

RELATÓRIO ANUAL 2022





Nossa
equipe de
Martinho
Campos



Nossa
equipe
de Ibitira



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Martinho Campos Ltda.

SEDE

Praça Governador Valadares, 142 - Centro
Martinho Campos - MG - CEP 35606-000
Telefones: (37) 3524-1512 / (37) 9 9820-2611
E-mail: mcampos314100@sicoobcrediminas.com.br

PA 01

Rua João Vital da Silva, 433 - Centro - Distrito de Ibitira
Martinho Campos - MG - CEP 35607-000
Telefones: (37) 3524-6200 / (37) 9 9820-1761

Conselho de Administração

Laender Lenon Corgozinho
Presidente do Conselho

Edimar Antônio de Oliveira
Evandro Francisco Costa
José Adelmo Lino da Silva
Neuza Costa de Carvalho Zacarias

Conselho Fiscal – Efetivo

Liliane Maria de Carvalho
Tayron Luiz Alves da Silva
Warlei Vieira

Conselho Fiscal – Suplente

Débora Milena Couto M. de Medeiros

Diretoria Executiva

Leidiane Aparecida Ferreira Rates
Diretora Administrativa

Marco Aurélio Arruda Duarte
Diretor de Negócios

Sérgio Henrique da Silva
Diretor de Riscos

Relatório Anual 2022 - Sicoob Credimac

Edição e Coordenação de Produção

Laíza Tássia dos Santos Souza

Revisão

Laíza Tássia dos Santos Souza
Paola Cristina Costa

Projeto Gráfico e Diagramação

Smart House – Marketing e Negócios
www.smarthouse.marketing

Capa e contracapa

Funcionários do Sicoob Credimac.



www.sicoob.com.br/web/sicoobcredimac



facebook.com/sicoobcredimac



instagram.com/sicoobcredimac

SUMÁRIO

4

Mensagem
do Presidente

6

Números do
Sicoob Credimac
comprovam sua solidez

7

Ganho
Social

8

Responsabilidade
Social

23

Nova sede do
Sicoob Credimac

24

Pessoas,
Inovação e
Performance

28

Pronampe

29

Relatório da
Administração

31

Balanços
Patrimoniais

32

Demonstrações de
Sobras ou Perdas

33 Demonstrações das
Mutações do
Patrimônio Líquido

62 Relatório do Auditor
Independente sobre as
Demonstrações Contábeis

34 Demonstrações
dos Fluxos de Caixa

35 Demonstrações
do Resultado
Abrangente

36 Notas Explicativas
às Demonstrações
Contábeis

61 Parecer do
Conselho Fiscal





MENSAGEM DO PRESIDENTE

O Sicoob Credimac apresenta o seu relatório de gestão referente ao ano de 2022, que traz os principais resultados e conquistas da cooperativa no último ano. Com muita dedicação, empenho e uma gestão eficiente, a cooperativa apresentou crescimento nos principais indicadores do negócio, reforçando o seu compromisso com os associados e com o desenvolvimento econômico e social com Martinho Campos, nossa cidade sede, bem como com os demais municípios e regiões de atuação da cooperativa.

Reforçando as bases para a edificação de uma instituição sólida, gostaríamos de destacar primeiramente a realização de um grande projeto. A inauguração da nossa nova unidade administrativa e primeiro ponto de atendimento do Sicoob Credimac, ocorrida em dezembro de 2022. A construção da nova sede da cooperativa teve início em fevereiro de 2021, e finalizar o último ano com essa entrega aos cooperados foi de grande importância para o Sicoob Credimac. Mantivemos nossa localização em dos principais pontos da cidade, a Praça Governador Valadares, em Martinho Campos, proporcionando aos associados um melhor local para atendimento e, ao nosso quadro de empregados, um espaço com mais conforto para a execução das atividades diárias.

Com relação aos nossos números, destacamos o expressivo crescimento nas Sobras em 2022, chegando a representar aumento de 19,04% se comparado ao ano anterior, somando R\$3.1 milhões em 2022. Já os Ativos da cooperativa atingiram o patamar de R\$108.5 milhões, com aumento de 17,3% no último ano. O Patrimônio Líquido seguiu mesma linha de crescimento, alcançando R\$20.1 milhões e registrando avanço de 16,4%. Já depósitos e operações de crédito tiveram ampliação de 9,4% e 8,4%, contabilizando R\$71.4 milhões e R\$57.6 milhões, respectivamente.

Pautados na cooperação e no 7º princípio cooperativista, que preconiza pelo interesse pela comunidade, o Sicoob Credimac realizou mais de 30 ações em benefício da comunidade. Dentre as iniciativas de destaque,

estiveram o repasse de doação ao Conselho de Segurança Pública de Martinho Campos; doação para construção de salão para reunião do grupo de Alcoólicos Anônimos (AA) do distrito de Ibitira; doação para Paróquia Nossa Senhora da Abadia para auxiliar na obra de pintura da Igreja Matriz de Martinho Campos; e o patrocínio para realização da tradicional festa de Nossa Senhora da Abadia.

O Dia de Cooperar, também conhecido como Dia C, foi mais uma oportunidade de ajudar o Asilo Vicentino de Martinho Campos. A cooperativa promoveu a ação “Cooperando com Amor” para mobilizar cidadãos para a doações de itens de higiene pessoal e limpeza, destinados à instituição. Para incentivar a ação solidária, o Sicoob Credimac dobrou cada doação recebida, e, com a colaboração dos cooperados e da comunidade, foram arrecadados vários itens, dentre eles: cremes dentais, sabonetes, buchas de banho, desodorantes, amaciantes, desinfetantes, e mais de 7.200 unidades de fraldas geriátricas.

Além disso, o apoio ao Projeto Esporte para Todos, realizado desde 2021, em parceria com a Apahfmac e a Prefeitura Municipal de Martinho Campos, tem permitido a inclusão de pessoas em situação de vulnerabilidade social na prática esportiva, envolvendo crianças, adolescentes e adultos em treinamentos de handebol e futsal.

Finalizamos 2022 com a certeza de que Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e empregados do Sicoob Credimac manterão sua atuação em 2023 pautados no respeito, ética, boas práticas de governança e focados em atender todas as necessidades financeiras dos nossos cooperados!

Apreciem a leitura!

Laender Lenon Corgozinho
Presidente do Conselho de Administração
do Sicoob Credimac





**“Pautados no respeito, ética,
boas práticas de governança,
estamos focados em atender
todas as necessidades financeiras
dos nossos cooperados”**

Laender Lenon Corgozinho

Presidente do Conselho de Administração do Sicoob Credimac





NÚMEROS DO SICOOB CREDIMAC COMPROVAM SUA SOLIDEZ

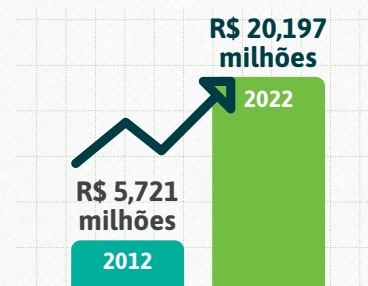
Baseado no crescimento sustentável, nossos números são expressivos.

Com grande satisfação apresentamos os principais números alcançados pelo Sicoob Credimac ao findar o exercício de 2022. Baseado no crescimento sustentável, os números expressivos confirmam que estamos trabalhando na direção certa, oferecendo a cada dia, mais benefícios aos nossos cooperados.

Confira nossa evolução nos últimos 10 anos:



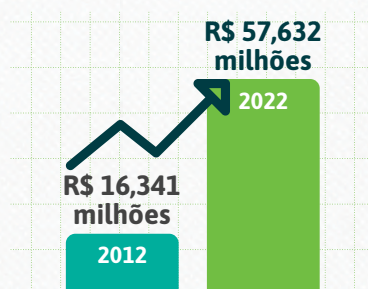
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



DEPÓSITOS TOTAIS



OPERAÇÕES DE CRÉDITO



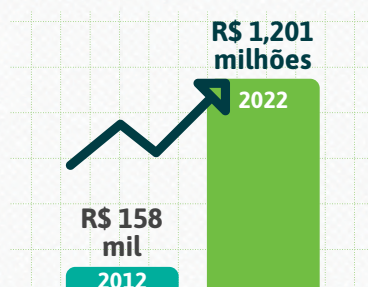
SOBRAS DO EXERCÍCIO



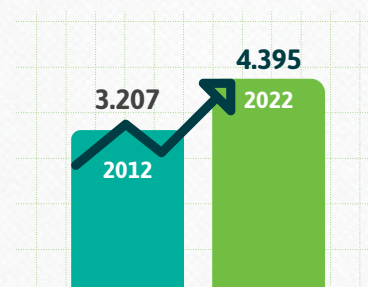
PAGAMENTO DE JUROS AO CAPITAL



FUNDO DE RESERVA



COOPERADOS





GANHO SOCIAL

O ganho social é o ganho indireto que todos os cooperados possuem ao operar com o Sicoob Credimac. Em outras palavras, é aquilo que representa a economia no bolso do cooperado, isto é, tendo em vista as taxas e tarifas praticadas pelas demais instituições financeiras, caso os cooperados do Sicoob Credimac operassem com

elas, teriam um custo maior.

