



**KREDILIG S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E  
INVESTIMENTO**

**Relatório das Demonstrações Contábeis  
em 31 de dezembro de 2021**



## **KREDILIG S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

### **Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021**

#### Conteúdo

Relatório da Administração  
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis  
Balanço patrimonial  
Demonstração do resultado  
Demonstração do resultado abrangente  
Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Demonstração dos fluxos de caixa  
Notas explicativas às demonstrações contábeis

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Apresentamos o relatório da administração, as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores independentes da Kredilig S.A. – CFI, relativos ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, em atendimento aos dispositivos legais e estatutários.

### Desempenho Econômico-Financeiro

No decorrer do exercício de 2021 os resultados da Kredilig S.A. – CFI apresentaram as seguintes evoluções em relação ao ano anterior:

- Lucro líquido de R\$ 30,61 milhões, resultado 23,0% superior ao ano anterior e correspondente a uma rentabilidade de 17,9% sobre o patrimônio líquido.
- Os ativos representam R\$ 380,47 milhões, aumento de 25,9%;
- A carteira de operações de crédito aumentou em 25,7%;
- As receitas de operações de crédito aumentaram 21,7%, totalizando R\$ 150,78 milhões.

### Processos Internos

A Kredilig S.A. - CFI tem constituída uma área específica para gestão de riscos e controles, contando com um diretor e gestores com atribuições e responsabilidades definidas, em consonância às melhores práticas adotadas no mercado. Em 2021 apresentou índices de Basileia acima de 17%, mesmo com a alteração promovida pela Resolução nº 4.813/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN), onde alterou o requerimento mínimo de Patrimônio de Referência para 15%, no período de maio de 2020 a abril de 2021, 15,5% entre maio a outubro e 16,25% entre novembro a abril de 2022. A abordagem da gestão de riscos é tratada na nota explicativa 4.

Em atendimento a lei geral de proteção de dados (LGPD), a Kredilig S.A. - CFI mantém a privacidade dos dados pessoais das pessoas relacionadas com a Instituição, no decorrer da relação contratual e estes poderão ser eliminados quando não forem mais necessários aos fins para os quais foram coletados ou quando solicitado pelo cliente, exceto na hipótese de necessidade de cumprimento de obrigação legal ou regulatória, desde que respeitados os requisitos de tratamento de dados.

A Kredilig S.A. – CFI possui política de risco socioambiental (PRSA), definida na Resolução nº 4.327/14 do CMN, ao qual permite assegurar uma gestão responsável sobre os impactos socioambientais causados pelas atividades da instituição, incluindo a seleção de fornecedores e prestadores de serviços que evidenciem boas práticas socioambientais, preza pela melhoria contínua das atividades, com objetivo de manter o desenvolvimento sustentável e de cumprimento da legislação aplicável, das leis e políticas nacionais relacionados às questões socioambientais. Tanto a política de risco socioambiental como as informações relacionadas a lei geral de proteção de dados estão disponíveis no site da Instituição.

A Martinelli Auditores responde pela realização periódica dos trabalhos de auditoria interna, avaliando a gestão dos riscos e controles internos da Instituição, com independência.



## **Responsabilidade Social**

A responsabilidade social está presente na filosofia da Instituição. Por isso, durante o ano de 2021, a Kredilig S.A. - CFI manteve a contribuição para projetos sociais de instituições filantrópicas da grande Florianópolis.

## **COVID e seus impactos**

A pandemia global coronavírus trouxe um forte impacto na economia do país, isto também refletiu nos negócios da Instituição, principalmente uma menor demanda por crédito e aumento da inadimplência. Diante deste cenário, foram tomadas algumas medidas de enfrentamento, tais como:

- Revisão do orçamento estratégico frente ao cenário imposto pela pandemia;
- Monitoramento diário dos índices de liquidez;
- Trabalho remoto (*home office*) dos colaboradores;
- Adoção e orientação do procedimento prevenção a COVID 19;
- Ampliação da comunicação junto aos clientes, direcionando estes para suporte de atendimento ao cliente nas plataformas digitais da Instituição e do correspondente bancário;
- Orientação aos clientes quanto aos procedimentos de liquidação das operações de crédito através dos canais digitais da Instituição e do correspondente bancário;
- Ampliação do prazo de parcelamento de faturas de cartão de crédito;
- Redução das taxas de juros do parcelamento e do rotativo;
- Revisão da exposição aos limites de crédito pessoal.

## **Considerações Finais**

Colocamo-nos à disposição dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários, agradecendo a participação dos colaboradores, clientes e parceiros comerciais.

Administração.

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**  
Biguaçu - SC

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos** (“**Instituição**”), 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 findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 a 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 (CFC), 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 maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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 é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 da 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.

Florianópolis, 10 de março de 2022.



