receitas e despesas de natureza financeira, as quais são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas Pós-Fixadas são atualizadas até a data do Balanço.

BANCOS

São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras, cujo vencimento das operações é inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações pré-fixadas são demonstradas pelo valor de realização deduzidas das correspondentes rendas a apropriar, as quais são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

As rendas das operações de crédito, onde apresentam atraso igual ou superior a 60 dias, somente são reconhecidas como receita, quando do seu efetivo recebimento.

As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, observados os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682 de 21 de Dezembro de 1999 e nº 2.697 de 24 de fevereiro de 2000.

Os níveis de risco das operações renegociadas são definidos conforme critérios de risco da Resolução CMN nº 2.682 de 1999, isto é, são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas. As renegociações de operações que anteriormente estavam baixadas contra a provisão, e permaneciam em contas de compensação, foram mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiver classificadas, rating “H”. Prováveis ganhos provenientes das renegociações somente são reconhecidos

como receita quando efetivamente recebidos.

Operações com Cartão de Crédito

A Becker Financeira S.A. – CFI, disponibilizou para seus clientes um novo produto a partir de 2021, o Cartão Becker. É um cartão de crédito internacional com a Bandeira ELO, e está disponibilizado nas opções: Elo Mais, Grafite e Nanquin.

Nesse primeiro semestre, a Becker Financeira S.A. - CFI tem aproximadamente 70 mil cartões emitidos, gerando aproximadamente 93 milhões de limite implantado.

Durante o ano de 2021 as rendas dessas operações não tiveram volumes significativos. E estão registradas nas devidas contas de resultado.

Quanto a classificação de risco de tais operações é observado a Resolução 2.682 de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

ATIVO NÃO CIRCULANTE (REALIZÁVEL A LONGO PRAZO)

Encontram-se demonstrados pelos valores de realização, quando aplicável, estão incluídos os rendimentos e as variações monetárias, e as variações cambiais, descontados as provisões para perdas ou as rendas a apropriar e os ajustes a valor de mercado.

IMOBILIZADO DE USO

A resolução CMN Nº 4.535, de 24 de Novembro de 2016, dispõem sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, e estabelece procedimentos e a necessidade de revisão da vida útil dos ativos imobilizados de uso, ao final de cada exercício ou sempre que houver alteração significativa nas estimativas anteriores. A depreciação corresponde ao valor depreciável do ativo, calculada de forma linear a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso.

O Imobilizado de Uso da Becker Financeira S.A. – CFI está registrado ao pelo custo histórico, deduzido a depreciação acumulada. Tal custo corresponde a todos os gastos ocorridos para até a data em que os bens estarão disponíveis para uso.

As depreciações foram mantidas, pois a vida útil dos bens está condizente com os prazos definido em Normativa Secretaria Receita Federal. A quota de depreciação será registrada na escrituração da pessoa jurídica, como custo ou despesa operacional, a partir da aplicação de taxas anuais para diferentes tipos de bens as quais foram calculadas pelo método linear, sendo de 10% para móveis e equipamentos de uso e 20% para sistema de processamento de dados.

ATIVOS E PASSIVOS EM MOEDA ESTRANGEIRA

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais, moeda corrente da Becker Financeira S.A. CFI. As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio da moeda corrente em vigor na data da transação. Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio da moeda corrente, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, na data do balanço patrimonial. Ganhos ou perdas decorrentes do processo de conversão são lançados nas respectivas contas de Receita ou Despesa do período em que competem.

PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE (EXIGÍVEL A LONGO PRAZO)

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculados, incluídos quando aplicáveis os encargos e as variações cambiais, registrados nas correspondentes contas de receita ou despesa.

ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

O reconhecimento e a mensuração dos ativos e passivos contingentes, observam o Pronunciamento Técnico CPC Nº 25, recepcionado pelo Banco Central do Brasil através da edição da Resolução CMN Nº 3.823 de 16 de Dezembro de 2009. Tendo como principais critérios adotados os seguintes:

- a) **Contingência Ativa:** A entidade não deve reconhecer um ativo contingente. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, uma vez que pode tratar-se de resultado que nunca venha a ser realizado. Porém, quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado
- b) **Contingência Passiva:** A entidade reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos, exceto em circunstâncias extremamente raras em que nenhuma estimativa suficientemente confiável possa ser feita, sendo

divulgado em nota explicativa somente os classificados como perda possível, enquanto aqueles classificados como perda remota não tem reconhecimento contábil nem divulgação.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido de R\$ 240.000,00 (no ano). A contribuição social foi calculada à alíquota de 15% até junho de 2021, posteriormente foi aplicada a alíquota de 20%, conforme Art.3º, Inciso I da Lei 7.689/1988 e MP 1034/2021, sobre o lucro antes do imposto de renda.