Ao final do exercício de 2022, cada cooperado, em média, teve um ganho nos 12 últimos meses de **R\$2.798,00** (dois mil, setecentos e noventa e oito reais).

GANHO SOCIAL 2022

Fonte: Sicoob Central Crediminas

TOTAL DO GANHO SOCIAL

R\$ 11.250.979,00



MENORES TAXAS NAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO

ECONOMIA DE
R\$ 6.232.666,00

Taxa média mensal
SICOOB CREDIMAC **3,17%**
BANCOS **4,94%**



MELHOR REMUNERAÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

GANHO DE
R\$ 1.169.819,00

Taxa média mensal
SICOOB CREDIMAC **0,95%**
BANCOS **0,78%**



MENORES TARIFAS

ECONOMIA DE
R\$ 1.518.302,00

Tarifa média mensal
SICOOB CREDIMAC **R\$ 17,67**
BANCOS **R\$ 82,34**



SOBRAS

GANHO DE
R\$ 2.306.457,00

Valor total / 2022
SICOOB CREDIMAC **R\$ 2.306.457,00**
BANCOS **R\$ 0,00**

GANHO SOCIAL POR COOPERADO

R\$ 2.798,00



RESPONSABILIDADE SOCIAL

AÇÕES QUE GERAM IMPACTO E TRANSFORMAM A VIDA DAS PESSOAS

Através do Cooperativismo, transformamos a vida das pessoas e da comunidade onde atuamos. Baseado nos princípios cooperativistas “Educação, Formação e Informação” e “Interesse pela Comunidade”, ao longo do ano de 2022 o Sicoob Credimac realizou mais de 30 ações, que beneficiaram os martinho-campenses.

Além da comunidade, também foram feitas

ações voltadas para os profissionais que vestem a camisa da cooperação. Valorizamos os nossos colaboradores com o cuidado e atenção que eles merecem, e temos enorme satisfação em apoiar nossos talentos, afinal, JUNTOS somos + fortes!

Veja, nas próximas páginas, a linha do tempo de nossas ações em 2022.



janeiro

1

Patrocínio para a Associação Esportiva Carlinhos Katira, para o projeto da Escola de Futebol Carlinhos Katira, no valor de R\$10.000,00.



2

Lançamento de um novo canal de comunicação com os Cooperados: o Informativo do Sicoob Credimac, uma publicação que leva transparência e informação para todo nosso quadro social.

O primeiro informativo foi publicado em 04 de janeiro de 2022, e tem sido feito semestralmente.



fevereiro

3



Doação de piso para construção do salão para reunião do grupo de Alcoólicos Anônimos (AA) do distrito de Ibitira.

4

Doação para a Paróquia de Nossa Senhora da Abadia, para ajudar nos custos com a Pintura da Igreja Matriz.





março

5



Doação para Conselho Comunitário de Segurança de Martinho Campos, com destinação para ajudar nas manutenções das viaturas da Polícia Militar do município.

6

Realização da distribuição de resultados, conforme aprovação na Assembleia Geral Ordinária.

**COOPERAR
é DISTRIBUIR**

R\$ 593.340,02

**ENTRE NOSSOS
COOPERADOS.**



**Quem faz parte
do Sicoob Credimac,
cresce com a gente.**



SICOOB
Credimac

7



Doação para o Encontro de Jovens com Cristo – EJC 2022.



abril

8



Doação de piso para a Capela do Pontal.

9

Doação para Compra de uniformes para o time feminino Renegados, do Distrito de Ibitira.



10

Realização de Palestra sobre Segurança para os colaboradores, realizada pela Polícia Militar.





maio

11

Ação interna realizada para as colaboradoras em homenagem ao Dia das Mães.



12



Doação para a 1ª Copa Marco Tulyo Bagão



13

Doação para a realização das festas juninas das Escolas Municipais Dep. Emílio Vasconcelos Costa, Coronel Pedro Lino, CEMEI Dona Elisa, CEMEI Cantinho Feliz, CEMEI Dona Turca.

BATE-PAPO

SICOOB
CREDIMAC



TEMA: CONSÓRCIOS DO SICOOB

Bate-papo sobre Consórcios com a participação do Gerente de Negócios Ronald Dias, que irá trazer suas perspectivas sobre o produto, tirar as dúvidas recebidas e falar sobre a Promoção que ocorrerá durante uma semana!

Não perca, dia 16/05 às 17 horas, ao vivo na Rádio Criativa F.M.

Transmissão pela Rádio Criativa F.M. 106.3

Envie suas dúvidas pelo whatsapp
03799957-9973



14

Bate-Papo na
Rádio Criativa,
sobre o Consórcio
do Sicoob.



junho

15

**Doação para a
realização da festa
de São Pedro, no
Distrito de Ibitira.**



16

**Doação para a
realização do
ECC – Encontro
de Casais com
Cristo.**



17

**Realização da Palestra
“O Cooperativismo e a
Energia Fotovoltaica”**





julho

18

Lançamento da 2ª Edição do Informativo Sicoob Credimac



19



Doação para
Festa de
Nossa Senhora
da Abadia.

20

Ação Cooperando com Amor: realizada em prol Asilo Vicentino, foram arrecadadas doações de itens de limpeza e higiene pessoal, sendo que cada doação foi dobrada pela Cooperativa. Só de fraldas geriátricas, foram repassadas mais de 7.200 unidades!



Dia
de Cooperar





21



Realização de Workshop para os colaboradores, com a finalidade de apresentar os resultados do 1º semestre e realizar os alinhamentos para o 2º semestre de 2022.



agosto

Patrocínio para o Projeto Cidadãos do Amanhã. O projeto é realizado pelo Kosmus Futebol Clube, do Distrito de Ibitira. Foram patrocinadas as traves para colocar no campo onde ocorrem os treinamentos e os jogos do projeto, no valor de R\$4.200,00.

22





setembro

23



Patrocínio para o Desfile
Cívico de 7 de Setembro.



24

Homenagem ao Dia do Contador, onde foram realizadas
visitas nas contabilidades de Martinho Campos.





outubro

25

Doação para a
Semana das Crianças
da Escola Estadual
Padre Nonô.



26



Doação de mesas e
cadeirinhas para a
Pastoral da Criança
do Distrito de Ibitira.

27

Bate-papo na
Rádio Criativa FM,
com o tema Crédito
Consignado.

BATE-PAPO

SICOOB
CREDIMAC



TEMA: CRÉDITO CONSIGNADO

Bate-papo sobre Crédito Consignado com a participação do Gerente de Negócios Ronald Dias, que irá trazer suas perspectivas sobre o produto, tirar as dúvidas recebidas e falar sobre a PromoWeek Crédito Consignado, que ocorrerá durante o mês de outubro! Não perca, dia 14/10 às 17h30 horas, ao vivo na Rádio Criativa F.M.

Transmissão pela Rádio Criativa F.M. 106.3

Envie suas dúvidas pelo whatsapp
03799957-9973

SICOOB
Credimac

28



Palestra “Amar a si mesma, é se prevenir”, realizada em parceria com a Prefeitura Municipal de Martinho Campos, em prol do movimento “Outubro Rosa”.

29

Palestra Educação Financeira em Foco: Realizada para os cooperados, com o palestrante Marco Antônio Gazinelli de Lima.





novembro

30

Pensando em apoiar mais uma vez os cooperados, pessoas físicas e jurídicas, o Sicoob Credimac criou o primeiro “Mês de Negócios”! Essa ação fez o que já era bom, ficar ainda melhor. Foi ofertado grande desconto em três linhas de crédito que estão entre as mais procuradas na Cooperativa, sendo elas: **Financiamento de veículos, Financiamento de Energia Fotovoltaica e Financiamento de Material de Construção.**

A ação foi um sucesso e devido à grande demanda, as taxas que ficariam mais baixas de 10/11 a 16/12, foram prorrogadas até 29/12.

Lançamento da parceria “**Sou Vagalume**” e Bate-papo na Rádio Criativa FM, explicando a parceria: uma parceria para economizar na conta de energia, com planos para imóvel residencial, comercial e rural.

Para mais informações entre no site: sicoob.souvagalume.com.br e contrate com o código promocional CREDIMAC.

Mês de Negócios
Sicoob Credimac

Aproveite as melhores taxas!

Foram liberados mais de R\$ 2.000.000,00 em operações de crédito durante a ação!

31

Sicoob Credimac e Sou Vagalume.

Uma parceria sob medida para você economizar na sua conta de energia.

Sicoob Credimac e Sou Vagalume.

Se liga nessa parceria e economize na conta de energia.