**BDO RCS Auditores Independentes SS**  
CRC 2 SC 000202/F-1

**Ismael Nicomélio dos Santos**  
Contador CRC 1 SP-263668/O-4 - S - SC

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)



Ativo	Nota Explicativa	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Ativo circulante</b>		<b>328.066</b>	<b>270.319</b>
Caixa e equivalentes de caixa	5	20.228	14.502
Instrumentos financeiros		350.672	287.147
Títulos e valores mobiliários	6	3.116	2.582
Operações de crédito - Setor privado	7	266.008	227.242
Outros créditos	7	81.548	57.323
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(44.570)	(33.588)
(-) Operações de crédito	7	(39.040)	(28.742)
(-) Outros créditos	7	(5.530)	(4.846)
Outros ativos	8	1.736	2.258
<b>Ativo não circulante</b>		<b>52.404</b>	<b>31.795</b>
Instrumentos financeiros		51.285	32.836
Operações de crédito - Setor privado	7	47.201	31.766
Outros créditos	7	4.084	1.070
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(3.969)	(3.611)
(-) Operações de crédito	7	(3.879)	(3.575)
(-) Outros créditos	7	(90)	(36)
Créditos tributários	16.b	3.739	2.325
Imobilizado de Uso	3.f	1.349	245
Outras imobilizações de uso		923	648
(-) Depreciações acumuladas		(462)	(403)
Intangível		888	-
<b>Total do ativo</b>		<b>380.470</b>	<b>302.114</b>



**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**  
 Balanços patrimoniais  
 Em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
 (Valores expressos em milhares de reais)



Passivo	Nota Explicativa	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Passivo circulante</b>		<b>138.076</b>	<b>120.308</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros		39.628	52.286
Depósitos a prazo	9	3.644	-
Recursos de aceites cambiais	10	35.984	52.286
Obrigações correspondente bancário	12	74.058	52.716
Outros passivos		24.390	15.306
Cobrança e arrec. tributos e assemelhados		361	4
Sociais e estatutárias	12.b	7.493	6.060
Fiscais e previdenciárias		12.627	6.595
Diversas	11	3.909	2.647
<b>Passivo não circulante</b>		<b>71.244</b>	<b>32.696</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros		67.820	31.810
Depósitos a prazo	9	-	3.455
Recursos de aceites cambiais	10	67.820	28.355
Obrigações correspondente bancário	12.c	3.353	789
Outros passivos - diversas	11	71	97
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>13</b>	<b>171.150</b>	<b>149.110</b>
Capital de domiciliados no País		90.000	90.000
Reservas de lucros		75.260	58.873
Dividendos adicionais		5.908	237
Ajuste valor de mercado		(18)	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>380.470</b>	<b>302.114</b>

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

## Demonstrações dos resultados

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



	Nota Explicativa	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>79.030</b>	<b>152.269</b>	<b>125.316</b>
Operações de crédito	14	77.882	150.784	123.945
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		1.054	1.334	1.301
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		94	151	70
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(29.665)</b>	<b>(51.272)</b>	<b>(37.546)</b>
Operações de captações no mercado		(4.007)	(5.621)	(2.955)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.d	(25.658)	(45.651)	(34.591)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>49.365</b>	<b>100.997</b>	<b>87.770</b>
<b>Outras despesas (receitas) operacionais</b>		<b>(27.605)</b>	<b>(53.199)</b>	<b>(50.851)</b>
Outras receitas operacionais		1.099	1.965	1.347
Despesas de pessoal		(4.078)	(6.771)	(5.017)
Outras despesas administrativas	15	(20.430)	(40.558)	(40.722)
Despesas tributárias		(3.344)	(6.545)	(5.393)
Outras despesas operacionais		(852)	(1.290)	(1.066)
<b>Resultado operacional</b>		<b>21.760</b>	<b>47.798</b>	<b>36.919</b>
<b>Outras Despesas</b>		-	-	(13)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>21.760</b>	<b>47.798</b>	<b>36.906</b>
Imposto de renda e contribuição social - corrente	16	(6.668)	(18.606)	(10.975)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	16	(638)	1.414	(1.046)
<b>Lucro líquido do semestre/ exercício</b>		<b>14.454</b>	<b>30.606</b>	<b>24.885</b>
Número de ações (em lotes de mil)		5.000	5.000	5.000
Lucro líquido por ação (em reais)		2,89	6,12	4,98

## Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)



	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Lucro líquido do semestre/ exercício</b>	14.454	30.606	24.885
Outros resultados abrangentes que serão reclassificados subsequentemente para resultado			
Ajuste valor de mercado	8	(18)	
<b>Resultado abrangente total</b>	<u>14.462</u>	<u>30.588</u>	<u>24.885</u>

## Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)