O ativo fiscal diferido, decorrente de imposto de renda e de contribuição social, é calculado mediante a aplicação das alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras sobre as diferenças temporárias e sobre os ganhos/perdas atuariais, os quais são registrados nas Rubricas Contábeis Provisões para Operações de Crédito e Outros Créditos, em contrapartida do Resultado do Período.

Quando há alterações na legislação tributaria, são adotados os procedimentos regulamentados na Circular 3.171, do Banco Central do Brasil, que estabelece procedimentos para reconhecimento, registro contábil e avaliação de créditos tributários e obrigações fiscais diferidas.

RESULTADO POR AÇÃO

O Lucro/Prejuízo por ação da Becker Financeira S.A. – CFI é calculado dividindo o Lucro Líquido ou Prejuízo apurado ao final de cada exercício contábil, pelo número de ações ordinárias totais.

4 – DISPONIBILIDADES

Em 31 de Dezembro de 2021, estão representados em sua totalidade por depósitos bancários em contas correntes, sendo assim compostos:

Em Mil R\$

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Bancários em Moeda Nacional	2.469	479
Depósitos Bancários em Moeda Estrangeira	8	11
TOTAL	2.477	490

5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Títulos e valores mobiliários -São registrados ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado. Em 31 de Dezembro de 2021, a Becker Financeira S.A. - CFI possuía somente cotas de fundo de investimento referenciado DI (Depósitos Interfinanceiros), administrados pelo Banco do Brasil e registrados pelos seus valores de mercado, no montante de R\$ 23.498 (Vinte e Três Milhões Quatrocentos e Noventa e Oito Mil) em Dezembro de 2020 o montante era de R\$ 4.127 (Quatros Milhões Cento e Vinte Sete Mil). O valor das cotas dos fundos são disponibilizados pelos respectivos administradores, que levam em consideração informações de mercado ou modelos de precificação para o cálculo destas.

6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A - A composição da Carteira de operações de crédito por nível de risco tipo de cliente e atividade econômica está a seguir:

Empréstimos

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	33.741	169	26.127	131
B	1,00%	2.579	26	1.632	16
C	3,00%	1.674	50	620	18

D	10,00%	1.491	149	360	36
E	30,00%	951	286	375	113
F	50,00%	865	432	604	302
G	70,00%	527	369	219	153
H	100,00%	2.621	2.621	1.970	1.970
TOTAL		44.449	4.102	31.907	2.739

Financiamentos

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	21.727	109	80.761	404
B	1,00%	1.475	14	3.322	33
C	3,00%	980	29	1.077	32
D	10,00%	616	62	587	58
E	30,00%	679	204	344	103
F	50,00%	599	299	187	94
G	70,00%	462	324	102	71
H	100,00%	2.892	2.892	855	855
TOTAL		29.430	3.933	87.235	1.650

Durante o ano de 2021, observamos uma queda considerável nas operações de financiamento, isso se deve a um correspondente, Lojas Becker LTDA, ter reduzido as operações de CDC's (Credito Direto ao Consumidor). Tal operação de financiamento é direcionado aos clientes pessoas físicas da Rede Lojas Becker para aquisição de bens comprados nas lojas. As operações ainda mantêm-se, porem com um numero menor durante o ano.