Bate-papo na Rádio Criativa FM 106.3
Dia 23 de novembro, às 17h30.

sou vagalume

SICOOB
Credimac



Copa Cooperar
HANDEBOL e FUTSAL

26 e 27 de novembro
Ginásio Poliesportivo Antônio Alves

Realização:  

Copa Cooperar:
realizada em parceria com
a Apahfmac, com os atletas
do Projeto Esporte para Todos.



**Cooperada Jéssica
Ferreira dos Santos,
premiada na promoção
“Investir é para Todos”,
onde ganhou R\$1.000,00
em vale-poupança.**



dezembro

34

35



Doação para comemoração da festa de natal dos usuários da APAE.



Doação para realização da ação "Natal solidário" no Distrito de Ibitira.

Doação para a ação 'Cartinhas de Natal', realizada pelo Rotary Clube de Martinho Campos.

36



Encontro com os fundadores

Encontro realizado com os fundadores do Sicoob Credimac, na nova sede, com a finalidade de reconhecer quem deu o primeiro passo para a construir a história da Cooperativa, possibilitando-os conhecer a nova sede antes mesmo da inauguração.

37



38



Inauguração da nova sede em 19 de dezembro de 2022.

39

PROJETO ESPORTE PARA TODOS

Aconteceu o ano todo: PROJETO ESPORTE PARA TODOS. O projeto que iniciou em 2021, segue firme e atualmente possui, em média, 300 alunos inscritos.





SEDE DO

SICOOB CREDIMAC

Nova agência, mesmo propósito.

No dia 19 de dezembro de 2022, com grande alegria, o Sicoob Credimac inaugurou sua nova sede, que fica localizada à Praça Governador Valadares, nº 142, Centro, na cidade de Martinho Campos/MG.

A solenidade ocorreu dentro da agência e foi iniciada com o hino nacional, tocado pela Banda de Música Lira Santa Cecília, e a bênção ecumênica, realizada pelo Padre Juliano (Paróquia Nossa Senhora da Abadia) e Pastor Adonias (Igreja do Evangelho Quadrangular).

Houveram importantes pronunciamentos, feitos pelo Presidente do Conselho de Administração do Sicoob Credimac, Sr. Laender; Diretor do Sicoob Central Crediminas, Sr. Elson Justino; Prefeito Municipal, Sr. Wilson, e Sr. Tássio de Castro Costa, representando todos os cooperados.

Para o descerramento da placa foram convidados Laender Lenon Corgozinho (Presidente do Conselho de Administração) e Wilson Correa

Alves Afonso de Carvalho (Prefeito Municipal).

Em seguida, os presentes foram convidados a conhecer as instalações e tomar um delicioso café.

A celebração contou com a participação de membros da governança da Cooperativa, do Sicoob Central Crediminas, Colaboradores, Cooperados, representantes de outras instituições financeiras e autoridades do município.



Pessoas, INOVAÇÃO E PERFORMANCE



Para realizar todo o trabalho da Cooperativa, temos um ponto central que envolve a nossa maior riqueza: as pessoas que fazem parte do quadro funcional. Investir em experiências positivas de trabalho para nossos empregados é o que nos faz alcançar a excelência em nossa performance para os cooperados, traduzindo

nossa força e nossa solidez.

É por esse motivo, que a Cooperativa está sempre presente em eventos e treinamentos sistêmicos, além dos vários cursos são diariamente feitos pelos empregados, confira.



Lançamento do Dia de Cooperar
Evento promovido pelo Sistema Ocemg



Vende Sicoob
Evento promovido pelo Sicoob CCS,
considerado o maior evento do Sicoob



Workshop de Negócios
Evento promovido pelo Sicoob Central Crediminas, realizado em Luz (MG)



Encontro de Presidentes da UAR-3
Evento promovido pelo Sicoob Central Crediminas, realizado em Luz (MG)



Encontro Sistêmico de Presidentes
Evento promovido pelo Sicoob Central Crediminas,
com a participação de todas as cooperativas do
Sistema



Reunião de alinhamento dos Presidentes da UAR-3
Evento promovido pelo Sicoob Central Crediminas, sediado pelo Sicoob Credimac
em Martinho Campos (MG)



**Formação da ADC - Agente de
Desenvolvimento Cooperativista**
Curso promovido pelo Sistema
Ocemg com duração de seis meses



Sicoob Coopmix
Maior evento promovido pelo Sicoob
Central Crediminas, realizado em Caeté (MG)

PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Ouvir você
— é o primeiro passo para —
AGRADAR VOCÊ.



Para garantir a sua satisfação,
o Sicoob Credimac precisa saber a sua
opinião. Aproveite para deixar claro suas
críticas, reclamações, elogios e sugestões.

Seja sincero e fique tranquilo
que as respostas são sigilosas.
Você tem até o dia
14/11 para participar.

Clique e responda.

SICOOB
Credimac

Pesquisa interna de satisfação

Apoiar o dia a dia dos nossos empregados é outro ponto fundamental para fortalecer a cooperativa, afinal, são eles que levam a justiça financeira e a transformação para cada cooperado. Por esse motivo, em novembro de 2022 foi realizada a pesquisa interna de satisfação, onde todos puderam manifestar sua opinião sobre pontos importantes.

A pesquisa foi importante para a identificação correta de pontos fortes e pontos fracos, e foi um direcionador para a implantação de melhorias internas.

Em breve será realizada a pesquisa de satisfação externa, para ouvirmos a sua opinião, cooperado (a)! Aguarde.

PRONAMPE. CRÉDITO PARA FORTALECER SUA MICRO OU PEQUENA EMPRESA.



Você sabe o que é o Pronampe?

O Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte foi criado pelo Governo Federal com a finalidade de ajudar o desenvolvimento das micro, pequenas e médias empresas.

O Pronampe consolidou o papel do Sicoob Credimac como um agente financeiro, que ajuda os cooperados pessoas jurídicas a realizarem seus objetivos.

No período de 03/08/22 a 16/09/22, foram liberados pelo Sicoob Credimac mais de R\$ 5 milhões em operações de crédito para 80 empresas associadas.

Com juros baixos e ótimo prazo de reembolso, o Pronampe com certeza ajudou a movimentar a economia em nosso município.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira SICOOB CREDIMAC.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

2. Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente às diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse www.sicoob.com.br/sustentabilidade.

3. Nossa cooperativa

O SICOOB CREDIMAC é uma instituição financeira cooperativa voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades.

4. Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 91,74% nos níveis de "AA" a "C".

5. Governança Corporativa

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas.

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela central.

Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

6. Sistema de Ouvidoria

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos.

No exercício de 2022, o SICOOB CREDIMAC registrou o total de 4 (quatro) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Das reclamações, nenhuma foi considerada procedente e resolvida dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Demonstrações dos Resultados Consolidados

Data-base: 31 de dezembro de 2022.

Unidade de Apresentação: reais **OU** milhares de reais.

Grandes Números	% de Variação	31/12/2022	31/12/2021
Resultados financeiros	-3,49%	2.306.457,13	2.389.987,92
Patrimônio Líquido	17,14%	20.317.197,17	17.343.775,78
Ativos	17,30%	108.591.530,71	92.576.103,09
Depósitos na Centralização Financeira	24,44%	39.720.666,08	31.918.532,83

Carteira de Crédito	% de Variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	-5,51%	13.545.894,44	14.335.506,49
Carteira Comercial	13,64%	44.086.570,50	38.796.547,84
Total	8,47%	57.632.464,94	53.132.054,33

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 24,18% da carteira, no montante de R\$ 13.964.584,26.

Captações	% de Variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	11,28%	19.839.808,11	17.828.843,82
Depósitos sob aviso	-86,51%	110.690,08	820.555,80
Depósitos a prazo	10,42%	51.502.529,03	46.640.837,74
LCA	0,00%	6.168.934,78	0,00
LCI	0,00%	222.283,82	0,00
Total	10,05%	77.844.245,82	65.290.237,36

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 25,65% da captação, no montante de R\$ 22.659.344,43.

Patrimônio de referência	% de Variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	17,10%	19.009.804,97	16.232.650,76

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

MARTINHO CAMPOS (MG), 31 de janeiro de 2.023.

