

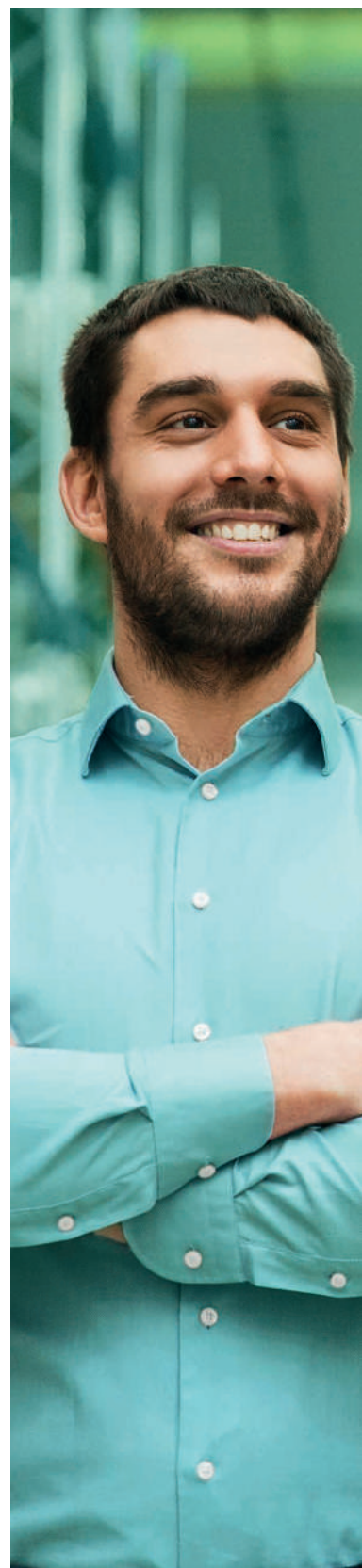
RELA- TÓRIO ANUAL 2019



30
anos

ÍNDICE

MENSAGEM CONSELHO	05
SISTEMA SICOOB	06
SICOOB CREDIRIODOCE	08
GESTÃO	10
AGÊNCIAS	12
30 ANOS EM NÚMEROS	14
PRODUTOS, SERVIÇOS E INOVAÇÃO	16
CAMPANHAS	18
FIDELIDADE PREMIADA	19
PARCERIAS QUE GERAM RESULTADOS	20
COOPERATIVISMO	22
INTERCOOPERAÇÃO	24
ASSOCIADO EM PRIMEIRO LUGAR	26
CREDITE	28
INTERNO	30
PREMIAÇÕES E RECONHECIMENTOS	32
DESENVOLVIMENTO	34
EVENTOS	35
BALANÇO SOCIAL	38
DESEMPENHO FINANCEIRO	42
RELATÓRIO DA ADMISTRAÇÃO	48
NOTAS EXPLICATIVAS	56
PARECER DO CONSELHO FISCAL	74
PARECER AUDITORIA	75
PRINCÍPIOS DO COOPERATIVISMO	78
PORTFÓLIO	80
INOVAÇÃO	81
EXPEDIENTE	82





MISSÃO

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio da cooperação.



VISÃO

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidades.



VALORES

Comprometimento, ética, respeito, responsabilidade, solidariedade, sustentabilidade, transparência.



PROPÓSITO

SICOOB CREDIRIDOCE

Realizar sonhos através de soluções sustentáveis.

SICOOB

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.



MENSAGEM CONSELHO

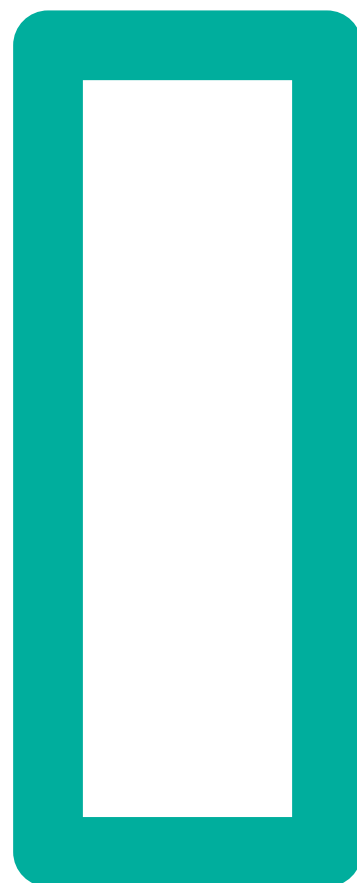
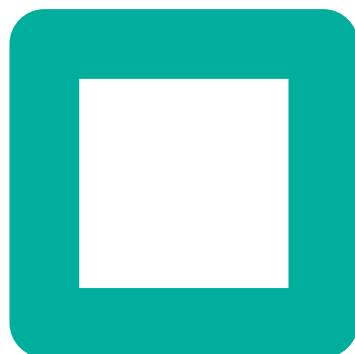
Ser comprometida com os valores e manter o foco no associado é o que movimenta o Sicoob Crediriodoce todos os dias. Os números são resultados do trabalho incansável da equipe e de seus gestores. Buscamos diariamente entregar a essência do Cooperativismo aos nossos associados, levando valores e uma educação financeira sustentável.

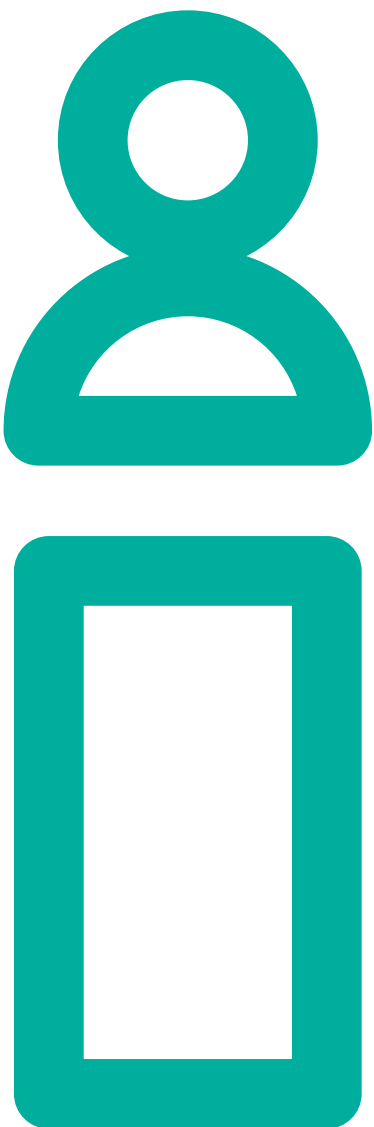
Em 2019 o Sicoob Crediriodoce inovou, seguindo o caminho do mercado lançou sua primeira agência focada em negócios. Migrando o atendimento para o digital e dando assim ainda mais prioridade ao associado e o que realmente importa: o relacionamento.

As conquistas foram inúmeras, entre elas o prêmio SESCOOP de excelência em gestão. O prêmio, promovido a cada dois anos, é dividido em três categorias Primeiros Passos, Compromisso com a Excelência e Rumo à Excelência. Esse é mais um reconhecimento do intenso trabalho realizado dentro da Cooperativa para melhorar a gestão e os resultados.

Entregamos mais uma edição do Relatório Anual como forma de reforçar nossa transparência com você, nosso associado. Veja tudo o que aconteceu por aqui em 2019 e saiba que para 2020 os esforços continuam.

SISTEMA SICOOB





Fazer parte do maior Sistema Cooperativo de Crédito do Brasil é gerar valor para mais de **4,6 milhões** de associados espalhados por todo país. O Sicoob cresce a cada ano e se consolida no mercado como uma instituição financeira sólida e confiável.

O Cooperativismo não leva ao crescimento próprio e sim o crescimento dos associados e gera desenvolvimento e sustentabilidade para a região que atua.

O Sistema Sicoob é composto por 422 Cooperativas Singulares, organizadas em 16 Cooperativas Centrais reunidas à Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob (Sicoob Confederação), no qual também compõem o Sistema, o Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob - e suas controladas.



Acesse o site do Sicoob e conheça mais sobre o Sistema.

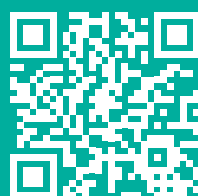
Leia o QR CODE com a câmera do seu celular.

**SICOOB
CREDIRIODOCE**

500
anos

No ano em que comemorou **30 anos de fundação**, o Sicoob Crediriodoce inovou levando cada vez mais soluções sustentáveis aos seus associados. Em 2019 foi implantado um novo seguimento de agência totalmente voltada para relacionamento e negócios, e não parou por aí: três novas agências foram entregues a comunidade para melhor atender os quase **19 mil associados**, espalhados por **21 agências**.

Das mudanças vividas pela Cooperativa a essência não mudou: o compromisso e a responsabilidade com o associado. Para iniciar as atividades do ano, o presidente do Conselho de Administração, Cantídio Ferreira, promoveu reuniões com os delegados e as reuniões com a comunidade, conhecidas “**Pré-assembleias**”. Ao todo **912 pessoas** e **122 delegados** participaram do momento com o presidente e puderam esclarecer todas as dúvidas referentes às prestações de contas anuais.