	Capital realizado	Reservas de lucros		Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Dividendos adicionais	Total
		Legal	Estatutária				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>90.000</b>	<b>6.938</b>	<b>34.142</b>	-	-	<b>6.120</b>	<b>137.200</b>
Dividendos aprovados em AGO	-	-	-	-	-	(6.120)	(6.120)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	24.885	-	24.885
Destinações							
Reserva legal	-	1.244	-	-	(1.244)	-	-
Reserva estatutária	-	-	16.549	-	(16.549)	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(6.300)	-	(6.300)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(792)	237	(555)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>90.000</b>	<b>8.182</b>	<b>50.691</b>	-	-	<b>237</b>	<b>149.110</b>
Dividendos aprovados em AGO	-	-	-	-	-	(237)	(237)
Títulos e valores mobiliários	-	-	-	(18)	-	-	(18)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	30.606	-	30.606
Destinações							
Reserva legal	-	1.530	-	-	(1.530)	-	-
Reserva estatutária	-	-	14.857	-	(14.857)	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(6.950)	-	(6.950)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(7.269)	5.908	(1.361)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>90.000</b>	<b>9.712</b>	<b>65.548</b>	<b>(18)</b>	-	<b>5.908</b>	<b>171.150</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>90.000</b>	<b>8.182</b>	<b>50.691</b>	<b>(26)</b>	<b>16.152</b>	-	<b>164.999</b>
Títulos e valores mobiliários	-	-	-	8	-	-	8
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	14.454	-	14.454
Destinações							
Reserva legal	-	1.530	-	-	(1.530)	-	-
Reserva estatutária	-	-	14.857	-	(14.857)	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(6.950)	-	(6.950)
Dividendos adicionais propostos	-	-	-	-	(7.269)	5.908	(1.361)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>90.000</b>	<b>9.712</b>	<b>65.548</b>	<b>(18)</b>	-	<b>5.908</b>	<b>171.150</b>
Mutações do exercício	-	1.530	14.857	(18)	-	5.671	22.040
Mutações do semestre	-	1.530	14.857	8	(16.152)	5.908	6.151

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)



	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido do semestre / exercício</b>	<b>14.454</b>	<b>30.606</b>	<b>24.885</b>
Ajustes para reconciliar o resultado do período com recursos provenientes de atividades operacionais:			
Depreciação	56	96	77
Provisão para contingências	(22)	(26)	14
Juros de captação	3.944	5.498	2.853
Tributos diferidos	638	(1.414)	1.046
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.214	11.340	(691)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>28.284</b>	<b>46.100</b>	<b>28.184</b>
<b>Redução (aumento) nos ativos:</b>			
Títulos e valores mobiliários	(94)	(552)	(69)
Operações de crédito	(54.302)	(81.440)	(21.365)
Outros créditos	756	522	619
	(53.640)	(81.470)	(20.815)
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>			
Outras obrigações	27.557	43.320	(6.739)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(4.681)	(12.731)	(12.755)
	22.876	30.589	(19.494)
<b>Recursos líquidos utilizados nas atividades operacionais</b>	<b>(2.480)</b>	<b>(4.781)</b>	<b>(12.125)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>			
Adições ao ativo permanente	(1.167)	(1.200)	(57)
<b>Recursos líquidos utilizados nas atividades de investimentos</b>	<b>(1.167)</b>	<b>(1.200)</b>	<b>(57)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Recursos captados	1.540	70.409	31.368
Recursos pagos de captação	(653)	(52.555)	(41.583)
Dividendos e juros sobre o capital pagos	(6.047)	(6.147)	(12.243)
<b>Recursos líquidos (utilizados nas) provenientes das atividades de financiamento</b>	<b>(5.160)</b>	<b>11.707</b>	<b>(22.458)</b>
<b>Aumento líquido (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(8.807)</b>	<b>5.726</b>	<b>(34.640)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício</b>	<b>29.035</b>	<b>14.502</b>	<b>49.142</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício</b>	<b>20.228</b>	<b>20.228</b>	<b>14.502</b>

# **Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



## **1. Contexto operacional**

A Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (Instituição) está devidamente regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Sua matriz está localizada na Rua Paulo Zimmermann, S/N, BR 101, KM 198, em Biguaçu, Santa Catarina, sendo o controle da Instituição pertencente a família Koerich.

A Instituição tem por objeto a prática de operações de crédito, financiamento e investimento, mediante a aplicação de recursos próprios e de terceiros, conforme previsto na legislação pertinente.

Atualmente, oferece como seus principais produtos o crédito direto ao consumidor, empréstimo pessoal, empréstimo pessoal consignado, cartão de crédito e desconto de recebíveis.

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) e alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, com observância às normas estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional, Banco Central do Brasil e estão em conformidade com o Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Atualmente, não é possível estimar quando o Banco Central do Brasil irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e tampouco se a sua utilização será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos nas demonstrações contábeis da Instituição.

Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 10 de março de 2022.

## **3. Resumo das principais políticas contábeis**

As políticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas demonstrações contábeis.



**a. Apropriação de receitas e despesas**

São reconhecidas pelo regime de competência em que incorrem.

**b. Caixa e equivalentes de caixa**

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável. Possuem alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento inferior a 90 dias. Tais valores são considerados como caixa e equivalentes de caixa para fins das demonstrações dos fluxos de caixa.