B – A demonstração da Carteira de Operações de Crédito, por tipo de operação e prazo está a seguir:

Em Mil R\$

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	2021	2020	2021	2020
Empréstimos	40.050	28.490	4.399	3.417
Financiamentos	28.692	86.088	738	1.147
Total	68.742	114.578	5.137	4.564

C - As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

Em Mil R\$

	Financiamento		Empréstimo	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Vencido	4.130	2.420	5.915	2.376
A Vencer até 3 meses	11.389	35.969	15.584	12.813
A Vencer de 3 até 12 meses	13.172	47.698	18.553	13.296
A Vencer de 1 a 3 anos	739	1.147	4.396	3.186
A Vencer de 3 a 5 anos	0	1	1	236
	29.430	87.235	44.449	31.907

D – As demonstrações da Carteira de Operações de Crédito por atividade está demonstrada como segue:

	31/12/2021	31/12/2020
Cartão de Crédito	3.664	3.750
Empréstimo Pessoal	12.887	6.894
Empréstimo Consignado	2.123	1.940
Empréstimo Pessoal C/Garantias	4.052	4.340
Empréstimo Pessoal Pré Aprovado	19.695	13.512
Empréstimo Pessoal – Plano Agro	978	686
Financiamento Direto Consumidor	28.603	86.170
Financiamento Veículos	446	511
Pessoa Jurídica		
Capital de Giro	1.050	785
Financiamento Veículos	381	554
	73.879	119.142

E- Movimentação da provisão para perdas em operações de crédito e recuperação de créditos está demonstrada a seguir:

	2021	2020
Saldo no início do período (A)	4.390	4.409
Constituição	8.595	4.232
Efeito no resultado (B)	8.595	4.232
Créditos de liquidação duvidosa baixados a débito de provisão (C)	4.689	4.491
Saldo no fim do período (A+B-C)	8.296	4.150
Créditos recuperados (D)	1.584	1.386
Efeito líquido no resultado (B-D)	7.011	2.846

F- Valores Baixados Como Prejuízo

Em atendimento a Circular 2682 de 21 de Dezembro de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, no ano de 2021 foi baixado a prejuízo o valor de R\$ 4.689 Mil (no ano de 2020 o valor era de R\$ 4.491 Mil), esses valores compreendem as operações classificadas com nível de Risco “H”, por um período superior a seis meses.

As recuperações por recebimento e por renegociações das operações de crédito baixadas como prejuízo, foram reconhecidas como Receita de Recuperação de Crédito, e totalizaram um montante de R\$ 1.584 Mil durante o ano de 2021 (e de R\$ 1.386 Mil no ano de 2020).

H – Garantias

A Becker Financeira S.A. – CFI detém em seu favor, garantias reais de hipoteca e penhores, alienação fiduciária, avais e fianças.

7 – OUTROS CRÉDITOS

O saldo apresentado ao final do exercício refere-se a créditos de valores recebidos pelos conveniados e ainda não repassados a Becker Financeira S.A. - CFI, ainda valores de impostos e contribuições a compensar, e valores de transação de pagamento, sendo demonstrados como seguem:

7 A – Créditos Tributários de Impostos e Contribuições

O ativo fiscal diferido, demonstrado no quadro abaixo, foi constituído com base em estudo técnico conforme requeri pelo Banco Central do Brasil. Tendo reconhecido créditos tributários decorrente da provisão para crédito de liquidação duvidosa.

Tal estudo técnico tem por base a Resolução CMN Nº 4.842, de 30 de Julho de 2020, que consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Em Mil R\$

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Fiscal Diferido - IRPJ	2.074	1.069
Ativo Fiscal Diferido - CSLL	1.659	655
	3.733	1.724

Os créditos tributário diferidos, são resultantes da aplicação das de 25% para o IRPJ e 20% para a CSLL, no ano de 2021. Para o ano de 2020 foi aplicado as alíquotas de 25% para IRPJ e 15% para CSLL.

7 B – Impostos e Contribuições

Valores representados nessa Rubrica Contábil, corresponde ao IOF, e IRPJ recolhido por antecipação, pago indevidamente, não compensado dentro do período.

7 C – Valores Por Transação de Pagamento

Referem-se aos valores das compras efetuadas pelos titulares de cartão de crédito. As faturas não liquidadas integralmente no vencimento são transferidas para a conta “Empréstimo - cartão de crédito. Junto com os valores a receber temos o registro da provisão para fazer face às perdas prováveis. Para essas transações foi observado a Resolução 2.682 de 1999, conforme descrito na *nota 3*.