Acesse o site da Crediriodoce e leia mais sobre as atividades do ano de 2019.

Leia o QR CODE com a câmera do seu celular.

GESTÃO

“As cooperativas são organizações democráticas, controladas pelos seus membros, que participam ativamente na formulação das suas políticas e nas tomadas de decisões”.



ASSEMBLEIAS

Em março, como tradição, foram realizadas as Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária (AGO/AGE), que contou com a presença de **118 delegados**, associados, colaboradores e convidados, que teve como pautas as alterações do Estatuto Social; prestação de contas da Crediriodoce; e eleição do novo Conselho Fiscal.

NOVO CONSELHO FISCAL

Eleito por aclamação o novo conselho fiscal do Sicoob Crediriodoce, que exercerá por dois anos, é composto por: Gilmar Oliveira, Ely Flávio e Vulmar Sayão como conselheiros efetivos e, José Francisco, Mario Dias Leão e Gilberto Araújo como conselheiros suplentes.

NOVA DIRETORIA

2019 foi um ano de muitas novidades para a Crediriodoce, que teve a alegria em dar posse a primeira diretora da história da Cooperativa. Kelen Mendes Vória assumiu oficialmente o cargo de diretora de Riscos no dia 28 de maio. Ela foi indicada pelo Conselho de Administração.

Kelen esteve por nove anos como colaboradora da Crediriodoce e passou pelos cargos de Agente Administrativo,

Agente de Controles Internos, Analista de Controles Internos, Supervisora e Gerente de Compliance e Riscos.

Agora a Cooperativa, como as demais Cooperativas do Sistema conta com três diretores, são eles: Euler Fernandes, diretor Administrativo-Operacional; Kelen Mendes Vória, diretora de Gestão de Riscos e Silas Dias Costa Junior, diretor de Negócios.

EXPANSÃO NA ÁREA DE ATUAÇÃO (AGE)

O Sistema Sicoob não para de crescer levando desenvolvimento para diversas regiões do país. Seguindo a tendência, a Crediriodoce também propôs uma expansão territorial e de área de associação. Para isso, todos os delegados foram convocados para uma Assembleia Geral Extraordinária (AGE), realizada em outubro, para votar a expansão na área de atuação e associação.

Durante o mesmo encontro, o atual diretor-presidente do Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob), Marco Aurélio Almada, esteve presente e compartilhou com os delegados e colaboradores o futuro do Sistema Cooperativista e também a era da tecnologia. 227 pessoas estavam presentes, divididos entre delegados/associados, convidados e colaboradores.



AGEO 2019



Pré Assembleia 2019



Novo Conselho Fiscal



Diretora de Gestão de Riscos

AGÊNCIAS

“Quem se associa é
mais que um cliente:
é um cooperado”.



Inauguração Ag. Ipatinga

A Crediriodoce completou em 2019, 30 anos de fundação. Ao todo, são 21 agências espalhadas por 19 municípios do Leste Mineiro. Com uma busca incansável de qualidade e excelência no atendimento ao associado, a Cooperativa investiu recursos e esforços para entregar novamente, no mês de abril, a **Agência de Sardoá** aos moradores, que após incidente, ficaram dois meses sem nenhuma instituição financeira na cidade.

Em julho, mês em que o Sicoob Crediriodoce completava 15 anos de atividades na cidade de **Santa Efigênia**, os moradores ganharam uma nova agência: mais ampla e moderna, para garantir um atendimento ainda melhor para os associados.

A agência, que funcionou por anos em um prédio da Prefeitura passou para Praça Santa Efigênia nº183, bem no centro da cidade e conta com caixas eletrônicos, atendentes, gerente e uma estrutura moderna para garantir a continuidade dos atendimentos e o trabalho já desenvolvido na cidade.

AGÊNCIA DE NEGÓCIOS

Colocando em prática o que foi aprovado em Assembleia, em dezembro foram entregues mais duas agências novinhas e expandindo a área de atuação da Crediriodoce. A primeira foi inaugurada no dia 20 de dezembro em **Ipatinga**. A segunda no dia 27 de dezembro em **Guanhães**. Ambas agências foram

pensadas para atuar como agência de negócios, com foco na captação de novos associados.

INOVAÇÃO X DIGITAL

Uma novidade que muita gente ainda não sabe é que o Sicoob Crediriodoce tem uma Carteira Digital. Totalmente online, sem posto físico, porém com atendimento imediato.

Todas as associações feitas pelo aplicativo “Faça Parte” são destinadas a essa Carteira Digital, que tem uma equipe própria. Sabia que ao se tornar associado pelo aplicativo, você tem um gerente inteiramente a sua disposição? É o Cooperativismo migrando para o digital sem deixar os seus princípios, o principal deles o relacionamento com o associado.

Aberta em abril deste ano, a carteira digital já tem mais de 200 cooperados, todos associados por meio do aplicativo Faça Parte. “Com a mudança do comportamento da sociedade, migrando do físico para o digital, nosso atendimento da carteira digital não poderia ser diferente. Após a associação via aplicativo, nós entramos em contato com o novo associado. Fazemos questão de fazer uma visita para entender melhor a demanda desse novo associado. Essa é uma forma de manter o nosso relacionamento, pois essa é a base da Cooperativa”, conta Breno Araújo, gerente da carteira digital.

Durante todo o ano muitas melhorias foram realizadas nas agências da Crediriodoce.

SEGURANÇA

- Dispositivo para entintamento de cédulas todos os Caixas Eletrônicos
- Instalação de porta giratória em Sardoá
- Instalação porta de aço em Itabirinha
- Reforma e construção do muro no estacionamento da Sede
- Troca do sistema de câmeras e padrão elétrico de Marilac
- Instalação gerador de nevoa no setor do Caixa Eletrônico em Jampruca
- Instalação link de contingências em todas as agências
- Construção sala de abastecimento dos Caixas Eletrônicos em São Felix
- Construção de tablados para os caixas de Virginópolis, Jardim Pérola e Itabirinha
- Reconstrução da agência de Sardoá
- Restruturação de cabos e fios nos racks e centrais de alarme nas agências de Virginopolis, JK, Pérola, Marilac e Itabirinha
- Troca de porta giratória da agência Governador Valadares (sede)

ATENDIMENTO

- 4 novos Caixas Eletrônicos foram instalados na agência sede em Valadares
- 9 Caixas Eletrônicos foram revitalizados
- 8 novos correspondentes foram criados
- Instalação Office 365 com troca de computadores em todas as agências
- Implantação senha para deficientes visuais



CENTRO ADMINISTRATIVO

Também foram feitas reformas internas para melhorar o ambiente de trabalho levando mais comodidade e facilidade para os colaboradores.



Reinauguração Ag. Sardoá



Inauguração Ag. Santa Efigênia



Inauguração Ag. de Negócios Gunhães

“Realizar sonhos
através de soluções
sustentáveis”.



30 ANOS EM NÚMEROS

Das inúmeras conquistas de 2019, uma delas foi um marco histórico: chegar aos 30 anos de fundação. Para comemorar a data, no dia 15 de maio, a Cooperativa preparou uma programação especial, com cerimônia, corte do bolo e o primeiro sorteio da Campanha Fidelidade Premiada.

Durante a manhã, foi realizada na agência sede em Governador Valadares uma solenidade com café da manhã que contou com a presença de associados, delegados, conselhos Fiscal e Administrativo, fundadores, representantes de instituições parceiras e colaboradores. Também nas

demais agências espalhadas por 17 municípios da região foi realizado o café da manhã com os cooperados.

As comemorações também continuaram na AGE realizada no mês de outubro, onde foi feita uma homenagem especial a aqueles que se empenharam para criar a primeira Cooperativa de Crédito da região. “Não podíamos jamais deixar de lembrar daqueles que construíram a Crediriodoce. Se hoje somos o que somos foi graças aos vinte fundadores que fizeram viagens, se empenharam e acreditaram nos resultados”, disse Silas Dias Costa Junior, atual diretor de negócios.

NÚMEROS CREDIRIODOCE 2019

Resultado
1.890.127



Patrimônio
51.986.444



Poupança
83.100.383



Associados
19.202



Associados
Pessoa Jurídica
3.623



Associados
Pessoa Física
15.579



Associados
Digitais
236



PRODUTOS, SERVIÇOS E INOVAÇÃO

“Oferecemos produtos e serviços financeiros práticos e modernos, com taxas bem mais justas”.



“Realizar sonho através de soluções sustentáveis”, este é o propósito que move do Sicoob Crediriodoce. Por meio dele, a Cooperativa comercializa e leva aos associados o melhor em produtos e serviços, que na maioria se assemelham ao sistema de bancário, porém prezando pelo cuidado com as necessidades do associado.

São produtos como: consórcios, seguros, poupança, previdência, cartões, maquininha, consignados, crédito imobiliário, rural, financiamento de energia fotovoltaica e uma novidade que chegou em 2019: planos de telefonia móvel. Em 2019, a Crediriodoce cresceu **15,64%** nas receitas de produtos e serviços em relação ao ano anterior.