Laender Lenon Corgozinho
Presidente do Conselho de Administração

Sérgio Henrique da Silva
Diretor de Riscos

Marco Aurélio Arruda Duarte
Diretor de Negócio

Leidiane Aparecida Ferreira Rates
Diretora Administrativa

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Descrição	Notas	Em Reais	
		31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		108.591.530,71	92.576.103,09
DISPONIBILIDADES		827.381,85	500.055,42
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		101.217.370,78	86.425.034,34
Títulos e Valores Mobiliários		2.199.153,05	-
Relações Interfinanceiras		39.720.666,08	31.918.532,83
Centralização Financeira		39.720.666,08	31.918.532,83
Operações de Crédito		57.632.464,94	53.132.054,33
Outros Ativos Financeiros		1.665.086,71	1.374.447,18
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.507.217,16)	(2.157.522,25)
(-) Operações de Crédito		(2.379.594,87)	(2.014.577,44)
(-) Outras		(127.622,29)	(142.944,81)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		61.800,41	68.895,71
OUTROS ATIVOS		431.469,81	261.318,24
INVESTIMENTOS		-	1.903.623,14
IMOBILIZADO DE USO		9.883.650,54	6.761.860,88
INTANGÍVEL		23.455,51	19.125,51
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.346.381,03)	(1.206.287,90)
TOTAL DO ATIVO		108.591.530,71	92.576.103,09
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		108.591.530,71	92.576.103,09
DEPÓSITOS		71.453.027,22	65.290.237,36
Depósitos à Vista		19.839.808,11	17.828.843,82
Depósitos Sob Aviso		110.690,08	820.555,80
Depósitos a Prazo		51.502.529,03	46.640.837,74
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		13.509.972,08	6.835.198,62
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		6.391.218,60	-
Relações Interfinanceiras		7.073.586,50	6.699.231,14
Repasse Interfinanceiros		7.073.586,50	6.699.231,14
Outros Passivos Financeiros		45.166,98	135.967,48
PROVISÕES		1.173.204,78	1.064.645,71
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS		229.439,28	266.694,36
OUTROS PASSIVOS		2.028.850,75	1.775.551,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.197.036,60	17.343.775,78
CAPITAL SOCIAL		9.509.127,40	8.254.530,48
RESERVAS DE SOBRAS		9.726.624,66	8.100.345,27
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		961.284,54	988.900,03
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		108.591.530,71	92.576.103,09

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

				Em Reais
Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.916.849,88	13.991.359,16	8.686.904,79
Operações de Crédito		5.246.463,12	9.577.297,03	7.108.470,09
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.670.386,76	4.414.062,13	1.578.434,70
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.200.824,21)	(7.268.377,50)	(3.131.433,08)
Operações de Captação no Mercado		(3.569.269,49)	(6.109.378,46)	(2.065.731,34)
Operações de Empréstimos e Repasses		(198.048,88)	(364.533,17)	(260.313,73)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(433.505,84)	(794.465,87)	(805.388,01)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.716.025,67	6.722.981,66	5.555.471,71
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.657.713,65)	(3.352.684,39)	(2.619.098,79)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		945.316,10	1.729.033,71	1.705.229,68
Rendas de Tarifas		393.379,77	763.336,20	715.905,76
Dispêndios e Despesas de Pessoal		(1.932.764,51)	(3.714.694,77)	(2.839.926,99)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas		(1.353.857,21)	(2.624.378,58)	(2.471.059,75)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(83.867,04)	(149.879,65)	(148.064,78)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais		580.873,36	979.929,02	602.215,52
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais		(206.794,12)	(336.030,32)	(183.398,23)
PROVISÕES		97.463,80	(107.968,33)	(45.323,05)
Provisões/Reversões para Contingências		(65.718,15)	(89.937,44)	(22.736,47)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		163.181,95	(18.030,89)	(22.586,58)
RESULTADO OPERACIONAL		2.155.775,82	3.262.328,94	2.891.049,87
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		(4.495,08)	(214,03)	6.496,63
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.151.280,74	3.262.114,91	2.897.546,50
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		79.061,33	-	(116.145,04)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		44.870,01	-	(54.861,56)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		34.191,32	-	(61.283,48)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(70.000,00)	(70.252,06)	(100.000,00)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.160.342,07	3.191.862,85	2.681.401,46
JUROS AO CAPITAL		(885.405,72)	(885.405,72)	(291.413,54)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.274.936,35	2.306.457,13	2.389.987,92

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

EVENTOS	Notas	CAPITAL		RESERVAS DE SOBRAS	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldos em 31/12/2020		7.628.104,79	(35.420,65)	6.576.754,79	854.280,16	15.023.719,09
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	341.712,06	(341.712,06)	0,00
Distribuição de sobras para associados		255.445,47	0,00	0,00	(512.568,10)	(257.122,63)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		353.461,54	3.101,17	0,00	0,00	356.562,71
Por Devolução (-)		(238.841,08)	0,00	0,00	0,00	(238.841,08)
Estorno de Capital		(500,00)	0,00	0,00	0,00	(500,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	43.397,29	43.397,29
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.681.401,46	2.681.401,46
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(291.413,54)	(291.413,54)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		289.179,24	0,00	0,00	0,00	289.179,24
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	1.181.878,42	(1.181.878,42)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(236.375,68)	(236.375,68)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(26.231,08)	(26.231,08)
Saldos em 31/12/2021		8.286.849,96	(32.319,48)	8.100.345,27	988.900,03	17.343.775,78
Saldos em 31/12/2021		8.286.849,96	(32.319,48)	8.100.345,27	988.900,03	17.343.775,78
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	395.560,01	(395.560,01)	0,00
Distribuição de sobras para associados		296.253,16	0,00	0,00	(593.340,02)	(297.086,86)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	29.113,69	0,00	29.113,69
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		344.908,98	14.844,48	0,00	0,00	359.753,46
Por Devolução (-)		(269.244,34)	0,00	0,00	0,00	(269.244,34)
Estorno de Capital		(470,00)	0,00	0,00	0,00	(470,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	96.754,24	96.754,24
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	3.191.862,85	3.191.862,85
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(885.405,72)	(885.405,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		868.304,64	0,00	0,00	0,00	868.304,64
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	1.201.605,69	(1.201.605,69)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(240.321,14)	(240.321,14)
Saldos em 31/12/2022		9.526.602,40	(17.475,00)	9.726.624,66	961.284,54	20.197.036,60
Saldos em 30/06/2022		8.585.313,48	(88.119,84)	8.495.905,28	1.031.520,78	18.024.619,70
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	29.113,69	0,00	29.113,69
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		134.126,29	70.644,84	0,00	0,00	204.771,13
Por Devolução (-)		(61.142,01)	0,00	0,00	0,00	(61.142,01)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	96.754,24	96.754,24
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.160.342,07	2.160.342,07

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Continuação

Em Reais

EVENTOS	Notas	CAPITAL		RESERVAS DE SOBRAS	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(885.405,72)	(885.405,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		868.304,64	0,00	0,00	0,00	868.304,64
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	1.201.605,69	(1.201.605,69)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(240.321,14)	(240.321,14)
Saldos em 31/12/2022		9.526.602,40	(17.475,00)	9.726.624,66	961.284,54	20.197.036,60

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.151.280,74	3.262.114,91	2.897.546,50
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(239.010,28)	(239.010,28)	(66.121,69)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(87.431,02)	(64.042,94)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		433.505,84	794.465,87	805.388,01
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(163.181,95)	18.030,89	22.586,58
Provisões/Reversões para Contingências		65.718,15	89.937,44	22.736,47
Atualização de Depósitos em Garantia		(58.053,98)	(80.133,17)	(12.429,32)
Depreciações e Amortizações		73.066,61	140.665,81	137.084,18
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.263.325,13	3.898.640,45	3.742.747,79
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(243.795,84)	(295.529,91)	(220.637,28)
Relações Interfinanceiras		6.408,42	(1.723,88)	-
Operações de Crédito		(4.138.076,44)	(4.905.009,89)	(9.722.065,05)
Outros Ativos Financeiros		(65.227,84)	(248.954,16)	(371.060,27)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(37.667,43)	7.095,30	(68.895,71)
Outros Ativos		(49.974,66)	(170.151,57)	(187.252,97)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		931.736,66	2.010.964,29	(2.318.679,93)
Depósitos sob Aviso		6.733,79	(709.865,72)	34.169,68
Depósitos a Prazo		575.532,57	4.861.691,29	14.022.303,22
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		5.747.860,93	6.391.218,60	-
Relações Interfinanceiras		360.780,43	374.355,36	2.184.479,72
Outros Passivos Financeiros		(118.713,43)	(90.800,50)	(3.469.537,79)
Provisões		590,80	590,74	939,67
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		66.684,51	86.232,00	30.709,23
Outros Passivos		(815.937,30)	(702.358,29)	(65.659,34)
FATES - Atos Cooperativos		(240.321,14)	(240.321,14)	(236.375,68)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Continuação				Em Reais
Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	(26.231,08)
Imposto de Renda Pago		-	(62.203,60)	(37.284,51)
Contribuição Social Pago		-	(61.283,48)	(30.090,36)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		4.249.939,16	10.142.585,89	3.261.579,34
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	4.390,06	1.071,93
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	83.040,96	62.971,01
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		239.010,28	239.010,28	66.121,69
Aquisição de Intangível		(4.330,00)	(4.330,00)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.004.052,29)	(3.122.362,34)	(3.780.356,73)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(769.372,01)	(2.800.251,04)	(3.650.192,10)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		204.771,13	359.753,46	356.562,71
Devolução de Capital à Cooperados		(61.142,01)	(269.244,34)	(238.841,08)
Estorno de Capital		-	(470,00)	(500,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(297.086,86)	(257.122,63)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		868.304,64	868.304,64	289.179,24
Reversão/Realização de Fundos		96.754,24	96.754,24	43.397,29
Outros Eventos/Reservas		29.113,69	29.113,69	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.137.801,69	787.124,83	192.675,53
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		4.618.368,84	8.129.459,68	(195.937,23)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		35.929.679,09	32.418.588,25	32.614.525,48
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		40.548.047,93	40.548.047,93	32.418.588,25
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		4.618.368,84	8.129.459,68	(195.937,23)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.160.342,07	3.191.862,85	2.681.401,46
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.160.342,07	3.191.862,85	2.681.401,46