**c. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável, foram acrescidos ou deduzidos a fim de apresentá-los a valor de mercado.

Atendendo à Circular Bacen nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários de propriedade da Instituição, de acordo com a intenção da administração, foram registrados em “Títulos disponíveis para venda”, e são ajustados a valor de mercado mensalmente, com ganhos e perdas não realizados, reconhecidos em conta distinta do patrimônio líquido.

**d. Operações de crédito**

Estão atualizadas e demonstradas pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até as datas dos balanços patrimoniais. As rendas de operações ativas são apropriadas *pro rata die*. As operações prefixadas são registradas pelo valor do resgate, reduzido pelas rendas a apropriar.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias são reconhecidas como receitas apenas quando do seu efetivo recebimento, conforme determina o art. 9º, da Resolução nº 2.682/99, do CMN.

**e. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo) e, ainda, são considerados os períodos de atrasos para atribuição dos níveis de classificação dos clientes.

A Instituição não considera, para nenhuma modalidade de crédito, a contagem em dobro para os contratos com prazos vencidos superiores a 36 meses, conforme permitido pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, por não possuir operações com esta característica.

Conforme permitido pela Resolução nº 4.803/20, emitida pelo CMN, alterada pela Resolução nº 4.855/20, as operações renegociadas no período de 1º de março a 31 de dezembro de 2020 foram mantidas no nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, exceto: (a) as operações com atraso igual ou superior a 15 dias em 29 de fevereiro de 2020; e (b) operações com evidências de incapacidade de a contraparte honrar a obrigação nas novas condições pactuadas.

**f. Imobilizado de uso**

São mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada.



**g. Depósitos a prazo**

São registrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos atualizados em base *pro rata die*, até a data do balanço.

**h. Recursos de aceites cambiais**

Estão demonstrados pelos valores exigíveis, atualizados pelos encargos, em base *pro rata die*.

**i. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Os ativos são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base *pro rata die*) auferidas e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos pós-fixados foram atualizados *pro rata die* e os pré-fixados encontram-se líquidos dos encargos a apropriar, em razão da fluência dos prazos contratados.

**j. Provisões, ativos e passivos contingentes**

A Instituição segue as diretrizes da Resolução nº 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional, a qual aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, sendo os principais critérios:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;
- Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;

Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo “contingente” é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

**k. Provisão para imposto de renda e contribuição social- corrente e diferido**

A provisão para o imposto de renda (IR) é constituída à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 (base anual). A contribuição social (CSLL) é calculada sobre o lucro ajustado antes do imposto de renda, na forma da legislação, à alíquota de 15%.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas que se espera serem aplicadas às diferenças temporárias quando elas revertem, baseando-se nas leis que foram decretadas até a data de apresentação das demonstrações contábeis.

**l. Redução do valor recuperável de ativos**

Anualmente ou quando há evidências que o valor contábil possa não ser recuperável, é realizada a revisão dos valores líquidos dos ativos a fim de avaliar a necessidade de serem constituídas eventuais provisões para





desvalorização. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### **m. Resultados recorrentes e não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que:

I - Não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e

II - Não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Não foram identificados resultado desta natureza, motivo pelo qual não estão sendo apresentados.

### **4. Gerenciamento de risco**

A Instituição aborda o gerenciamento de todos os riscos inerentes às suas atividades de modo integrado, por meio de uma área específica para gestão de riscos. Essa visão multidisciplinar proporciona o aprimoramento dos modelos de gestão de riscos e evita a existência de lacunas que comprometam sua correta identificação e mensuração.

#### **a. Gerenciamento do risco de crédito**

A Instituição monitora as operações realizadas através da evolução da carteira, indicadores de inadimplência (over 90), bem como dos níveis de recuperação. Realiza o cálculo do value at risk (VaR) e realiza testes de estresse, contemplando valores de perda esperada (PE) e de perda não esperada (PNE). No entanto, para apuração do capital requerido, é utilizada a metodologia de abordagem padronizada simplificada (RWARCSIMP), conforme Circular Bacen nº 3.862/17.

#### **b. Gerenciamento do risco de liquidez**

Visando o planejamento financeiro, a otimização dos recursos disponíveis, administração da exposição e a redução da probabilidade para ocorrências de problemas de liquidez, a Instituição controla, diariamente, o equilíbrio entre os pagamentos e recebimentos da Instituição. Ainda, realiza testes de estresse, através do índice de liquidez de curto prazo (LCR) e o índice de liquidez de 90 dias.

#### **c. Gerenciamento do risco de mercado**

Com o objetivo de identificar a possibilidade de perda em função da oscilação de taxas referentes aos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativa e passiva, e a fim de mitigá-lo, a Instituição monitora tais oscilações, procede o cálculo do VaR e realiza testes de estresse na carteira de operações de crédito.