Como resultado da melhoria de informação de quem oferece o produto, em 2019 foram comercializadas aproximadamente 2.054 novas propostas de seguros e superou a margem de **117%** da meta proposta pela corretora MINASEG.

Outro crescimento importante, foi na venda de consórcio. Com comercialização acima

de **R\$ 25 milhões** em cartas de crédito, a Cooperativa atingiu 130% da meta estabelecida, 27% maior que 2018.

O Sicoob Sistema Crediminas entrou no clima da Black Friday e aproveitou as melhores taxas para potencializar as vendas de Consórcios. Ao todo, o Sicoob comercializou mais de R\$ 1.6 bilhão de cotas ativas e pagas do produto durante o período da ação, sendo que as cooperativas filiadas à Central Crediminas totalizaram R\$ 281.641.729,00 desse montante.

NOVIDADE TELEFÔNICA

Procurando trazer sempre novidades para seus associados, a Crediriodoce lançou em setembro, uma parceria com a empresa InterTelecom, por meio do projeto “Conecte-se”, criado e pensado pelos próprios colaboradores, através do Comitê de Relacionamento, com o objetivo de agregar a gama de produtos da Cooperativa, comercializando linhas telefônicas e aparelhos celulares. Em três meses, foram comercializadas mais de **660 linhas telefônicas**.

SIPAG

700 novas opções
para fazer bons negócios



CARTÕES

R\$ 67 milhões
em compras



CONSÓRCIO

813 novos
sonhos realizados



PREVIDÊNCIA

288 novos
investidores



SEGUROS

2.054 novos
assegurados



PLANO COOPERADO

660 associados
conectados



CAMPANHAS

“Com uma conta no Sicoob, você tem acesso a soluções financeiras completas e participa de inúmeras promoções”.

O QUE É BOM, PODE FICAR AINDA MELHOR

Após o sucesso da campanha **Poupança Premiada** do ano passado, este ano o Sicoob ampliou a campanha e premiou os associados poupadores com vários prêmios, entre eles R\$ 440 mil divididos em prêmios de R\$ 2 mil, distribuídos mensalmente; quatro carros Hilux; 22 HB20; 11 motos e 11 prêmios 'UP Casa nova'. Oito associados da Crediriodoce foram os sortudos do ano:

Alessandra Souza da Silva Virgilio
Divino das Laranjeiras

Elza Ferreira Cunha
Fernandes Tourinho

Leonardo Antônio Pereira
Sardoá

Leonardo Antônio Ferreira
Gov. Valadares (Sede)

Marcelo Alexandre
Itabirinha

Laurinho Ferreira de Souza
Pescador

Diana Paula Ferreira
Frei Inocêncio

Jerônimo Alves da Rocha
Sardoá



Ganhador Poupança Premiada



Outra campanha que premiou uma associada da Crediriodoce foi a **Cartão Premiada**, que dessa vez, deu um carro zero KM a Drogaria Magnus, associada de Capitão Andrade.



Ganhadora Promoção Cartão Premiada

FIDELIDADE PREMIADA

“No aniversário da Crediriodoce é você, associado, que comemora”.

O Sicoob Crediriodoce completou 30 anos! Mas quem está ganhando mensalmente prêmios são os associados! Com duração de **12 meses**, a campanha conta com mais de **70 prêmios** mensais como: TVs, motos, bicicleta, fritadeira elétrica, caixa de som e no final um Carro 0 km.

Em 2019, foram **554 sortudos** e até maio de 2020 mais dezenas de associados podem levar para casa um dos prêmios.

COMO PARTICIPAR

Para participar o associado deve se encaixar em uma das três faixas de fidelidade. A Faixa 1, o associado terá que ter de quatro a cinco produtos. Na Faixa 2 serão de seis a sete produtos e na Faixa 3 de oito produtos em diante. Para entender melhor da campanha procure uma agência Sicoob Crediriodoce próxima de você.

PRAZO

A campanha começou em março de 2019 e se encerra em maio de 2020, como forma de comemorar o ano dos 30 anos da Crediriodoce. No último sorteio terá o prêmio master: Um carro 0 km! Todos os meses, você, associado do Sicoob Crediriodoce tem a chance de concorrer a um dos 70 prêmios,

divididos por agência e por rede de atuação. São muitas chances de ganhar!

Para realizar os sorteios mensais, a equipe conhecida como ‘Caravana Fidelidade Premiada’, se desloca para uma das agências para realizar o sorteio que também é transmitido ao vivo para as demais cidades.

Para você acompanhar todos os detalhes, acesse o site e as redes sociais do Sicoob Crediriodoce.



“As cooperativas trabalham para o desenvolvimento sustentado das suas comunidades”.



Ação evento Reload

PARCERIAS QUE GERAM RESULTADOS

Já dizia o ditado popular “ninguém vai a lugar nenhum sozinho”. Pensando dessa forma e seguindo o 5º princípio do Cooperativismo: Educar, Formar e Informar e o 7º princípio do Cooperativismo: trabalhar para o desenvolvimento sustentável das suas comunidades, o Sicoob Crediriodoce preza por parcerias com instituições que geram resultados e investimentos locais.

EMPRESÁRIOS

Se é para falar de parceria, o Sebrae é sinônimo de bons resultados. Em 2019, além dos eventos tradicionais que marcam o calendário da instituição e também da Cooperativa, a Crediriodoce teve o prazer de apoiar a 2ª edição do **Reload**, evento de Marketing Digital, no qual além dos colaboradores, os associados também puderam participar com valores mais baixos.

Entre os projetos desenvolvidos por meio dessa parceria está o **Atendimento Continuado**, que em 2019 teve o foco nos empresários do ramo alimentício. O programa é uma capacitação que consiste em consultorias in loco e Workshops com foco na melhoria da gestão e melhoria nos processos das empresas. No total são 8 visitas, sendo 5 voltadas para finanças e 3 para marketing, além dos workshops em conjunto. Os **13 empresários** terão 6 meses de capacitação, de outubro de 2019 a abril de 2020.

Ainda pensando no crescimento empresarial e cooperativo, a Crediriodoce e o Sebrae estiveram juntos no projeto de Educação Empreendedora, que chegou à Escola Municipal Vicente Petronilho de Oliveira, no Córrego dos Bernardos, distrito de Valadares.



Por meio do projeto, os alunos promoveram a 2ª Feira do Jovem Empreendedor, no qual foram vendidos diversos itens produzidos pelos próprios alunos. Como resultado, os alunos conseguiram arrecadar mais de **R\$ 2 mil** para o fundo de reserva para futuras ações baseadas no empreendedorismo. Porém, o maior resultado foi identificar o trabalho da escola e o esforço em ensinar o Cooperativismo para os alunos.



Feira do Empreendedorismo
Corregó dos Bernardos

CAMPO

Outra forte parceria é entre o Senar e o Sindicato dos Produtores Rurais de Governador Valadares. São mais de 10 anos pensando na qualidade e melhoria no Campo. Este ano, o programa **Gestão com Qualidade em Campo (GQC)** ganhou o reforço da Cooperativa Agropecuária de Governador Valadares, com o intuito de levar a capacitação aos cooperados de ambas as Cooperativas. O programa, que começou em outubro, está envolvendo 10 propriedades, com o total de 20 participantes.



GQC

COOPERATIVISMO

“Cooperar faz parte do ser humano e da nossa vivência em sociedade. Cooperando, reunimos forças para alcançar propósitos maiores”.

COOPERATIVISMO EM AÇÃO

Uma Cooperativa de Crédito, como o Sicoob Crediriodoce vai além dos serviços financeiros prestados aos associados, ela preza por diversos pilares e um deles está voltado para educação financeira. Durante o mês de maio, a Crediriodoce esteve envolvida nas ações da **6ª Semana Nacional de Educação Financeira (ENEF)**, uma delas é a apresentação da peça “Dindim é pra criança sim” e palestras sobre educação financeira em parceria com o Sebrae, ambos os temas foram promovidos pelos próprios colaboradores.

Ao todo a Cooperativa realizou:

- **27 iniciativas**, sendo 20 presenciais e sete online.
- Mais de **2 mil crianças, jovens e adolescentes** de 14 escolas da região.
- **16 apresentações** da peça ‘Dindim é para criança sim’
- **4 palestras** sobre Educação Financeira.

“Nós, colaboradores, nos empenhamos para levar um pouco do que sabemos para as crianças. É um sentimento de satisfação poder cumprir os princípios cooperativistas, com educação, formação e informação e o interesse pela comunidade”, comentou Wilson Junior, do setor de Organização do Quadro Social (OQS).



AGROPECUÁRIA NA ESCOLA

O projeto que já faz parte do calendário da Crediriodoce é o “Agropecuária na Escola”, que procura valorizar a cultura do campo e do universo do agronegócio. As ações do projeto acontecem no Parque de Exposições de Valadares, durante a Expoagro.

Nos dias da feira, a equipe da Crediriodoce apresentou a peça teatral “Dindim é pra Criança Sim” para **5 escolas**, atingindo aproximadamente **600 crianças**.