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	31/12/2021	
		Valor	Provisão
A	0,50%	35.119	178
B	1,00%	1.039	11
C	3,00%	276	8
D	10,00%	54	5
E	30,00%	27	8
F	50,00%	23	12
G	70,00%	13	9
H	100,00%	29	29
		36.580	260

Abaixo está apresentado os valores por faixa de vencimento:

Em Mil R\$

	31/12/2021
Vencido	0,00
A Vencer até 3 meses	22.047
A Vencer de 3 até 12 meses	14.080
A Vencer de 1 a 3 anos	453
A Vencer de 3 a 5 anos	0,00
	36.580

7 D – Devedores Diversos

Valores recebidos por redes conveniadas, no ano de 2021 os valores correspondem ao montante de R\$ 6.889.549,62 , contra R\$ 1.447.422,55 no mesmo período de 2020. Esse aumento significativo desses valores se deve a um crescimento considerável das operações de CDC, e dos recebimentos de faturas de cartão de credito.

8 – IMOBILIZADO DE USO

Em 31 de dezembro de 2021, o imobilizado de uso, está apresentado com a seguinte composição, tendo sido adotada a prática contábil descrita *na nota 3*:

Em Mil R\$

	Taxa Depreciação	2021		2020	
		Custo	Depreciação	Custo	Depreciação
Movéis e Equipamentos de Uso	10%	75	33	63	26
Equipamento Processamento de Dados	20%	50	22	35	17
Software	20%	59	11	31	0
		184	66	129	43

9 -DEPÓSITOS A PRAZO

Refere-se a captações feitas diretamente em empresas e acionistas ligados ao Grupo Becker, e estão registrados pelos valores de resgate, conforme demonstrado por vencimento a seguir:

Em Mil R\$

Produto	Vencimento	Curto Prazo		Longo Prazo	
		2021	2020	2021	2020
LC	jan/21	0	5.632	0	0
LC	ago/23	0	0	6.550	6.168
LC	set/23	0	0	19.597	18.473
LC	out/23	0	0	1.345	11.323
LC	nov/23	0	0	6.560	16.215
LC	dez/23	0	0	4.594	14.338
LC	jan/24	0	0	5.911	0
		0	5.632	44.557	66.517

10 – EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Valor referente ao saldo negativo na conta corrente, do Banco Citi, o qual foi convertido para Reais no dia 31/12/2019, sendo utilizado o valor de cotação de R\$ 4,0301, e a variação cambial ativa ou passiva foi lançado nas devidas contas de receita ou despesa correspondente. O valor foi totalmente liquidado durante o Mês de Janeiro de 2020, não tendo mais movimentação nessa rubrica contábil durante o restante do ano de 2020 e todo ano de 2021.

11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Fiscais e Previdenciárias

Referem-se, quase em sua totalidade nas obrigações com impostos e contribuições conforme demonstrado:

Em Mil R\$

	2021	2020
Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	59	672
Impostos e Contribuições Sobre Serviço	518	474
Impostos e Contribuições Sobre Salário	44	31
Outros Pagamentos	74	3
	695	1.180

12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Diversas

São obrigações que a financeira precisa cumprir, não liquidados até o encerramento do exercício contábil, onde os principais são as obrigações por transação de pagamento, despesas administrativas a pagar, dividendos e credores diversos, conforme segue demonstrado:

12 a – Obrigações P/Transação de Pagamento Conveniado

Valores relativos a transações de pagamento nas redes conveniadas ao Cartão Becker. Tais operações iniciaram no segundo semestre de 2020, apresentando valores significativos no ano de 2021. Esses valores estão classificados dentro do circulante devido a sua liquidação ocorrer no máximo em 30 dias após a compra. No ano de 2020 o valor era de R\$998.237,36, para o ano de 2021 essas operações passaram para o valor de R\$ 18.885.833,82.

12 b – Despesas Administrativas a Pagar

Refere-se as despesas essenciais para a atividade da Becker Financeira S.A. – CFI, provisionadas e não liquidadas até o encerramento do exercício contábil. No ano de 2020 o saldo dessa rubrica contábil estava em R\$ 40.667,36, no ano de 2021 o saldo passou para R\$ 176.189,21.