#### **d. Gerenciamento do risco operacional**

O gerenciamento do risco operacional é realizado através do mapeamento de processos e o levantamento de riscos já identificados, os controles implementados e o rastreamento das falhas ocorridas, registradas através de relatórios de não conformidades. Para apuração do capital requerido, a Instituição utiliza a abordagem padronizada simplificada (RWAROSIMP), conforme Circular Bacen nº 3.863/17.

## Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



### e. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital consiste no monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita e o planejamento de metas e de necessidade de capital.

Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio, compatível com o grau de risco de sua estrutura, conforme segue:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Risco de crédito (RW <sub>ARCSIMP</sub> )	134.559	114.071
Risco operacional (RW <sub>AROSIMP</sub> )	7.250	6.694
Ativos ponderados pelo risco (RW <sub>ASs</sub> )	141.809	120.765
Parcela Rban	3.400	1.704
Patrimônio de referência (PR)	170.230	149.071
Margem para o limite de Basileia	25.021	26.602
Índice de Basileia (PR x 100) / (RWA / IBs5)	19,51%	18,52%

Em conformidade com o art. 21, da Resolução nº 4.606/17 do CMN, os relatórios de gerenciamento de riscos encontram-se na sede da Instituição.

### 5. Disponibilidades

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Disponibilidades	101	80
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	20.127	14.422
<b>Total</b>	<b>20.228</b>	<b>14.502</b>

(\*) Referem-se a valores aplicados em operações compromissadas, lastreadas em Letras do Tesouro Nacional, com remuneração baseada na taxa selic, as quais foram resgatadas integralmente em 3º de janeiro de 2022.

### 6. Títulos e Valores Mobiliários

Referem-se a Letras Financeiras do Tesouro, emitidas em 13 de março de 2020, com vencimentos em 1º de setembro de 2026, as quais são custodiadas pelo SELIC e indexadas à taxa Selic.

Em cumprimento ao disposto no art.35 da Resolução BCB nº 2/20, a Instituição realizou análise de sensibilidade na carteira de títulos e valores mobiliários considerando um cenário de variação de 50% na taxa Selic (para mais ou para menos), o efeito no ativo da Instituição é de R\$ 76 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### 7. Operações de crédito e outros créditos

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente por nível de risco, vencimento e ramo de atividade, conforme segue:

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



	Dezembro 2021			Dezembro 2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Empréstimos	135.811	24.509	<b>160.320</b>	99.175	15.867	<b>115.042</b>
Financiamentos	130.197	22.692	<b>152.889</b>	128.067	15.899	<b>143.966</b>
<b>Op. de crédito setor privado</b>	<b>266.008</b>	<b>47.201</b>	<b>313.209</b>	<b>227.242</b>	<b>31.776</b>	<b>259.008</b>
Outros créditos	81.548	4.084	<b>85.632</b>	57.323	1.070	<b>58.393</b>
<b>Total</b>	<b>347.556</b>	<b>51.285</b>	<b>398.841</b>	<b>284.565</b>	<b>32.836</b>	<b>317.401</b>
(-) PECLD	(44.570)	(3.969)	<b>(48.539)</b>	(33.588)	(3.611)	<b>(37.199)</b>
<b>Total</b>	<b>302.986</b>	<b>47.316</b>	<b>350.302</b>	<b>250.977</b>	<b>29.225</b>	<b>280.202</b>

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**a. Classificação por nível de risco e constituição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

	Dezembro 2021										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos	-	107.647	10.570	5.902	5.425	4.838	3.902	2.887	19.149	<b>160.320</b>	40,20%
Financiamentos	-	120.057	7.363	3.488	2.742	2.438	2.098	1.841	12.862	<b>152.889</b>	38,33%
Outros créditos (*)	-	73.906	2.883	1.567	1.118	852	671	544	4.091	<b>85.632</b>	21,47%
<b>Total</b>	-	<b>301.610</b>	<b>20.816</b>	<b>10.957</b>	<b>9.285</b>	<b>8.128</b>	<b>6.671</b>	<b>5.272</b>	<b>36.102</b>	<b>398.841</b>	<b>100,00%</b>
% de Participação	-	76%	5%	3%	2%	2%	2%	1%	9%	<b>100%</b>	
<b>PECLD</b>	-	<b>1.508</b>	<b>207</b>	<b>329</b>	<b>929</b>	<b>2.438</b>	<b>3.336</b>	<b>3.690</b>	<b>36.102</b>	<b>48.539</b>	
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%		

  

	Dezembro 2020										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos	-	77.733	5.831	3.294	3.648	3.252	2.263	1.963	17.058	<b>115.042</b>	28,84%
Financiamentos	-	121.078	6.114	2.466	2.180	1.777	1.289	1.102	7.960	<b>143.966</b>	36,10%
Outros créditos (*)	-	50.647	1.411	638	508	498	412	302	3.977	<b>58.393</b>	35,06%
<b>Total</b>	-	<b>249.458</b>	<b>13.356</b>	<b>6.398</b>	<b>6.336</b>	<b>5.527</b>	<b>3.964</b>	<b>3.367</b>	<b>28.995</b>	<b>317.401</b>	<b>100,00%</b>
% de Participação	-	63%	3%	2%	2%	1%	1%	1%	7%	<b>80%</b>	
<b>PECLD</b>	-	<b>1.247</b>	<b>134</b>	<b>192</b>	<b>634</b>	<b>1.658</b>	<b>1.982</b>	<b>2.357</b>	<b>28.995</b>	<b>37.199</b>	
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%		

(\*) A operações de outros créditos são operações de título e créditos a receber com características de concessão de crédito.