EU COOPERO COM O MEIO AMBIENTE

Falar em Cooperativismo também é falar de sustentabilidade, por isso, para comemorar o Dia Mundial do Meio Ambiente, celebrado em junho, a Crediriodoce incentivou os colaboradores de todas as agências a aderirem ao projeto “Eu Coopero com o Meio Ambiente”.

A campanha saiu das agências e chegou às escolas da região com mais de **1 mil crianças** envolvidas. O projeto promoveu palestras educativas; plantio de mudas; revitalização de praças; mutirão de limpeza e a melhor de todas as ações: a conscientização da comunidade da importância da reciclagem.

6ª Semana Nacional
de Educação Financeira



Agropecuária na Escola



Projeto Eu Cooperato com o Meio Ambiente



INTERCOOPERAÇÃO

“As cooperativas servem de forma mais eficaz aos seus membros e dão mais força ao movimento cooperativo, trabalhando em conjunto, através das estruturas locais, regionais, nacionais e internacionais”.



A UNIÃO QUE GERA RESULTADOS

O Cooperativismo deixou de ser apenas uma alternativa, e se tornou uma filosofia de vida, no qual objetivos alcançados vão além de números positivos. Diante disso, atuando intensamente no 6º Princípio cooperativista, por meio da Intercooperação, as cooperativas praticam a ajuda mútua, não somente entre associados, mas também com toda comunidade.

Em Governador Valadares, este princípio é colocado em prática por meio do **Elo Cooperativista Social** (ECOOS), formado pelas cooperativas: Agropecuária Vale do Rio Doce, Sicoob AC Credi, Sicoob Crediriodoce, Unicred e Unimed, que juntas, promovem atividades voltadas para as comunidades no meio em que estão inseridas.

COOP ENCENA

Uma dessas atividades promovidas em 2019 foi o **Coop Encena**, que trouxe para Governador Valadares, no mês de junho, o espetáculo de teatro “Acredite, um espírito baixou em mim”. Para divulgar o evento, que

tinha como critério de entrada a doação de dois quilos de alimento, a InterTV dos Vales (Afiliada da Rede Globo), foi uma das parcerias.

Além de levar cultura aos Valadarenses, foram arrecadados mais de **750kgs de alimentos** e doados para a instituição Missão Vida, que acolhe moradores de rua e dependentes químicos de Valadares.

ARRAIÁ DO COOPERATIVISMO

Graças ao espírito solidário das cooperativas, em julho, foi realizada a 3ª edição do **Arraiá do Cooperativismo**. O evento conseguiu reunir cerca de **500 pessoas** em frente ao Lar dos Velhinhos, em uma noite de muita diversão e comidas típicas. A iniciativa do **Dia de Cooperar** também deu voz ao Concurso Musical GV Canta Cooperativismo, que convidou os músicos da região a comporem uma canção sobre Cooperativismo. Ao todo foram 15 inscritos.

Cinco deles se apresentaram durante a noite do dia 20 e conquistaram os prêmios de 1º, 2º e 3º lugar, respectivamente: Thiago Marlon, com a canção “Vem Cooperar”; Brenda Nunes com “Cooperar é Crer” e Amador Neto com “Nova Onda Digital” uma realização do Elo Cooperativista Social (ECOOS).

Coop Encena

COOPSPORTS

Como forma de incentivar a prática esportiva e trabalho em equipe, estimulando a integração de dirigentes, colaboradores e associados das cooperativas mineiras o Sistema Ocemg promove anualmente o Coopsport (Jogos Cooperativos de Minas Gerais).

Este ano, o Sicoob Crediriodoce fez uma longa trajetória até a final da competição e subiu ao pódio duas vezes. 24 atletas foram até a capital mineira e competiram em três modalidades diferentes: futebol de salão, futebol society e peteca feminino.

Após jogos acirrados, peteca feminino e futebol society conquistaram o segundo lugar, resultado inédito nessas modalidades. O troféu de goleiro menos vazado também foi da Crediriodoce.



Dia C



Delegação Sicoob Crediriodoce Coopsports

“Trazer a voz do associado para dentro da Cooperativa é a melhor forma de promover melhorias e crescimento”.

ASSOCIADO EM PRIMEIRO LUGAR

O setor de Organização do Quadro Social (OQS) se empenha para melhorar o diálogo entre o associado e a Cooperativa. Pensando nisso, a **Nova Caixa de Sugestão** possibilita ao associado um mecanismo de avaliação da qualidade no atendimento e a satisfação em relação os serviços prestados.

“O formulário foi atualizado com perguntas simples que dão voz ao associado e ao cliente da cooperativa. E para atingir todos os públicos e voltados para a transformação digital vivida pela

Crediriodoce, a pesquisa que antes era em formulário impresso, atualmente também é utilizada de forma digital via QR Code”, explica o colaborador Wilson Junior.

Os dispositivos estão presentes nos displays espalhados por todos os Pontos de Atendimento do Sicoob Crediriodoce.

O relatório de Pós-Vendas fica disponível para os colaboradores de todos os PAs, possibilitando a consulta dos resultados e também as sugestões e melhorias no atendimento.



RESULTADO RELATÓRIO PÓS-VENDAS 2019



89%

Avaliam a agilidade
no processo de
efetivação
como rápida.



98%

Consideram como
atenciosa a qualidade
do atendimento
prestado.



87%

Afirmam ter um nível
de conhecimento
amplo sobre o serviço/
produto adquirido.



68%

Indicariam o
serviço/produto
contratado.



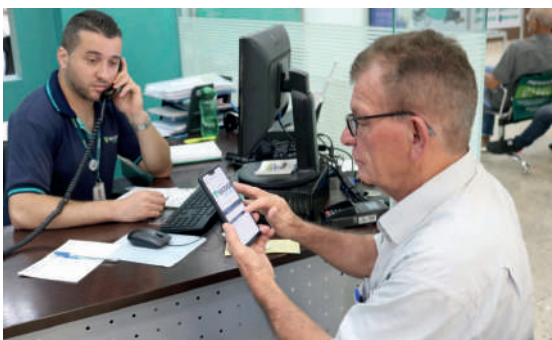
82%

Indicariam
o Sicoob
Crediriodoce.



78%

Conhece seu
gerente no Sicoob
Crediriodoce.



CREDITE

“A autonomia no trabalho é uma importante estratégia para a gestão de pessoas e para o desenvolvimento e crescimento de qualquer negócio”.

O Comitê de Renovação e Engajamento (Credite), dirigido pelos próprios colaboradores da Crediriodoce, desenvolve projetos que envolve a melhoria organizacional e o protagonismo interno.

Em 2019, o Credite se empenhou para reforçar a Brigada de Emergência, que teve uma nova turma de **29 colaboradores** voluntários, capacitada em outubro para atuar até 2021.

PAGOU, GANHOU

Idealizado pelos membros do Comitê de Sustentabilidade, o Sicoob Crediriodoce lançou para os associados o Cashback Cooperado! A cada pagamento de título ou convênio efetivado nos canais de autoatendimento (Caixa Eletrônico, Sicoobnet ou App Sicoob) o associado recebe 20 centavos de volta em sua conta corrente. O projeto “Sou Digital” foi pensado pelo Comitê de Sustentabilidade com intuito de incentivar, por meio de bonificação em dinheiro, a utilização dos canais digitais e em consequência aumentar o número dessas transações. Já foram creditados **R\$ 36.277,20** de setembro de 2019 a janeiro de 2020.

SAÚDE É O QUE INTERESSA

Estimular a prática de hábitos saudáveis dentro e fora do ambiente de trabalho foi

o que levou um grupo de colaboradores do Sicoob Crediriodoce a promover a “Copa Alberto Ferreira”, nome que homenageou o ex-presidente do Conselho de Administração. O projeto começou como uma pequena ideia e ganhou proporções maiores até chegar à quadra da Praça de Esportes de Governador Valadares. Foram três finais de semana de muitos jogos entre os colaboradores, maridos e namorados e também muita diversão para todos que foram assistir às partidas.

COOPERATIVISMO QUE VÊM DE DENTRO

Por meio do projeto “Faça Bem”, grupo de trabalho do Comitê de Pessoas, foi realizado em março a primeira edição do ‘Bazar do Bem’ em prol da Associação de Dependentes Químicos e Familiares (ADQF) de Governador Valadares.

A ideia, que surgiu dentro da Cooperativa, com o apoio dos colaboradores ganhou repercussão e apoio de todos os Pontos de Atendimento e também dos associados. No dia 16 de março as doações foram expostas para venda no bairro Jardim Pérola. Ao todo, foram **R\$ 3 mil** arrecadados e doados para ADQF.

Seguindo a ideia de ajudar a quem precisa e de envolver os próprios funcionários, o grupo promoveu a Páscoa do Bem que, também com o apoio de associados, arrecadaram mais de **200 ovos** de chocolate que foram doados para as crianças das Creches Dona Fia no Bairro Santos Dummund II e Manuela Domingas de Castro, no conjunto Sir.