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS LTDA. - SICOOB CREDIMAC

C.N.P.J. 64.480.833/0001-80

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Valores expressos em reais, exceto quando especificado)

1. Contexto operacional

A CCLA DE MARTINHO CAMPOS LTDA, doravante denominado SICOOB CREDIMAC, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 12/11/1992, filiada à COOPERATIVA CENTRAL CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA – SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDIMAC, sediado à PRAÇA GOVERNADOR VALADARES, Nº 142, CENTRO, MARTINHO CAMPOS - MG, possui 1 Posto de Atendimento (PAS) nas seguintes localidades: MARTINHO CAMPOS - MG.

O SICOOB CREDIMAC tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

- (i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) Formar educacionalmente seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, com a ajuda mútua da economia sistemática e o uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, entre outras: captação de recursos; concessão de créditos; prestação de garantias; prestação de serviços; formalização de convênios com outras instituições financeiras; e aplicação de recursos no mercado financeiro, incluindo depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas Normas Brasileiras de Contabilidade (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pela Lei Complementar nº 130/2009; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em 31/01/2023.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor a partir de durante o exercício de 2022:

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020: a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020: a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020: a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são:

- i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;
- ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021: a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021: a norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são:

- i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;
- ii) a recepção do CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;
- iii) na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário:
 - a) mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço;
 - b) mensurar os passivos;
 - b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;
 - b2) pelo valor estimado da obrigação, quando o contrato não especificar valor de pagamento.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 39.

Consolidação do Cosif: no intuito de conciliar em ato normativo único as rubricas de cada um dos grupos contábeis que compõem o Elenco de Contas do Cosif, segundo a Resolução BCB nº 92/2021, o Banco Central do Brasil divulgou em 1º/4/2022 as Instruções Normativas mencionadas a seguir, com entrada em vigor a partir de 1º/7/2022: **Instrução Normativa nº 268, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável; **Instrução Normativa nº 269, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido; **Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

Em complemento, na data de 27/10/2022 o Banco Central do Brasil divulgou a **Instrução Normativa BCB nº 315**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Devedor, em substituição à Instrução Normativa BCB nº 274 de 1/4/2022.

Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022: a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação de normatizações internas, cujo processo de elaboração e divulgação já está em andamento.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revoga a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022: a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e

depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

O estudo acerca das ações necessárias para atender o normativo foram iniciadas, porém aguarda novas instruções a serem emitidas pelo Banco Central do Brasil. Este normativo entra em vigor em 1º de março de 2023.

Resolução CMN nº 5.051, de 25 de novembro de 2022: dispõe sobre a organização e o funcionamento de cooperativas de crédito. Em suma, consolida em ato normativo único sobre práticas atribuíveis às cooperativas filiadas, cooperativas centrais e confederações de crédito.

Apesar dessa conclusão prévia, o normativo está sendo analisado pela cooperativa e, em caso de alterações nas práticas adotadas, esses impactos serão considerados até a data de sua vigência. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/1/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025, os quais serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022: dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 Continuidade dos Negócios

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

A CCLA DE MARTINHO CAMPOS LTDA contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Embora o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, a contar da data de aquisição.

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros, e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, como aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Os recursos captados pela Cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a Cooperativa Central, e utilizados por ela para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/1971, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

i) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

j) Investimentos (se aplicável)

Representam aplicações de recursos em participações em coligadas, controladas ou controladas em conjunto sujeitas à autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil, bem como em outras instituições.

k) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.535/2016, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

l) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.534/2016, as amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

m) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações financeiras.

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("*pro rata temporis*"), assim como das despesas a apropriar referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicáveis, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata die".

p) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

q) Outros Passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

r) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

t) Obrigações Legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, que a Cooperativa tem por diretriz.

u) Tributos

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação.

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a data-base do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "impairment", quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2022 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

Dessa forma, para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, não são consideradas partes relacionadas os membros do Conselho Fiscal.

y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Como definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

z) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CREDIMAC opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

aa) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	827.381,85	500.055,42
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	39.720.666,08	31.918.532,83
Total	40.548.047,93	32.418.588,25

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e de 2021, registrados em contrapartida à receita de "Ingressos de Depósitos Intercooperativos", foram respectivamente:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	2.670.386,76	4.414.062,13	1.578.434,70

5. Títulos e Valores Mobiliários

a) Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Participação Em Cooperativa Central De Crédito	2.179.061,45	0,00	0,00	0,00
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por	20.091,60	0,00	0,00	0,00
Cooperativa De Crédito	2.199.153,05	0,00	0,00	0,00
Total (a)				

(a) A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial - MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	TOTAL	Circulante	Não Circulante	TOTAL
Empréstimos e Títulos Descontados	17.399.389,22	18.361.961,76	35.761.350,98	15.020.407,02	15.488.402,89	30.508.809,91
Financiamentos	3.832.078,06	4.493.141,46	8.325.219,52	3.500.022,05	4.787.715,88	8.287.737,93
Financiamentos Rurais	9.131.811,57	4.414.082,87	13.545.894,44	8.430.524,44	5.904.982,05	14.335.506,49
Total de Operações de Crédito	30.363.278,85	27.269.186,09	57.632.464,94	26.950.953,51	26.181.100,82	53.132.054,33
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.441.892,95)	(937.701,92)	(2.379.594,87)	(1.094.294,66)	(920.282,78)	(2.014.577,44)
TOTAL	28.921.385,90	26.331.484,17	55.252.870,07	25.856.658,85	25.260.818,04	51.117.476,89

b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível	Percentual de Risco	Situação	Empréstimo TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2022	Provisões em 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões em 31/12/2021
AA	-	Normal	1.215.550,22	441.662,18	4.372.097,93	6.029.310,33	0,00	3.684.097,00	0,00
A	0,5%	Normal	8.189.250,72	3.416.013,67	4.900.521,76	16.505.786,15	(82.528,97)	19.034.050,28	(95.170,29)
B	1%	Normal	11.565.915,27	2.077.120,05	2.422.160,39	16.065.195,71	(160.651,99)	12.461.910,36	(124.619,14)
B	1%	Vencidas	29.763,38	1.796,65	18.783,91	50.343,94	(503,48)	228.417,37	(2.284,21)
C	3%	Normal	11.547.895,28	2.204.444,76	323.177,02	14.075.517,06	(422.265,54)	14.394.692,37	(431.840,81)
C	3%	Vencidas	133.493,10	12.865,61	0,00	146.358,71	(4.390,79)	153.238,55	(4.597,20)
D	10%	Normal	1.135.554,17	91.248,03	837.820,71	2.064.622,91	(206.462,32)	1.022.469,54	(102.246,98)
D	10%	Vencidas	98.029,54	0,00	202.390,47	300.420,01	(30.042,03)	70.674,39	(7.067,47)
E	30%	Normal	160.627,78	20.050,03	0,00	180.677,81	(54.203,37)	235.697,92	(70.709,41)
E	30%	Vencidas	5.414,41	0,00	0,00	5.414,41	(1.624,35)	406.766,08	(122.029,85)
F	50%	Normal	986.388,98	18.590,29	468.942,25	1.473.921,52	(736.960,79)	472.431,70	(236.215,88)
F	50%	Vencidas	75.334,79	0,00	0,00	75.334,79	(37.667,43)	32.360,79	(16.180,43)
G	70%	Normal	26.399,84	30.508,24	0,00	56.908,08	(39.835,69)	47.385,99	(33.170,22)
G	70%	Vencidas	651,41	0,00	0,00	651,41	(456,02)	398.054,89	(278.638,45)
H	100%	Normal	158.480,13	0,00	0,00	158.480,13	(158.480,13)	20.256,34	(20.256,34)
H	100%	Vencidas	432.601,96	10.920,01	0,00	443.521,97	(443.521,97)	469.550,76	(469.550,76)
Total Normal			34.986.062,39	8.299.637,25	13.324.720,06	56.610.419,70	(1.861.388,80)	51.372.991,50	(1.114.229,07)
Total Vencidos			775.288,59	25.582,27	221.174,38	1.022.045,24	(518.206,07)	1.759.062,83	(900.348,37)
Total Geral			35.761.350,98	8.325.219,52	13.545.894,44	57.632.464,94	(2.379.594,87)	53.132.054,33	(2.014.577,44)
Provisões			(1.821.395,98)	(161.099,28)	(397.099,61)	(2.379.594,87)		(2.014.577,44)	
Total Líquido			33.939.955,00	8.164.120,24	13.148.794,83	55.252.870,07		51.117.476,89	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (diário):