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**b. Classificação por prazo de vencimento**

Dezembro 2021						
	Vencidos	A vencer até 3 meses	A vencer de 3 a 12 meses	A vencer de 1 a 3 anos	A vencer de 3 a 5 anos	Total
Empréstimos	17.652	46.420	71.739	24.327	182	160.320
Financiamentos	11.891	44.776	73.530	22.673	19	152.889
Outros créditos	5.468	30.939	45.141	4.084	-	85.632
<b>Total antes da PECLD</b>	<b>35.011</b>	<b>122.135</b>	<b>190.410</b>	<b>51.084</b>	<b>201</b>	<b>398.841</b>

  

Dezembro 2020						
	Vencidos	A vencer até 3 meses	A vencer de 3 a 12 meses	A vencer de 1 a 3 anos	A vencer de 3 a 5 anos	Total
Empréstimos	13.666	36.962	48.547	15.729	138	115.042
Financiamentos	5.894	43.183	78.990	15.863	36	143.966
Outros créditos	4.703	23.705	28.915	1.070	-	58.393
<b>Total antes da PECLD</b>	<b>24.263</b>	<b>103.850</b>	<b>156.452</b>	<b>32.662</b>	<b>174</b>	<b>317.401</b>

**c. Classificação por atividade econômica**

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Pessoa física	398.841	316.894
Pessoa jurídica - Comércio	-	507
	<b>398.841</b>	<b>317.401</b>

**d. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão constituída na forma indicada na nota explicativa nº 7.a apresentou a seguinte movimentação no período:

	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Saldo inicial	39.325	37.199	37.890
Provisão constituída no semestre/exercício	25.658	45.651	34.591
Baixa para prejuízos no semestre/exercício	(16.444)	(34.311)	(35.282)
<b>Saldo final</b>	<b>48.539</b>	<b>48.539</b>	<b>37.199</b>

**e. Operações renegociadas**

	Empréstimos		Financiamentos	
	Dezembro 2021	Dezembro 2020	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Renegociação normal	23.048	25.026	10.843	7.596
Renegociação de créditos em prejuízo	6.621	4.807	3.228	2.575
<b>Total renegociado</b>	<b>29.669</b>	<b>29.833</b>	<b>14.071</b>	<b>10.171</b>
<b>Valores recebidos</b>	<b>12.924</b>	<b>14.948</b>	<b>7.266</b>	<b>8.793</b>



Conforme Resolução nº 2.682/99, do CMN, os créditos renegociados são mantidos com a última avaliação de risco antes da renegociação, os créditos em prejuízo renegociados retornam para a carteira e são provisionados no nível de risco H.

Em razão da pandemia da COVID 19 a Instituição fez uso da Resolução CMN nº 4.803/20, onde esta permite reclassificar para o nível de risco de fevereiro de 2020 as operações renegociadas entre março e dezembro de 2020.

#### f. Análise de sensibilidade

Em cumprimento ao disposto no art.35 da Resolução BCB nº 2/20, a Instituição realizou análise de sensibilidade na carteira de operações de crédito, através da aplicação do RWACIRB, conforme definido em suas políticas de risco, ao qual apurou os montantes de R\$ 18.235 para a perda esperada e R\$ 29.180 para o teste de estresse da perda esperada.

### 8. Outros ativos

Em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 1.736 (R\$ 2.258 em 31 de dezembro de 2020), registrado na rubrica de “Outros ativos” representa, principalmente, os valores a serem repassados pelo correspondente bancário da Instituição, decorrentes de recebimentos dos contratos de empréstimos e financiamentos.

### 9. Depósitos a prazo

#### a. Prazos de vencimentos

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
A vencer até 3 meses	1.074	-
A vencer de 3 a 12 meses	2.570	-
<b>Total circulante</b>	<b>3.644</b>	<b>-</b>
A vencer de 1 a 3 anos	-	3.455
<b>Total não circulante</b>	<b>-</b>	<b>3.455</b>
<b>Total geral</b>	<b>3.644</b>	<b>3.455</b>

Os depósitos a prazo referem-se a recibos de depósitos bancários - RDB, captadas à taxa de 124% do CDI.