Bazar do Bem

Copa Alberto Ferreira



Outra ação que foi abraçada pelos colaboradores foi o de doação de sangue. A pedido da Crediridoce, o Hemocentro de Governador Valadares abriu as portas em um sábado especial e uma turma da Cooperativa marcou presença e é claro: ajudou quem precisava de sangue.

Para fechar o ano, o grupo realizou mais uma edição do Natal Solidário. A ação que visa levar um Natal diferente para comunidade é repetida em todas as agências da Crediridoce. Este ano, a Cooperativa inovou e sozinha adotou **460 crianças** cartinhas dos Correios.

Para entregar dos presentes, o Papai Noel foi convidado e as crianças da Escola Municipal Joaquim Martins da Costa, que fica no Bairro Santa Paula em Valadares tiveram uma manhã mais que especial.

Tanto a ação de Páscoa quanto a de Natal também foram reaplicadas nas demais agências de atuação da Crediridoce. Todos abraçaram as causas e fizeram as datas mais felizes para as famílias que precisavam.



Páscoa do Bem

Brigada de Emergência
2019-2021



Natal Solidário

INTERNO

“O propósito nos
une, a cooperação
nos move”.

CRESCIMENTO QUE VEM DE DENTRO

Como Cooperativa de Crédito, a Crediriodoce mantém o foco em gerar soluções sustentáveis para seus associados. Mas como promover a sustentabilidade sem prezar por um dos maiores bens da Cooperativa: os colaboradores?

Pensando dessa forma que a Cooperativa promove eventos/atividades internas voltados para os colaboradores.

Que mamãe não se emociona ao receber uma cartinha ou um mimo do filho? Na Crediriodoce praticamente todas as mães não resistiram e caíram no choro na homenagem de **Dia das Mães**. Teve cartinha, balão, presente e muita emoção envolvida.

E não foram só as mães, este ano, os SUPER-PAPAI'S também receberam mimos em comemoração ao **Dia dos Pais**. “Chegar na minha mesa e ver a cartinha dos meus filhos foi uma sensação incrível. Eu não esperava”, comentou o colaborador Carlos Henrique.

As datas comemorativas continuaram ganhando um tom especial como: Dia Internacional da Mulher, Páscoa, Outubro Rosa, Novembro Azul e Natal também foram marcadas com atividades e ações carregadas de experiências únicas e muita emoção.



Dia dos Pais

CAPACITAÇÃO

A Crediriodoce sempre investiu na capacitação de seus colaboradores. No início do ano foi realizada a Reunião Geral, no qual foram apresentados os resultados da Cooperativa e também o novo caminho com o avanço digital.

Trimestralmente os gerentes das agências são convidados para os chamados ‘Workshops Gerenciais’ que apresenta o balanço da Cooperativa e também o resultado das agências, premiando as equipes com melhores resultados.

Em 2019 os colaboradores e diretores participaram de **51 treinamentos/seminários** voltados para diversos setores/temas da Cooperativa. Já na plataforma Online do Sistema Sicoob centenas de cursos estão à disposição dos Colaboradores.

CRESCIMENTO

Quem faz parte da equipe Sicoob Crediriodoce não nega o orgulho pela instituição e pelo Sistema Cooperativista. A Crediriodoce, com o objetivo de incentivar o plano de carreira e a mudança que gera valores realizou em 2019, **22 processos seletivos internos**. Além disso, diversos colaboradores foram promovidos ou mudaram de cargos de acordo com o crescimento dentro da Cooperativa.

Para agregar ainda mais a equipe, **21 novas pessoas** foram contratadas e somadas ao quadro de colaboradores.



Reunião Geral



Workshop Gerencial



Dia Internacional da Mulher



Páscoa



Dia das Mães



Setembro Amarelo



Outubro Rosa



Cantata de Natal

“O segredo de um grande sucesso está no trabalho de uma grande equipe”.



Experiência Diamante Sicoobcard

PREMIAÇÕES E RECONHECIMENTOS

Reconhecer o esforço e a dedicação daqueles que fazem a Cooperativa crescer também é um dos diferenciais do Sicoob. Quando se faz um bom trabalho, o reconhecimento é automático.

Para valorizar ainda mais as Cooperativas engajadas, foi realizada em março a 2ª Convenção Nacional Para a Força de Vendas do Sicoob, que contou com a presença de representantes de todo o Sistema.

Durante o evento o reconhecimento coletivo foi destaque na entrega do Troféu Fidelidade Cooperativa da Campanha Nacional de Vendas (CNV). A Crediriodoce conquistou o **1º lugar** na Campanha referente ao credenciamento da maquininha de cartão **Sipag**.

Além da premiação feita em Brasília, em que boa parte da equipe da

Cooperativa estava presente, o colaborador, Marco Antônio Franco, ganhou por meio de sorteio uma viagem para o Canadá, para conhecer o Sistema Cooperativista do país.

MAIS VIAGENS

Quem também arrumou as malas e partiu para uma viagem internacional foi o colaborador da agência de Marilac, Ronie Alves dos Santos. Após a Crediriodoce bater a meta do **Acelerador de Seguros**, a Cooperativa teve direito a uma vaga para Cancun e o sortudo da vez aproveitou uma semana com tudo pago em solo mexicano.

As agências do Sicoob Crediriodoce de Marilac e Pescador alcançaram a categoria **Diamante** no jogo **Performance Sicoobcard do Sicoob**. Como reconhecimento, as colaboradoras Agatha Silva, de



Crediriodoce representada no Canadá



1º Lugar Sipag (percentual de conversão)



Acelera Seguros Cancún

Marilac e Claudilene Ferreira Magalhães, de Pescador foram para Brasília no mês de maio, para participarem juntas, da primeira Experiência Diamante Sicoobcard. O encontro teve o objetivo de celebrar as conquistas e homenagear as agências que se destacaram no negócio Cartão 2018.

Para agregar ainda mais a equipe, **21 novas pessoas** foram contratadas e somadas ao quadro de colaboradores.

CREDIRIODOCE NO RANKING

1º lugar

Maquininha
SIPAG nível
Brasil.



4º lugar

Poupança
nível Minas
Gerais.



12º lugar

Poupança
nível Brasil.



2º lugar

Seguros
Gerais nível
Brasil.



20º lugar

Previdência
nível Brasil



DESENVOLVIMENTO

“O sucesso é a soma
de pequenos esforços
repetidos dia após dia”.

Entender o perfil de cada colaborador, suas necessidades e anseios no ambiente de trabalho, é um ponto de grande importância para a Gestão da Crediriodoce.

Focados em garantir a perenidade da satisfação e a melhoria contínua das práticas de gestão de pessoas, em 2019 a Cooperativa teve a sua 5ª participação na pesquisa Guia Você S/A – **As Melhores Empresas para Trabalhar**.

Como resultado dos trabalhos realizados pela Assessoria Estratégica de Pessoas e pelo Comitê de Renovação e Engajamento (Credite), por meio dos comitês estratégicos da Cooperativa, a Crediriodoce alcançou **88,6%** no índice de **Qualidade no Ambiente no Trabalho**, referente a participação dos funcionários, 5% maior em comparação ao ano de 2018.



PDGC

A Crediriodoce recebeu mais um reconhecimento do intenso trabalho realizado dentro da Cooperativa para melhorar a gestão e os resultados. O Sicoob Crediriodoce conquistou a categoria prata do Prêmio SomosCoop **Excelência em Gestão**.

O prêmio, promovido a cada dois anos, tem o objetivo principal de promover a adoção de boas práticas de Gestão e de Governança, impulsionando os processos rumo à excelência. Em 2019, a Crediriodoce recebeu o prêmio no nível Primeiros Passos.



Prêmio SomosCoop PDGC

EVENTOS



2ª Colônia de Férias na Praça
Prefeitura de Governador Valadares



Esporte Clube Democrata
Torcedor do Futuro Sicoob Crediriodoce



60 anos Cooperativa Agropecuária
Cooperativa Agropecuária Vale do Rio Doce



Educação Empreendedora
Marilac



Feneagro
Casa da Ração



Dia de Campo
Marilac



Expoleste



Certificação Digital
CDL



Expoagro



Concerto de Inverno



**Setembro Amarelo
CVV**



**Campeonato de Futebol Amador
Santa Efigênia de Minas**



**Semana do Comerciante
CDL**



**II Seminário de Cafeicultura
Itabirinha**



**Visita fábrica Produtos Ibituruna
Cooperativa Agropecuária Vale do Rio Doce**



**Passeio Ciclístico
Frei Inocêncio**



Entrega Leite Marilac
Cooperativa Agropecuária Vale do Rio Doce



Projeto Beba mais Leite
Cooperativa Agropecuária Vale do Rio Doce



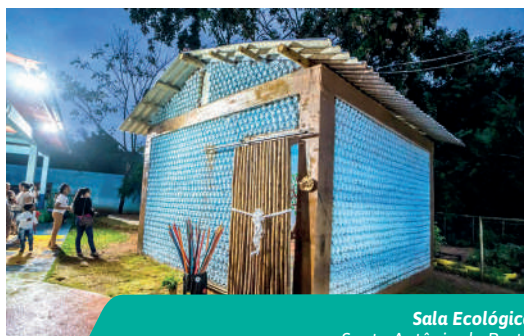
1º Circuito Gastronômico Ilha dos Sabores
Ilha dos Araújos



Feira de Ciências
Marilac



Café Rural
Sindicato Rural



Sala Ecológica
Santo Antônio do Porto



COOPMIX



Natal da Peçanha



BALANÇO SOCIAL

O **Balanço Social** reforça o 7º *Princípio Cooperativista*, que diz que as cooperativas trabalham para o desenvolvimento sustentável das suas comunidades. O propósito do Sicoob Crediriodoce não é de gerar lucros com um fim em si mesmo, e sim visando o desempenho social das comunidades onde está inserido. Isso só é obtido porque a Cooperativa assume seus compromissos e responsabilidade com a sociedade, e presta contas do seu desempenho e do uso dos recursos a ela confiada.