12 c – Dividendos

Durante o ano de 2021 a Becker Financeira S.A. – CFI efetuou a distribuição de dividendos no montante de R\$ 20.000.000,00, conforme convocação na AGE de 18 de Novembro de 2021, tendo a aprovação de 100% dos presentes, posteriormente foi encaminhado o registro na Comercial do Estado do Rio Grande do Sul sob o nº 8009889 em 15/12/2021. No ano de 2020, não foi feita tal distribuição.

12 d – Credores Diversos

Representa os valores dos empréstimos e financiamentos a liquidar, valores esse que não haviam sido repassados para os devidos destinatários até o fim do encerramento contábil.

No ano de 2020 esses valores representavam um montante de R\$ 692.988,81, no ano de 2021 essa valor reduziu para R\$ 400.147,72.

13- PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Capital Social: No encerramento em 31/12/2021 o Capital Social era de R\$ 5.000 Mi (Cinco Milhões), composto em 5.000 Mi (Cinco Milhões) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no País, emitidas ao valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

b) Reservas

Legal – é constituída a base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social, depois da compensação de eventuais prejuízos acumulados.

De Lucros – É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo seu saldo acumulado a disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembléia Geral.

c) Juros Sobre Capital Próprio

A Resolução do BACEN (Banco Central do Brasil) Nº 4706 de 19 de Dezembro de 2018, que dispõem sobre os procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital pelas instituições financeiras, alterando a forma do registro contábil, com o seu reconhecimento do passivo, e em contra partida a adequada conta de lucros acumulados ou de reservas. Os valores calculados, com base na taxa de juros de longo prazo (TJLP), e o valor do benefício fiscal decorrente da distribuição dos juros sobre capital próprio foi calculado no encerramento do exercício contábil e representa o montante de R\$ 2.065.356,16 no ano de 2021. Para o ano de 2020 esse montante correspondia ao valor de R\$ 1.417.862,87.

14 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Em Mil R\$

2021	2020
------	------

Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro	26.892	26.228
Efeito das Adições no Cálculo dos Tributos	4.103	126
Provisão Risco de Crédito	3.906	0
Doações	197	126
Efeito das Exclusões no Cálculo dos Tributos	4.075	3.401
Reversão de Provisão de Risco	0	259
IRPJ e CSLL Diferidos	2.009	1.724
Juros Sobre Capital Próprio (Nota 13c)	2.066	1.418
Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social	26.920	22.953
Imposto de Renda e Contribuição Social Na Demonstração de Resultado	12.090	9.157
Incentivos Fiscais (Lei de Incentivo a Cultura, Fundo do Idoso e Fundo da Criança)	182	126
Imposto de Renda E Contribuição Social Efetivamente Recolhido	11.908	9.031
Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	8.296	4.369
Total do IPRJ e CSLL Diferido	3.733	1.724

15 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Os valores lançados nesta conta referem-se a:

Em Mil R\$

	2021	2020
Despesas de Serviços Técnicos *	2.297	1.733
Despesas de Serviços de Terceiros	29	62
Despesas Serv. Bancário	648	290
Propaganda e Publicidade	649	554
Despesas Processamento de Dados	1.939	559
Despesa com Publicação	16	15
Despesa Com Aluguel	43	39
Despesa Com Treinamento	123	113
Despesas Com Cartório / Cobrança	1.389	26
Demais Despesas Administrativas	235	882
Despesas com Impressão de Cartão	512	0
	7.880	4.273

* As despesas de Serviços Técnicos, correspondem aos serviços de Auditoria Externa, Auditoria Interna, Assessoria Técnica e Consultoria.

16 – COVID-19

Desde o início da Pandemia causado pela Covid-19 e a sua rápida e repentina propagação que vem causando a paralisação de vários setores produtivos e comerciais, além de confinar pessoas e fragilizar a economia mundial. A Becker Financeira adotou medidas ao longo do ano de 2021, com a perspectiva de reduzir os impactos causados na economia. Entre os diversos riscos e incertezas aos quais a empresa está

sujeita, aguarda-se do governo, medidas Econômico Fiscais que visem assegurar o cumprimento e seqüência de seus objetivos Sociais e Estatutários, (e no pressuposto de sua continuidade operacional) ”.