Em cumprimento ao disposto no art.35 da Resolução BCB nº 2/20, a Instituição realizou análise de sensibilidade na carteira de depósitos considerando um cenário de variação de 50% na taxa CDI (maior ou menor), o efeito no passivo da Instituição é de R\$ 94 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

#### b. Movimentação

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>3.455</b>	<b>16.410</b>
Captações no exercício	-	3.396
Resgates no exercício	-	(16.557)
Juros no exercício	189	206
<b>Saldo final</b>	<b>3.644</b>	<b>3.455</b>



## 10. Recursos de aceites cambiais

### a. Prazos de vencimentos

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
A vencer até 3 meses	14.774	34.580
A vencer de 3 a 12 meses	21.210	17.706
<b>Total circulante</b>	<b>35.984</b>	<b>52.286</b>
A vencer de 1 a 3 anos	67.820	28.355
<b>Total não circulante</b>	<b>67.820</b>	<b>28.355</b>
<b>Total geral</b>	<b>103.804</b>	<b>80.641</b>

Os recursos de aceites cambiais referem-se a letras de câmbio, captadas à taxa de 124% do CDI.

Em cumprimento ao disposto no art.35 da Resolução BCB nº 2/20, a Instituição realizou análise de sensibilidade na carteira de recursos de aceites cambiais considerando um cenário de variação de 50% na taxa CDI (maior ou menor), o efeito no passivo da Instituição é de R\$ 2.655 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021. A redução nos saldos de curto prazo e aumento no longo prazo ocorreu em função da renovação dos papéis.

### b. Movimentação

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>80.641</b>	<b>75.047</b>
Captações no exercício	69.414	22.296
Resgates no exercício	(52.555)	(25.027)
Juros no exercício	6.304	8.325
<b>Saldo final</b>	<b>103.804</b>	<b>80.641</b>

## 11. Outros passivos – diversas

### a. Circulante

O montante de R\$ 3.909, em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 2.647 em 31 de dezembro de 2020), registrado no passivo circulante, refere-se, principalmente aos valores a pagar a fornecedores e prestadores de serviços, além de créditos de clientes do cartão de crédito.

### b. Não circulante

O montante de R\$ 71 (R\$ 97 em 31 de dezembro de 2020) refere-se aos passivos contingentes, provisionados em função de ações cíveis classificadas como “provável” pela assessoria jurídica, em conformidade com o CPC 25. Os valores classificados como “possível” totalizam R\$ 32 (R\$ 33 em 31 de dezembro de 2020), em função de ações cíveis.

## 12. Transações com partes relacionadas

### a. Depósitos a prazo e letras de câmbio

Os saldos de operações e os resultados obtidos em transações com partes relacionadas referem-se a depósitos

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**  
 Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação  
 Em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



a prazo e recursos de aceites cambiais.

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
. Passivo circulante	39.628	52.286
. Passivo exigível a longo prazo	67.820	31.810
. Despesas	5.498	2.853

**b. Dividendos e juros sobre o capital próprio**

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>5.910</b>	<b>6.123</b>
Dividendos destinados/aprovados em AGO	7.506	12.030
Dividendos e juros sobre o capital pagos	(6.147)	(12.243)
<b>Saldo final</b>	<b>7.269</b>	<b>5.910</b>

**c. Correspondente bancário**

Os saldos apresentados referem-se ao serviço de correspondente bancário prestado por Eugênio Raulino Koerich S.A. - Comércio e Indústria.

Eugênio Raulino Koerich S.A. - Comércio e Indústria	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Correspondente bancário		
. Ativo circulante	1.295	1.842
. Passivo circulante	74.058	52.716
. Passivo não circulante	3.353	789
. Despesa correspondente	25.300	26.695
. Outras despesas	26	110

**d. Remuneração da administração**

A remuneração da administração, em 31 de dezembro de 2021, perfaz o montante de R\$ 1.053 (R\$ 747 em 31 de dezembro de 2020), composto principalmente pelos montantes de pró-labore, remuneração direta e auxílios alimentação e saúde.

**13. Patrimônio líquido**

**a. Capital social**

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social subscrito é de R\$ 90.000, mesmo valor de 31 de dezembro de 2020, totalmente integralizado e inteiramente pertencente a acionistas domiciliados no País, representado por 5.000.000 (cinco milhões) de ações ordinárias no valor nominal de R\$ 18,00 (dezoito reais).

**b. Reserva legal**

A reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram destinados para essa reserva o montante de R\$ 1.530 (R\$ 1.244 em 2020).



## Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



### c. Reserva estatutária

Possui o objetivo de manter a margem operacional da Instituição, compatível com o desenvolvimento das suas operações ativas, podendo atingir até 100% (cem por cento) do valor do capital social integralizado. Seu saldo poderá ser utilizado: i) na absorção de prejuízos, sempre que necessário; ii) na distribuição de dividendos, a qualquer momento e; iii) na incorporação ao capital social. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram destinados para essa reserva o montante de R\$ 14.857 (R\$ 16.549 em 2020).