ECONOMIA COM TAXAS DE JUROS

R\$ **19,3** milhões

No ano de 2019, o **Sicoob Crediriodoce** concedeu operações de crédito com taxas de juros diferenciadas aos seus associados. A taxa média das operações de crédito ficaram em 22,75% ao ano. Já as taxas praticadas pelo mercado ficaram em 35,16%. Uma diferença de 12,41% a.a. em relação a outras taxas praticadas no mercado. Com isso, o cooperado economizou R\$ 19.303.794 (dezenove milhões e trezentos e três mil e setecentos e noventa e quatro reais).

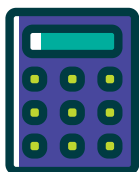
Obs.: Taxa comparada com a taxa média de Pessoa Física praticada no mercado, excluindo Repasses e Coobrigações.



ECONOMIA COM TARIFAS

R\$ **213,8** mil

Em 2019, o **Sicoob Crediriodoce** proporcionou ao seu associado, uma economia de R\$ 213.833,00 (duzentos e treze mil e oitocentos e trinta e três reais), de tarifas bancárias, em relação as tarifas praticadas no mercado. As tarifas praticadas no mercado representam, um valor médio de R\$ 45,63 (quarenta e cinco reais e sessenta e três centavos), por cliente, sendo que as tarifas médias praticadas pela Crediriodoce representam um valor médio por associado de R\$27,42(vinte e sete reais e quarenta e dois centavos).



TRIBUTOS

R\$ **8,3 milhões**

No ano de 2019, o **Sicoob Crediriodoce** pagou R\$ 8.386.638,00 (oito milhões e trezentos e oitenta e seis mil e seiscentos e trinta e oito reais), de Tributos Municipais, Estaduais e Federais.



SERVIÇOS REGIONALIZADOS

R\$ **6,3 milhões**

Com o objetivo de apoiar o desenvolvimento das regiões onde está inserido, o **Sicoob Crediriodoce** investiu R\$ 6.316.045,00 (seis milhões e trezentos e dezesseis mil e quarenta e cinco reais), em produtos e serviços locais, dando prioridade a associados e empresas da região.



GERAÇÃO DE EMPREGOS

R\$ **13,3 milhões**

O **Sicoob Crediriodoce** gera 182 empregos diretos e 30 indiretos. Em 2019, foram pagos R\$ 13.321.848 (treze milhões e trezentos e vinte e um mil e oitocentos e quarenta e oito reais) em salários e benefícios sociais.



TOTAL

R\$ **49.899.693,00**

Quarenta e nove milhões e
oitocentos e noventa e nove mil e
seiscentos e noventa e três reais



PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS

R\$ **125,6 mil**

O **Sicoob Crediriodoce** esteve presente em diversos eventos ao longo de 2019. Para essas ações, foram destinados R\$ 125.641 (cento e vinte e cinco mil e seiscentos e quarenta e um reais).



CAPACITAÇÃO

R\$ **341,7 mil**

O **Sicoob Crediriodoce** investiu R\$ 341.768,00 (trezentos e quarenta e um mil e setecentos e sessenta e oito reais), em cursos, seminários e palestras ministrados para associados e colaboradores. Para realização desses eventos, a Cooperativa contou com o apoio do Sescop-MG, do Senar e do Sebrae. Além disso, o Sicoob Crediriodoce disponibilizou bolsas de estudos para formação acadêmica dos seus colaboradores.



RESULTADOS

R\$ **1,9 milhões**

Em uma cooperativa de crédito, os resultados são reinvestidos na comunidade onde ela atua, gerando mais riqueza para sua região. No exercício de 2019, o **Sicoob Crediriodoce** obteve um resultado global de R\$ 1.890.126 (um milhão e oitocentos e noventa mil e cento e vinte e seis reais) representando um retorno anual sobre o Patrimônio líquido de 3,62%.



DESEMPENHO FINANCEIRO

A análise dos indicadores de **Desempenho Financeiro** serve como ferramenta para medir os resultados das atividades estratégicas executadas na Cooperativa durante um período de tempo, no caso por um ano.

Por meio dela é possível mensurar a sustentabilidade do negócio, assim como a eficiência na gestão, determinando novas direções e melhorias. São diversos segmentos avaliados, como: associados, confiança, análises de crédito resultados e outros.

ASSOCIADOS E CAPITAL SOCIAL

NÚMERO DE ASSOCIADOS

↑
2%



CAPITAL SOCIAL (R\$)

↓
-3%



ASSOCIADOS
por agência

CAPITAL SOCIAL
por agência

Governador Valadares	5.512	15.039.779
São Felix de Minas	385	675.355
Frei Inocêncio	1.150	1.317.341
Itabirinha	1.273	1.947.810
Jampruca	840	796.192
Pescador	685	999.960
Marilac	760	1.310.990
Mantena	1.042	1.328.482
Fernandes Tourinho	508	916.018
Santa Efigênia de Minas	553	883.408
Divinolândia de Minas	809	753.483
Sardoá	902	1.135.648
Divino das Laranjeiras	768	871.865
Capitão Andrade	624	899.222
Virginópolis	569	805.610
Vargem Grande	587	1.221.420
Jardim Pérola	1.046	1.592.200
JK	826	1.488.907
Gonzaga	126	149.538
Digital	236	32.741

CONFIANÇA

No ano de 2019, o volume de depósitos totais do Sicoob Crediriodoce obteve o valor de R\$ 212.339.636,00 (duzentos e doze milhões e trezentos e trinta e nove mil e seiscentos e trinta e seis reais), equivalente 5% de crescimento em relação ao ano

de 2018. Considerando os depósitos em Poupança Cooperada, o montante da carteira totalizou o valor de R\$ 82.870.202,00 (oitenta e dois milhões e oitocentos e setenta mil e duzentos e dois reais)

	DEPÓSITO À VISTA (R\$) ↑ 17%	DEPÓSITO À PRAZO (R\$) ↑ 0,3%	POUPANÇA (R\$) ↑ 32%
2019	71.969.909	139.480.598	83.100.383
2018	61.518.849	139.045.212	62.824.537
2017	48.978.807	127.256.801	48.091.395
2016	42.037.258	130.868.563	39.253.586
2015	35.799.049	102.898.116	33.727.233
2014	36.088.923	90.929.744	29.737.755

	DEPÓSITO À VISTA por agência	DEPÓSITO À PRAZO por agência	POUPANÇA por agência
Governador Valadares	27.461.952	70.478.424	12.352.179
São Felix de Minas	2.066.584	2.096.018	1.930.824
Frei Inocêncio	3.423.299	5.053.424	3.376.525
Itabirinha	3.449.594	4.574.087	6.541.217
Jampruca	717.215	2.442.506	1.655.640
Pescador	1.613.236	3.727.295	3.270.302
Marilac	2.539.554	6.059.504	3.012.920
Mantena	3.225.605	5.053.909	2.662.611
Fernandes Tourinho	1.836.984	5.844.244	5.355.345
Santa Efigênia de Minas	2.144.010	3.320.115	8.009.300
Divinolândia de Minas	1.670.603	2.741.117	5.786.200
Sardoá	4.293.263	6.774.235	10.431.617
Divino das Laranjeiras	2.495.697	2.189.647	2.716.690
Capitão Andrade	1.744.753	2.993.883	4.821.467
Virgíópolis	1.895.217	4.644.532	2.929.563
Vargem Grande	1.754.224	1.502.728	1.948.662
Jardim Pérola	4.426.970	2.966.433	2.361.368
JK	3.794.209	5.011.364	1.007.864
Gonzaga	1.186.739	1.939.661	2.825.929
Digital	230.200	66.842	104.161

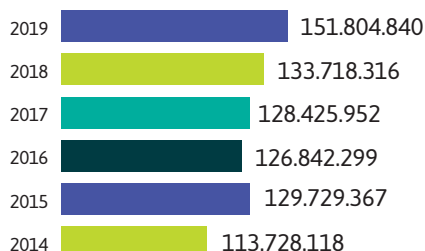
CRÉDITO

Em 2019, as operações de crédito fecharam o ano em R\$ 168.524.087,00 (cento e sessenta e oito milhões e quinhentos e vinte e quatro mil e oitenta e sete reais), em saldo devedor absoluto, sendo que o valor líquido fechou em R\$ 151.804.840,00 (cento e cinquenta e um milhões e oitocentos e quatro mil e oitocentos e quarenta reais), após a dedução de R\$ 16.719.247,00 (dezesseis milhões e setecentos e dezenove mil e duzentos e quarenta e sete reais), de provisionamento,