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	7.266.906,81	10.132.482,41	18.361.961,76	35.761.350,98
Financiamentos	1.041.419,81	2.790.658,25	4.493.141,46	8.325.219,52
Financiamentos Rurais	919.485,04	8.212.326,53	4.414.082,87	13.545.894,44
TOTAL	9.227.811,66	21.135.467,19	27.269.186,09	57.632.464,94

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rural	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	2.076.288,49	220.002,42	0,00	2.296.290,91	3,98%
Setor Privado - Indústria	108.495,13	0,00	0,00	108.495,13	0,19%
Setor Privado - Serviços	22.958.891,99	1.940.130,90	0,00	24.899.022,89	43,20%
Pessoa Física	9.794.356,71	5.825.244,22	13.545.894,44	29.165.495,37	50,61%
Outros	823.318,66	339.841,98	0,00	1.163.160,64	2,02%
Total	35.761.350,98	8.325.219,52	13.545.894,44	57.632.464,94	100,00%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial	2.014.577,44	1.372.701,13
Constituições/Reversões no período	771.460,59	764.271,26
Transferência para Prejuízo no período	(406.443,16)	(122.394,95)
Saldo Final	2.379.594,87	2.014.577,44

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	1.587.577,07	2,71%	1.332.694,36	2,46%
10 Maiores Devedores	8.867.736,09	15,11%	8.673.522,97	16,02%
50 Maiores Devedores	23.953.695,03	40,82%	22.068.415,87	40,76%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	844.915,15	733.798,43
Valor das operações transferidas no período	444.770,96	163.044,96
Valor das operações recuperadas no período	(236.490,81)	(49.889,36)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(120.844,65)	(2.038,88)
Valor das operações renegociadas no período	(180,09)	0,00
Saldo Final	932.170,56	844.915,15

Para fins de apuração dos valores de movimentação de saldos em prejuízo, são considerados os lançamentos decorrentes de operações de crédito e de operações de outros créditos.

7. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	65.545,35	0,00	87.824,65	0,00
Rendas a Receber (b)	576.891,72	0,00	339.089,01	0,00
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	66.794,01	0,00	62.092,22	31.982,21
Títulos e Créditos a Receber (d)	19.825,10	0,00	13.239,40	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	0,00	936.030,53	0,00	840.219,69
TOTAL	729.056,18	936.030,53	502.245,28	872.201,90

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 14.440,25); Rendas de Cartões (R\$ 71.654,46); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 476.177,84); e outros (R\$ 14.619,17);

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 19.825,10);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 206.756,96); Pis Folha (R\$ 225.343,25); Cofins (R\$ 503.930,32).

7.1 Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativas a Outros Ativos Financeiros

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(60.828,28)	0,00	(48.870,38)	0,00
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(66.794,01)	0,00	(62.092,22)	(31.982,21)
TOTAL	(127.622,29)	0,00	(110.962,60)	(31.982,21)

b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível	Percentual de Risco	Situação	Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2022	Provisões em 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões em 31/12/2021
E	30%	Vencidas	0,00	2.835,04	0,00	2.835,04	(850,51)	46.702,61	(14.010,78)
F	50%	Vencidas	0,00	5.465,09	0,00	5.465,09	(2.732,55)	4.578,68	(2.289,34)
G	70%	Vencidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.243,65	(9.270,56)
H	100%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94.074,43	(94.074,43)
H	100%	Vencidas	0,00	57.245,22	66.794,01	124.039,23	(124.039,23)	23.299,71	(23.299,71)
		Total Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94.074,43	(94.074,43)
		Total Vencidos	0,00	65.545,35	66.794,01	132.339,36	(127.622,29)	87.824,65	(48.870,39)
		Total Geral	0,00	65.545,35	66.794,01	132.339,36	(127.622,29)	181.899,08	(142.944,82)
		Provisões	0,00	(60.828,28)	(66.794,01)	(127.622,29)		(142.944,81)	
		Total Líquido	0,00	4.717,07	0,00	4.717,07		38.954,27	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	61.800,41	0,00	68.895,71	0,00
Imposto de Renda a Recuperar	820,22	0,00	0,00	0,00
TOTAL	62.620,63	0,00	68.895,71	0,00

9. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	9.026,78	0,00	23.121,78	0,00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	50.406,27	0,00	52.859,07	0,00
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	118.216,14	0,00	107.437,20	0,00
Devedores Diversos – País (a)	186.247,58	0,00	10.323,20	0,00
Material em Estoque	(35,00)	0,00	822,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	67.573,04	0,00	67.576,99	0,00
TOTAL	431.434,81	0,00	262.140,24	0,00

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 38.891,30); Plano de Saúde a Receber (R\$ 131.665,66); e outros (R\$ 15.690,62);

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, entre outras.

10. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central De Crédito	0,00	1.888.317,10
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	0,00	15.306,04
TOTAL (a)	0,00	1.903.623,14

(a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

11. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa de Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		6.791.480,34	3.767.731,37
Terrenos		791.538,16	791.538,16
Edificações	4%	1.049.917,25	1.049.917,25
Instalações	10%	252.533,85	252.430,35
Móveis e equipamentos de Uso	10%	295.771,90	286.917,72
Sistema de Processamento de Dados	20%	568.235,60	479.152,59
Sistema de Segurança	10%	91.273,44	91.273,44
Sistema de Transporte	20%	42.900,00	42.900,00
Total de Imobilizado de Uso		9.883.650,54	6.761.860,88
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(473.676,04)	(431.679,52)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(97.495,54)	(73.918,61)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(723.351,17)	(652.714,25)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(42.900,00)	(42.900,00)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(1.337.422,75)	(1.201.212,38)
TOTAL		8.546.227,79	5.560.648,50

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

12. Intangível

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o intangível estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas De Processamento De Dados	22.035,51	17.705,51
Patentes	1.420,00	1.420,00
Total de Intangível	23.455,51	19.125,51
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(8.958,28)	(5.075,52)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(8.958,28)	(5.075,52)
TOTAL	14.497,23	14.049,99

13. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Depósito à Vista (a)	19.839.808,11	0,00	17.828.843,82	0,00
Depósito Sob Aviso (b)	110.690,08	0,00	820.555,80	0,00
Depósito a Prazo (b)	51.365.209,05	137.319,98	46.640.837,74	0,00
TOTAL	71.315.707,24	137.319,98	65.290.237,36	0,00

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de "pro rata temporis"; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeira, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em "Dispêndios de captação no mercado".

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	5.517.754,66	7,22%	4.324.537,66	6,73%
10 Maiores Depositantes	17.130.840,71	22,42%	15.567.146,31	24,22%
50 Maiores Depositantes	33.067.815,84	43,27%	29.756.708,72	46,31%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(6.733,79)	(14.190,35)	(34.169,68)
Despesas de Depósitos a Prazo	(3.257.451,58)	(5.736.266,58)	(1.935.730,01)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(237.612,84)	(241.858,69)	0,00
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(10.312,47)	(10.318,29)	0,00
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(57.158,81)	(106.744,55)	(95.831,65)
TOTAL	(3.569.269,49)	(6.109.378,46)	(2.065.731,34)

14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	222.283,82	0,00	0,00	0,00
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	5.746.210,92	422.723,86	0,00	0,00
TOTAL	5.968.494,74	422.723,86	0,00	0,00

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 13.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para

repassa aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Recursos do Banco Sicoob	5.895.469,22	1.178.117,28	4.901.779,69	1.797.451,45
TOTAL	5.895.469,22	1.178.117,28	4.901.779,69	1.797.451,45

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 6,01% ao ano, com vencimento até 20/03/2028.

b) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(198.048,88)	(364.533,17)	(260.313,73)
TOTAL	(198.048,88)	(364.533,17)	(260.313,73)

16. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	8.901,59	0,00	25.920,80	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	8.842,00	0,00	92.796,47	0,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	27.423,39	0,00	17.250,21	0,00
TOTAL	45.166,98	0,00	135.967,48	0,00

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 8.740,59); e outros (R\$ 161,00);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$ 26.821,01); e outros (R\$ 602,38).