### d. Dividendos

O saldo de dividendos adicionais propostos, classificados no patrimônio líquido em dezembro de 2020, foram aprovados na 26 de abril de abril de 2021. Desta forma, foram reclassificados para o passivo circulante, os valores dos juros sobre capital próprio, líquidos do imposto de renda na fonte, juntamente com o valor de dividendos a pagar, estão classificados na rubrica de outras obrigações sociais e estatutárias, no balanço patrimonial. Conforme a Resolução CMN nº 4.820/20, no exercício de 2020, a Instituição limitou o somatório dos dividendos e dos juros sobre o capital próprio na ordem de 30% sobre o lucro líquido ajustado, líquido da destinação da reserva legal. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social.

## 14. Receitas de intermediação financeira

	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Empréstimos e títulos descontados	52.809	97.080	78.678
Financiamentos	25.073	53.704	45.267
<b>Total de receitas de operações de crédito</b>	<b>77.882</b>	<b>150.784</b>	<b>123.945</b>

## 15. Outras despesas administrativas

Representa, principalmente, as despesas com o correspondente bancário da Instituição, além de outras despesas necessárias à manutenção da atividade.

	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Comunicação	1.107	2.007	1.678
Processamento de dados	1.770	3.563	2.957
Publicidade e propaganda	1.665	3.428	3.477
Correspondente bancário	12.503	25.300	26.695
Serviço de terceiros	2.976	5.570	5.394
Outras despesas	409	690	521
<b>Total</b>	<b>20.430</b>	<b>40.558</b>	<b>40.722</b>

## 16. Imposto de renda e contribuição social – corrente e diferido

São registrados com base no lucro tributável de acordo com a legislação e alíquotas vigentes.

**Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**a. Demonstração da despesa de imposto de renda e contribuição social**

	2º semestre	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Resultado contábil antes da provisão para IR e CSLL	21.760	47.798	36.906
IR e CSLL aplicadas às alíquotas vigentes (nota explicativa nº 3.k)	(10.286)	(20.408)	(14.739)
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	27	(1.789)	945
Juros sobre o capital próprio	3.128	3.128	2.520
Incentivos fiscais (Pat e Lei Rouanet)	463	463	299
<b>IR e CSLL do semestre/exercício</b>	<b>(6.668)</b>	<b>(18.606)</b>	<b>(10.975)</b>
Passivo fiscal diferido	745	(49)	(343)
Ativo fiscal diferido	(1.383)	1.463	(703)
<b>IR e CSLL diferidos</b>	<b>(638)</b>	<b>1.414</b>	<b>(1.046)</b>
<b>IR e CSLL do semestre/exercício</b>	<b>(7.306)</b>	<b>(17.192)</b>	<b>(12.021)</b>

**b. Natureza dos impostos diferidos**

Natureza dos créditos	Dezembro 2021				Dezembro 2020
	Base de cálculo	IR	CSLL	Total	Total
<b>Ativo</b>					
PECLD - não dedutível	23.652	5.913	3.548	9.461	7.987
Provisões passivas	71	18	11	29	39
<b>Passivo</b>					
Renda de contratos renegociados de prejuízo	(14.377)	(3.594)	(2.157)	(5.751)	(5.701)
<b>Totais</b>	<b>9.346</b>	<b>2.337</b>	<b>1.402</b>	<b>3.739</b>	<b>2.325</b>

O valor presente do ativo diferido representa o montante de R\$ 5.075, calculados com base na taxa média da captação. Os valores acima representam o imposto de renda e a contribuição social, compostos de diferenças temporárias registradas na contabilidade, porém, não aceitos fiscalmente no momento de sua constituição. A expectativa de realização dos créditos tributários segue conforme demonstrado abaixo:

Expectativa de realização	
Ano	Valor
2022	1.190
2023	2.553
2024	1.219
2025	102
2026	11
<b>Total</b>	<b>5.075</b>

**17. Outros assuntos – Coronavírus (COVID 19)**

Apesar do forte impacto provocado pela pandemia COVID 19, a Instituição apresentou uma retomada no crescimento das operações de crédito a partir de junho de 2020 e, conseqüentemente, do resultado mensal a

## **Kredilig S.A – Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações contábeis -- Continuação

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



partir de julho de 2020. Mesmo assim, mantém o acompanhamento dos reflexos provocados pela pandemia, assim como o monitoramento dos indicadores de liquidez e inadimplência.

Os principais impactos estão sendo mencionados na nota explicativa nº 7.

### **18. Eventos subsequentes**

Não houve eventos subsequentes ao encerramento do exercício social.

#### **DIRETORIA**

Ronaldo Furtado Koerich  
Luiz Dela Bruna  
Marcos Teixeira da Rosa  
Iani Engelmann Gomes  
Ramon Vermeulen Noceti

#### **CONTADOR**

Jhone Bruce Lee Fernandes  
CRC/SC 31.264/O-1