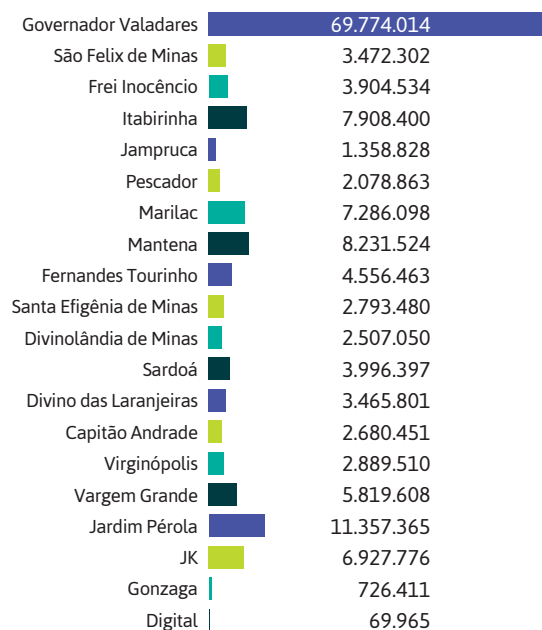
correspondendo um crescimento de 103% em relação ao ano de 2018. O Sicoob Crediriodoce disponibiliza diversas linhas de crédito para seus associados, incluindo as firmadas via convênios com outras instituições como SINDCONT, CDL, SGC e BDMG/BNDES. Além disso, é agente repassador de recursos do Bancoob e do Governo Federal oferecidos por intermédio do BNDES em programas como Pronaf Investimentos.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO (R\$)

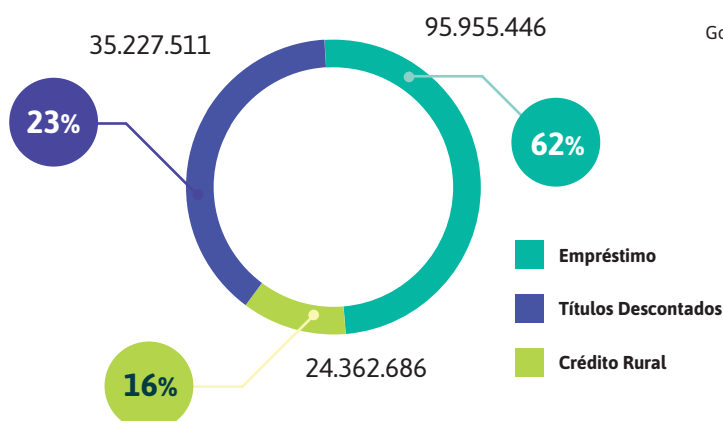
↑
14%



OPERAÇÕES DE CRÉDITO por agência



TOTAL DE CRÉDITO LIBERADO

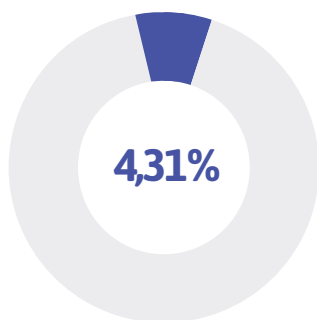
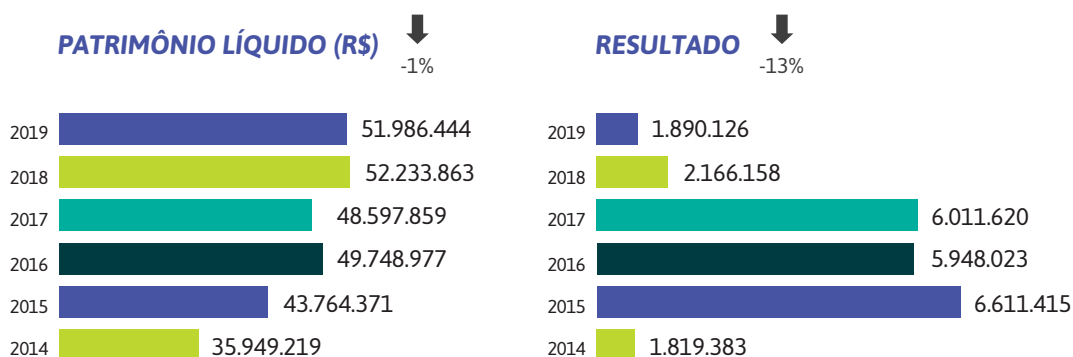


As liberações de crédito nas carteiras de Títulos Descontados, Empréstimos e Crédito Rural no ano de 2019, totalizaram R\$ 155.545.645,00 (cento e cinquenta e cinco milhões e quinhentos e quarenta e cinco mil e seiscentos e quarenta e cinco reais).

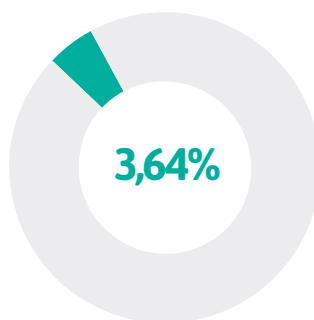
RESULTADO

O Patrimônio Líquido do Sicoob Crediriodoce apresentou um saldo de R\$ 52.175.457,00 (cinquenta e sete milhões e cento e setenta e cinco mil e quatrocentos e cinquenta e sete reais).

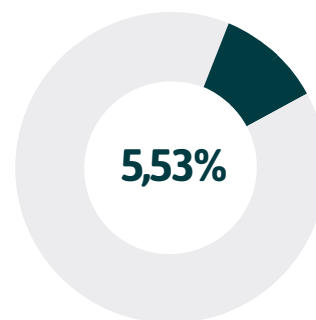
Já o Resultado de 2019 totalizou o valor de R\$1.890.126,00 (um milhão e oitocentos e noventa mil e cento e vinte e seis reais), sendo que deste total, R\$189.012,60 (cento e oitenta e nove mil e doze reais e sessenta centavos), destinados ao FATES; R\$1.323.088,20 (um milhão e trezentos e vinte e três mil e oitenta e oito reais e vinte centavos), destinados ao Fundo de Reserva; e R\$378.025,20 (trezentos e setenta e oito mil e vinte e cinco reais e vinte centavos), de Sobras Líquidas à disposição da AGO.



IPCA (inflação)



Rentabilidade em Relação ao Patrimônio Líquido



Rentabilidade em Relação ao Capital Social

APURAÇÃO

RESULTADO GLOBAL	R\$ 1.890.126,00
(-) Reserva Legal - 70%	R\$ 1.323.088,00
(-) F.A.T.E.S. (10% Atos Cooperativos)	R\$ 189.013,00
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	R\$ 378.025,00

GERENCIAMENTO DE RISCO

O Rating Sicoob é uma ferramenta apurada mensalmente, que visa o fortalecimento e a segurança das entidades participantes do Sicoob, através de 5 (cinco) grupos de indicadores distribuídos da seguinte forma: gestão de capital, risco de liquidez, risco de crédito, gerenciais e de análise de conformidade.

As cooperativas são classificadas com base no somatório da pontuação dos indicadores onde serão enquadradas em 5 (cinco) atributos, sendo eles Muito Alto, Alto, Médio, Baixo e Muito Baixo.

Em 2019, O Sicoob Crediriodoce concluiu o exercício em Médio Risco.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2019 da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - SICOOB CREDIRIODOCE na forma da Legislação em vigor.

1. POLÍTICA OPERACIONAL

Em 2019 o SICOOB CREDIRIODOCE completou 30 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos e prestação de serviços.

2. AVALIAÇÃO DE RESULTADOS

No exercício de 2019, o SICOOB CREDIRIODOCE obteve um resultado de R\$ 1.890.126,19 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 3,64%.

3. ATIVOS

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 133.869.183,67. Por sua vez a carteira de crédito representava R\$ 168.524.087,35.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 39.228.489,57	23,28%
Carteira Comercial	R\$ 129.295.597,78	76,72%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 27,03% da carteira, no montante de R\$ 45.545.143,03.

4. CAPTAÇÃO

As captações, no total de R\$ 211.450.506,70, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 8,19%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 71.969.908,70	34,04%
Depósitos a Prazo	R\$ 125.876.103,56	59,53%
LCA - Letras de Crédito do Agronegócio	R\$ 13.604.494,44	6,43%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 17,08% da captação, no montante de R\$ 36.118.750,08.

5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIRIODOCE era de R\$47.069.311,85. O quadro de associados era composto por 19.202 cooperados, havendo um acréscimo de 1,80% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. POLÍTICA DE CRÉDITO

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDIRIODOCE adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 81,64% nos níveis de "A" a "C".