17. Provisões

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	161.507,49	80.949,42	92.450,30	131.975,72
Provisão Para Contingências (b)	0,00	930.747,87	0,00	840.219,69
TOTAL	161.507,49	1.011.697,29	92.450,30	972.195,41

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	14.409.180,26	10.984.113,35
TOTAL	14.409.180,26	10.984.113,35

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificadas como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2022 Provisão para Demandas Judiciais	31/12/2022 Depósitos Judiciais	31/12/2021 Provisão para Demandas Judiciais	31/12/2021 Depósitos Judiciais
PIS	206.757,02	206.756,96	190.067,29	190.067,29
PIS FOLHA	220.060,53	225.343,25	186.900,07	186.900,07
COFINS	503.930,32	503.930,32	463.252,33	463.252,33
TOTAL	930.747,87	936.030,53	840.219,69	840.219,69

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIMAC, a cooperativa não detém processos judiciais passivos classificados com risco de perda possível.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	0,00	0,00	123.487,08	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	41.258,18	0,00	29.161,87	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	133.216,81	0,00	93.843,29	0,00
Outros	54.964,29	0,00	20.202,12	0,00
TOTAL	229.439,28	0,00	266.694,36	0,00

19. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Transações	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	1.188.279,20	0,00	1.254.648,93	0,00
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b)	655.071,05	0,00	387.661,03	0,00
Credores Diversos – País (c)	65.339,93	0,00	133.241,30	0,00
TOTAL	1.908.690,18	0,00	1.775.551,26	0,00

(a) A seguir, a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias, e os respectivos detalhamentos:

Descrição	31/12/2022 Circulante	31/12/2022 Não Circulante	31/12/2021 Circulante	31/12/2021 Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	70.000,00	0,00	100.000,00	0,00
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	398.936,47	0,00	458.712,53	0,00
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	839.503,30	0,00	695.936,40	0,00
TOTAL	1.308.439,77	0,00	1.254.648,93	0,00

(a.1) Consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, a Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nas sobras;

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) O saldo apresentado em Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros refere-se aos recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos e similares, cuja prestação de serviço é pactuada através de contrato entre a Cooperativa e a instituição pagadora.

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 6.489,82); Valores a Repassar à Cooperativa Central (R\$ 22.532,89); Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 9.413,01); e outros (R\$ 26.904,21).

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 (cada) e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	9.509.127,40	8.254.530,48
Associados	4.395	4.142

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2022 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 da seguinte forma:

- 40% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 395.560,01;
- 60% para os associados, no valor de R\$ 593.340,02;

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	2.306.457,13	2.389.987,92
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	(26.231,08)
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	96.754,24	0,00
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	2.403.211,37	2.363.756,84

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Reserva	(1.201.605,69)	(1.181.878,42)
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(240.321,14)	(236.375,68)
Reversões de Fundos	0,00	43.397,29
Sobra à disposição da Assembleia Geral	961.284,54	988.900,03

A partir do exercício de 2021 a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de **2022**, no montante de **R\$ 885.405,72**. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

21. Resultado de Atos Não Cooperativos

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	1.458.517,46	1.508.487,88
Despesas específicas de atos não cooperativos	(476.453,88)	(294.547,91)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(453.542,98)	(616.335,27)
Resultado operacional	528.520,60	597.604,70
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(214,03)	6.496,63
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	528.306,57	604.101,33
IRPJ/CSLL	0,00	(116.145,04)
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(634.985,78)	(461.725,21)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(106.679,21)	26.231,08

22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	19.816,12	96.880,98	91.022,18
Rendas de Empréstimos	3.424.912,89	6.183.305,92	4.401.900,96
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	371.812,82	611.190,71	342.212,40
Rendas de Financiamentos	658.355,17	1.299.810,72	1.402.673,23
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	400.221,88	760.838,69	603.773,85
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	112.732,38	223.624,25	205.855,58
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	28.906,52	46.213,86	7.097,51
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	0,00	0,00	102,58
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	229.705,34	355.431,90	53.831,80
TOTAL	5.246.463,12	9.577.297,03	7.108.470,09

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(3.569.269,49)	(6.109.378,46)	(2.065.731,34)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(198.048,88)	(364.533,17)	(260.313,73)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	978.069,95	1.634.783,22	866.143,52

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Reversões de Provisões para Outros Créditos	26.156,78	83.010,50	42.900,15
Provisões para Operações de Crédito	(1.384.460,08)	(2.404.399,93)	(1.630.414,78)
Provisões para Repasses Interfinanceiros	0,00	(1.723,88)	0,00
Provisões para Outros Créditos	(53.272,49)	(106.135,78)	(84.016,90)
TOTAL	(4.200.824,21)	(7.268.377,50)	(3.131.433,08)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	24.977,50	47.233,30	40.809,00
Rendas de Transferências de Fundos	0,00	0,00	4.181,32
Rendas de Convênios	33.878,08	65.646,64	67.270,09
Rendas de Comissão	763.848,79	1.240.838,20	1.249.372,64
Rendas de Credenciamento	388,39	577,21	0,00
Rendas de Cartões	195.502,24	408.311,54	379.395,27
Rendas de Outros Serviços	(73.278,90)	(33.573,18)	(35.798,64)
TOTAL	945.316,10	1.729.033,71	1.705.229,68

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	241.969,00	461.373,00	424.102,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	58.348,90	117.410,50	119.551,60
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	4,00	12,00	102,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	93.057,87	184.540,70	172.149,86
TOTAL	393.379,77	763.336,20	715.905,76

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(61.201,64)	(126.922,46)	(102.666,73)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(434.953,62)	(764.046,63)	(551.435,24)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(215.502,30)	(422.995,68)	(347.814,31)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(376.430,86)	(742.435,50)	(571.078,46)
Despesas de Pessoal - Proventos	(843.076,09)	(1.656.694,50)	(1.265.124,95)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.600,00)	(1.600,00)	(1.807,30)
TOTAL	(1.932.764,51)	(3.714.694,77)	(2.839.926,99)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(18.548,04)	(34.794,19)	(20.881,96)
Despesas de Aluguéis	(15.897,87)	(27.901,68)	(15.272,99)
Despesas de Comunicações	(70.646,50)	(142.054,72)	(139.978,61)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(81.199,28)	(129.917,12)	(154.112,60)
Despesas de Material	(27.567,06)	(49.659,64)	(79.117,55)
Despesas de Processamento de Dados	(151.399,70)	(283.670,12)	(292.744,08)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(66.164,14)	(125.532,82)	(96.836,61)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(12.693,08)	(41.334,16)	(28.438,20)
Despesas de Publicações	0,00	(1.944,00)	(4.734,00)

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Seguros	(29.142,81)	(72.668,88)	(44.179,16)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(215.236,73)	(439.315,84)	(388.973,83)
Despesas de Serviços de Terceiros	(84.223,49)	(150.943,75)	(122.230,00)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(104.953,97)	(225.214,21)	(231.661,15)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(43.370,49)	(97.506,64)	(138.309,50)
Despesas de Transporte	(10.140,64)	(26.565,00)	(20.746,00)
Despesas de Viagem no País	(4.222,03)	(5.038,63)	(7.139,57)
Despesas de Amortização	(2.112,16)	(3.882,76)	(3.541,20)
Despesas de Depreciação	(70.954,45)	(136.783,05)	(133.542,98)
Outras Despesas Administrativas	(345.384,77)	(629.651,37)	(548.619,76)
TOTAL	(1.353.857,21)	(2.624.378,58)	(2.471.059,75)

28. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(6.349,08)	(11.628,46)	(5.834,09)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(39.163,70)	(69.419,71)	(71.095,78)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(32.794,16)	(58.340,70)	(60.339,53)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(5.560,10)	(10.490,78)	(10.795,38)
TOTAL	(83.867,04)	(149.879,65)	(148.064,78)

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	23.537,32	69.601,75	42.875,05
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	0,00	7.541,80	0,00
Dividendos	0,00	4.390,06	1.071,93
Distribuição de sobras da central	0,00	83.040,96	62.971,01
Atualização depósitos judiciais	58.053,98	80.133,17	12.429,32
Rendas de Repasses Interfinanceiros	35.215,08	67.642,18	73.047,65
Outras rendas operacionais	1.464,49	6.640,20	20.158,58
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	223.592,21	421.928,62	323.540,29
Juros ao Capital Recebidos da Central	239.010,28	239.010,28	66.121,69
TOTAL	580.873,36	979.929,02	602.215,52

30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(224,95)	(8.024,30)	(22.901,18)
Outras Despesas Operacionais	(82.242,72)	(123.136,28)	(51.905,29)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	(12.791,24)	(25.164,10)	(6.420,38)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(15.041,00)	(25.053,00)	(22.681,00)
Outras Contribuições Diversas	(1.873,08)	(3.380,37)	(22.682,14)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(4.244,68)	(17.056,73)	(12.314,91)
Perdas - Fraudes Externas	(35.535,94)	(36.002,34)	0,00
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	0,00	(40,34)	(1.027,07)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	0,00	(1.418,62)	(68,97)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(54.840,51)	(96.754,24)	(43.397,29)
TOTAL	(206.794,12)	(336.030,32)	(183.398,23)

31. Despesas com Provisões

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(65.718,15)	(89.937,44)	(22.736,47)
Provisões para Contingências	(65.718,15)	(89.937,44)	(22.736,47)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	163.181,95	(18.030,89)	(22.586,58)
Provisões para Garantias Prestadas	(119.073,59)	(383.284,57)	(156.641,68)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	282.255,54	365.253,68	134.055,10
TOTAL	97.463,80	(107.968,33)	(45.323,05)

32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	0,00	0,00	2.500,00
Ganhos de Capital	1.390,74	2.122,35	1.659,88
Outras Rendas Não Operacionais	2.838,01	6.849,42	6.889,74
(-) Perdas de Capital	(8.723,83)	(9.096,16)	(4.552,99)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	0,00	(89,64)	0,00
TOTAL	(4.495,08)	(214,03)	6.496,63

33. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021.