Para os colaboradores da empresa, foi disponibilizado, mascaras de tecidos, material de limpeza para higienização, feito o escalonamento dos horários com a fim de evitar aglomerações nas entradas e saídas da empresa, uma intensificação dos trabalhos em Home Office, disponibilização de salas para treinamentos e reuniões, e a suspensão das viagens, visitas e treinamentos recebidos, a fim de reduzir a circulação de pessoas dentro da empresa.

A Becker Financeira S.A. – CFI respeita todos os protocolos emitidos pelo Ministério da Saúde, OMS (Organização Mundial da Saúde), e os Decretos emitidos pelos governos do Estado e Municipal, que visam assegurar a saúde de seus colaboradores.

Diante do aumento da vacinação na População, os Diretores da Becker Financeira S.A., tem uma perspectiva de uma melhora significativa no volume de operações, já que a economia apresenta bons índices de crescimento.

17 - LIMITE OPERACIONAL (Acordo Basiléia)

No Balanço de 31 de Dezembro de 2021, a Becker Financeira S.A. - CFI encontra-se enquadrado nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura do ativo, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar do Banco Central do Brasil.

Considerando os benefícios adquiridos por meio de uma efetiva gestão de riscos, principalmente em melhores decisões e alta performance operacional do gerenciamento de riscos, a Becker Financeira, permanentemente tem desenvolvido políticas, sistemas e controles internos para a mitigação de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos, adequando processos e rotinas às modalidades operacionais.

GERENCIAMENTO DE RISCO

Os acionistas e administradores consideram a gestão de riscos um instrumento essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e para a escolha das oportunidades de negócios, no sentido de obter a melhor Diretoria de Riscos, que tem por finalidade obter.

I - Risco de Crédito – O risco de crédito decorre da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações, nos termos pactuados, da desvalorização de contratos decorrentes da deterioração na classificação de risco e da redução de ganhos face a vantagens concedidas na ocasião das renegociações.

As políticas de gestão de risco de crédito baseiam-se em critérios de classificação de clientes, análise da evolução da carteira, níveis de inadimplência e taxas de retorno. Para proteger a instituição de perdas decorrentes de operações de crédito, a Becker Financeira S.A. - CFI constitui provisões para perdas de crédito para cada operação, considerando a classificação do cliente e condição de atraso da operação.

II - Risco de Liquidez – Os principais fatores que influenciam a liquidez, segundo as características operacionais, são a inadimplência, as captações e o fluxo de caixa, sendo estes, alvo de monitoramento permanente. A Becker Financeira S.A. – CFI possui uma política de gestão do risco de liquidez que estabelece parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O acompanhamento diário visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas. Até o momento a Instituição vem utilizando captação dentro do próprio grupo econômico, mitigando ainda mais este risco de liquidez, visto que o grupo possui recursos próprios para financiar as operações da Instituição.

III - Risco de Mercado – A Financeira emprega uma política conservadora no gerenciamento do risco de mercado, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator, para identificar e quantificar as

volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica de preços dos seus itens patrimoniais. Dentro desta linha a Instituição nomeou um diretor específico para controlar as relações desta com o mercado em geral.

IV - Risco Operacional – A Becker Financeira S.A. - CFI adota uma postura crítica para uma gestão de risco operacional independente, por meio da identificação e revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes, implementando controles que permitam a melhoria contínua dos processos, a maximização da eficiência no uso do capital e na escolha das oportunidades de negócio. A implantação dos processos e aprimoramento de sua operação foi realizado ao longo do ano de 2019, com a implantação de diversos controles/meios para revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes.

VI – Risco Socioambiental - Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.327/2014 dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central. O risco socioambiental é definido como possibilidade de perda para as instituições financeiras, decorrentes de danos socioambientais, que são relacionados com poluição, danos a saúde humana, segurança, impactos em comunidades e ameaças a biodiversidade.

Cerro Largo, 31 de Dezembro de 2021

Eleonor Oscar Becker
Diretor Presidente

Ederson Jacobs
Diretor Financeiro

Tiago Augusto Izalanski
Contador CRC/RS: 080748-O

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

DIRETORES E ACIONISTAS da

BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis referidas acima representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Becker Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a

instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detectam 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 da instituição.
- 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 da instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 a instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais

deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 18 de março de 2022.

Mariane Michelin
CRC-RS 098.054/O-0
CNAI 5424

MICHELON Auditores e Consultores SS