34. Partes Relacionadas

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica.

34.1 Pessoal Chave da Administração

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2022:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.721.124,62	3,9426%	28.217,48
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.273.253,22	1,3490%	6.605,96
TOTAL	4.994.377,84	5,2916%	34.823,44
Montante das Operações Passivas	1.903.087,49	3,2931%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	%
Empréstimos e Financiamentos	2,7474%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,9775%
Crédito Rural (modalidades)	0,6127%
Aplicações Financeiras	3,2931%

b) Operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31 de dezembro de 2022:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	72.028,52	6.788,33	11,4180%
Conta Garantida	28.456,16	380,89	10,4000%
Financiamentos Rurais	1.234.497,49	52.807,66	9,1134%
Empréstimos	1.596.333,34	25.011,13	5,0337%
Financiamentos	397.653,92	7.941,26	4,7765%
Direitos Creditórios Descontados	36.243,09	293,18	1,1527%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	717.729,40	3,7751%	0%
Depósitos a Prazo	1.408.433,68	2,7288%	1,0196%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	176.971,25	2,8687%	0,9347%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	6.267,39	2,8195%	1,0088%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural - RPL, crédito rural - repasses, empréstimos, entre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	1,6909%	0,96
Empréstimos	1,5185%	37,18
Financiamentos	1,3257%	41,43
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	89,5833%	150,61
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,9906%	23,36
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,0199%	13,53

Conforme a Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	65.325,89
Crédito Rural	2.054.121,83
Direitos Creditórios Descontados	58.624,78
Empréstimos	3.388.947,27
Financiamentos	1.386.826,37

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	784.558,55	259.073,83

f) Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(99.034,30)	(177.944,38)	(130.820,69)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(434.953,62)	(764.046,63)	(551.435,24)

34.2 Cooperativa Central

A SICOOB CREDIMAC, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, por meio dos instrumentos previstos na legislação pertinente e em normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabem ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e o fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O SICOOB CREDIMAC responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	39.720.666,08	31.918.532,83
Ativo - Investimentos	0,00	1.888.317,10
Total das Operações Ativas	39.720.666,08	33.806.849,93

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.670.386,76	4.414.062,13	1.578.434,70
Total das Receitas	2.670.386,76	4.414.062,13	1.578.434,70
Rateio de Despesas da Central	(134.371,10)	(240.536,88)	(261.533,88)
Total das Despesas	(134.371,10)	(240.536,88)	(261.533,88)

35. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	19.009.804,97	16.232.650,76
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	75.586.887,74	64.449.412,54
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	25,15	25,19
Imobilizado para cálculo do limite	8.546.227,79	5.560.648,50
Índice de imobilização (limite 50%) %	44,96	34,26

36. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(8.991,82)	(16.549,36)	(11.722,46)
TOTAL	(8.991,82)	(16.549,36)	(11.722,46)

37. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e a Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital, são aprovadas pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, social, ambiental e climático e gestão de continuidade de negócios e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob, e não desonera as responsabilidades das Cooperativas.

37.1 Risco operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

A metodologia de alocação de capital utilizada para a determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

37.2 Risco de Crédito

As diretrizes para o gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações, e no monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;

- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

37.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros estão descritas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado e do Risco de Variação das Taxas de Juros e no Manual de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para as Cooperativas do segmento S3 e S4.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, adequada ao perfil dos riscos e à importância sistêmica da cooperativa, e capacitada para avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a cooperativa atua.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das Cooperativas.

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

- a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;
- b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O IRRBB é definido com o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a mensuração do risco de mercado das operações contidas na carteira de negociação, são utilizadas metodologias padronizadas do Banco Central do Brasil (BCB), que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (commodities).

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

- a) valor econômico (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;
- b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
- b) os limites máximos do risco de mercado;
- c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;
- d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;
- e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);
- g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;

- h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
- i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
- j) resultado dos cenários de estresse.

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação, para avaliar a sensibilidade do risco a cenários de estresse.

37.4 Risco de Liquidez

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira, na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez e no Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Appetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O gerenciamento do risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente com as boas práticas de gestão.

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado, ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
 - a.1) limite mínimo de liquidez;
 - a.2) fluxo de caixa projetado;
 - a.3) aplicação de cenários de estresse;
 - a.4) definição de planos de contingência.
- b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse utilizando análise de cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

37.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático é realizado com o objetivo de conhecer e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços do Sicoob.

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos. A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

Risco Social: o processo de gerenciamento do risco social visa garantir o respeito à diversidade e à proteção de direitos nas relações de negócios e para todas as pessoas, avaliam impactos negativos e perdas que possam afetar a imagem do Sicoob.

Risco Ambiental: o processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgão competentes, observando potenciais impactos.

Risco Climático: o processo de gerenciamento do risco climático consiste na realização de avaliações sistêmicas considerando a probabilidade da ocorrência de eventos que possam ocasionar danos de origem climática, na observância dos riscos de transição e físico.

Os riscos social, ambiental e climático são observados nas linhas de negócios do Sicoob, seguindo os critérios de elegibilidade abaixo e avaliação desenvolvidos e divulgados nos manuais internos, em conformidade com as normas e regulamentações vigentes:

- a) setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas às de escravo ou infantil.

37.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência; adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

37.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Anualmente, são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

38. Seguros Contratados – Não Auditado

A Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e pelos agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações financeiras e, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

39. Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/2021, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional "IFRS 9 – Instrumentos Financeiros".

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração de todas as Cooperativas participantes do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, durante o exercício de 2022.

a) Resumo do Plano de Implementação

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

Fase 1 - Avaliação (2022): Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;

Fase 2 - Desenho (2023): Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024): Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.

Fase 4 – Testes e Homologações (2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

Fase 5 – Atividades de transição (2024): Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;

Fase 6 – Adoção inicial (1º de janeiro de 2025): Adoção efetiva da norma.

MARTINHO CAMPOS (MG), 31 DE JANEIRO DE 2023.

LAENDER LENON CORGOZINHO
Presidente do Conselho de Administração

SÉRGIO HENRIQUE DA SILVA
Diretor de Riscos

MARCO AURÉLIO ARRUDA DUARTE
Diretor de Negócio

LEIDIANE APARECIDA FERREIRA RATES
Diretora Administrativa

RUBENS MIGUEL PEREIRA
Contador – CRC/MG 091.409/O-6

Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARTINHO CAMPOS – SICOOB CREDIMAC, reunidos em 23 de fevereiro de 2023, em cumprimento às disposições estatutárias, declara que procedeu ao exame do Balanço Patrimonial referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, e demais demonstrações financeiras, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração. A nossa responsabilidade é de fiscalizar e expressar uma opinião sobre as mesmas e considerando a relevância dos saldos e o volume das transações, a constatação se deu com base nas demonstrações financeiras mais representativas adotadas pela Administração.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acompanhadas das notas explicativas e do parecer da Auditoria, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa.

Somos de parecer favorável ao encaminhamento e aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Martinho Campos (MG), 23 de fevereiro de 2023.

Liliane Maria de Carvalho

Coordenadora do Conselho Fiscal

Tayron Luiz Alves da Silva

Conselheiro Fiscal - Efetivo

Warlei Vieira

Conselheiro Fiscal - Efetivo

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Martinho Campos Ltda. - SICOOB CREDIMAC
Martinho Campos - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Martinho Campos Ltda. – SICOOB CREDIMAC, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo 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 do SICOOB CREDIMAC em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 cooperativa, 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 Cooperativa 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 o 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 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 de a cooperativa 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 cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa 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 de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza

significativa 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 cooperativa 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.

Belo Horizonte/MG, 03 de fevereiro de 2023



Júlio César Toledo de Carvalho
Contador
CRC MG 69.261/O

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111
Demais localidades: 0800 642 0000

SAC 24h
0800 724 4420

Ouvidoria Sicoob
Atendimento de segunda a sexta das 8h às 20h | 0800 725 0996
www.ouvidoriasicoob.com.br

Deficientes auditivos ou de fala
Atendimento de segunda a sexta das 8h às 20h | 0800 940 0458

Demais serviços de atendimento
sicoob.com.br



Sicoob Credimac



[sicoobcredimac](https://www.instagram.com/sicoobcredimac)