7. GOVERNANÇA CORPORATIVA

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos,

que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados representados pelos delegados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na resolução 4606/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (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. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

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

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de

seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

8. CONSELHO FISCAL

Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. CÓDIGO DE ÉTICA

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIRIODOCE aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. SISTEMA DE OUVIDORIA

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de

ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2019, a Ouvidoria do SICOOB CREDIRIODOCE registrou 68 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

Das 68 reclamações, 37 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

11. FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO - FGCOOP

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no 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.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular 3.700, de 06/03/2014.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos colaboradores pela dedicação.

Governador Valadares (MG),
24 de fevereiro de 2020

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. SICOOB CREDIRIODOCE

Cantídio Carlos França Ferreira
Presidente do Conselho de Administração

Décio Chaves Rodrigues
Vice Presidente do Conselho de Administração

Fernando Luiz Monteiro
Conselheiro de Administração

Geraldo Antônio Birro Costa
Conselheiro de Administração

José Geraldo Pedra Sá
Conselheiro de Administração

Paulo Roberto Fontes
Conselheiro de Administração

Euler Fernandes Júnior
Diretor Administrativo-Operacional

Kelen Mendes Vória
Diretora de Gestão de Riscos

Silas Dias Costa Júnior
Diretor de Negócios

BALANÇOS PATRIMONIAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

Em R\$

ATIVO		31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE	NOTA	211.784.531,43	217.214.893,62
Disponibilidades		2.823.857,06	2.133.560,27
Relações Interfinanceiras	5	133.869.183,67	139.679.086,11
Centralização Financeira - Cooperativas		133.869.183,67	139.679.086,11
Operações de Crédito	6	68.877.808,37	68.394.918,75
Operações de Crédito		78.083.150,76	75.119.838,21
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(9.205.342,39)	(6.724.919,46)
Outros Créditos	7	1.466.488,71	2.100.606,49
Créditos por Avais e Fianças Honrados		582.771,83	425.839,50
Rendas a Receber		556.020,52	764.160,53
Diversos		745.695,84	1.178.050,93
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(417.999,48)	(267.444,47)
Outros Valores e Bens	8	4.747.193,62	4.906.722,00
Outros Valores e Bens		4.655.465,20	4.854.308,56
(Provisões para Desvalorizações)		(184.648,07)	(175.800,00)
Despesas Antecipadas		276.376,49	228.213,44
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		85.722.971,88	67.630.703,28
Operações de Crédito	6	82.927.031,95	65.323.396,75
Operações de Crédito		90.440.936,59	69.380.550,24
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(7.513.904,64)	(4.057.153,49)
Outros Créditos	7	2.795.939,93	2.307.306,53
Diversos		2.795.939,93	2.307.306,53
PERMANENTE		14.772.967,46	13.977.588,43
Investimentos	9	8.933.509,87	8.415.735,20
Participações em Cooperativas		8.924.768,87	8.270.100,71
Outros Investimentos		8.741,00	145.634,49
Imobilizado em Uso	10	5.839.457,59	5.561.853,23
Imóveis de Uso		1.874.473,39	1.860.973,46
Outras Imobilizações de Uso		9.952.542,37	9.218.665,21
(Depreciações Acumuladas)		(5.987.558,17)	(5.517.785,44)
TOTAL DO ATIVO		312.280.470,77	298.823.185,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇOS PATRIMONIAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

Em R\$			
PASSIVO		31/12/2019	31/12/2018 Reclassificado
CIRCULANTE	NOTA	225.308.447,38	224.783.456,41
Depósitos	11	197.846.012,26	195.435.474,78
Depósitos à Vista		71.969.908,70	61.518.849,12
Depósitos a Prazo		125.876.103,56	133.916.625,66
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	11a	2.273.970,14	173.272,83
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.273.970,14	173.272,83
Relações Interfinanceiras		14.969.006,21	21.476.396,06
Repasse Interfinanceiros	12	14.968.608,88	21.475.933,01
Correspondentes		397,33	463,05
Relações Interdependências	13	3.037.906,42	795.738,56
Recursos em Trânsito de Terceiros		3.037.906,42	795.738,56
Outras Obrigações	14	7.181.552,35	6.902.574,18
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		110.518,36	52.389,63
Sociais e Estatutárias		2.621.408,56	2.454.412,15
Fiscais e Previdenciárias		770.487,86	698.659,25
Diversas		3.679.137,57	3.697.113,15
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		34.970.285,21	21.805.866,32
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	11a	11.330.524,30	4.955.313,69
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		11.330.524,30	4.955.313,69
Relações Interfinanceiras		20.857.720,82	14.219.641,43
Repasse Interfinanceiros	12	20.857.720,82	14.219.641,43
Outras Obrigações	14	2.782.040,09	2.630.911,20
Diversas		2.782.040,09	2.630.911,20
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		15.294,10	-
Resultados de Exercícios Futuros		15.294,10	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	51.986.444,08	52.233.862,60
Capital Social		34.165.969,80	35.174.432,38
De Domiciliados no País		34.479.397,13	35.550.968,52
(Capital a Realizar)		(313.427,33)	(376.536,14)
Reserva de Lucros		17.442.449,04	16.119.360,71
Sobras Acumuladas		378.025,24	940.069,51
TOTAL DO PASSIVO		312.280.470,77	298.823.185,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

		Em R\$		
	NOTA	2º SEM 2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		13.884.212,27	26.899.394,45	28.316.524,88
Operações de Crédito	6h	13.884.212,27	26.899.394,45	28.316.524,88
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(10.266.454,64)	(19.855.972,09)	(14.768.431,89)
Operações de Captação no Mercado	11	(3.989.822,56)	(8.280.157,28)	(8.485.740,24)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.077.051,37)	(2.297.125,79)	(2.588.744,21)
Provisão para Operações de Créditos		(5.199.580,71)	(9.278.689,02)	(3.693.947,44)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		3.617.757,63	7.043.422,36	13.548.092,99
Outras Receitas/Despesas (Ingressos /Dispêndios) Operacionais		(2.484.511,06)	(4.219.634,02)	(6.379.644,85)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		3.612.402,85	6.666.972,83	5.057.961,80
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		3.158.717,44	6.198.047,06	5.568.565,44
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(7.464.308,95)	(14.753.932,42)	(14.439.177,52)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(6.270.813,53)	(12.124.498,66)	(12.087.695,31)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(319.923,31)	(607.385,05)	(430.107,22)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.931.109,52	8.315.955,48	8.352.609,53
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	2.524.084,78	5.118.050,24	5.562.648,62
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(1.655.779,86)	(3.032.843,50)	(3.964.450,19)
Resultado Operacional		1.133.246,57	2.823.788,34	7.168.448,14
Resultado Não Operacional	20	40.040,59	80.549,77	(109.969,89)
Resultado Antes da Tributação/Participações		1.173.287,16	2.904.338,11	7.058.478,25
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(357.174,91)	(625.387,57)	(407.007,25)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(205.171,50)	(388.824,35)	(290.989,51)
Participação no Lucro (Sobra)		-	-	(556.061,53)
Sobras / Perdas antes das Destinações		610.940,75	1.890.126,19	5.804.419,96
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d	-	(1.512.100,95)	(3.760.278,06)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(189.012,62)	(470.034,76)
Reserva Legal		-	(1.323.088,33)	(3.290.243,30)
Sobras / Perdas antes dos Juros ao Capital		610.940,75	378.025,24	2.044.141,90
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO		-	-	1.104.072,39
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		610.940,75	378.025,24	940.069,51

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

EVENTOS	CAPITAL		RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	Em R\$ TOTAIS
	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	LEGAL		
SALDOS EM 31/12/2017	36.180.469,41	(520.036,11)	11.421.114,78	1.408.002,63	48.489.550,71
Destinação de Sobras Exercício Anterior	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	1.408.002,63	(1.408.002,63)	-
Movimentação de Capital	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.303.180,29	143.499,97	-	-	1.446.680,26
Por Devolução (-)	(3.003.908,88)	-	-	-	(3.003.908,88)
Estorno Capital Subscrito	(135,00)	-	-	-	(135,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.804.419,96	5.804.419,96
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.104.072,39)	(1.104.072,39)
Integralização de Juros ao Capital	1.074.378,65	-	-	-	1.074.378,65
IRRF Sobre Juros ao Capital	(3.015,95)	-	-	-	(3.015,95)
Destinação das Sobras ou Perdas	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	3.290.243,30	(3.290.243,30)	-
. F A T E S	-	-	-	(470.034,76)	(470.034,76)
SALDOS EM 31/12/2018	35.550.968,52	(376.536,14)	16.119.360,71	940.069,51	52.233.862,60
SALDOS EM 31/12/2018	35.550.968,52	(376.536,14)	16.119.360,71	940.069,51	52.233.862,60
Destinação de Sobras Exercício Anterior	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(795.779,94)	(795.779,94)
Ao Capital	144.289,57	-	-	(144.289,57)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.068.660,40	63.108,81	-	-	1.131.769,21
Por Devolução (-)	(2.284.471,36)	-	-	-	(2.284.471,36)
Estorno Capital Subscrito	(50,00)	-	-	-	(50,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.890.126,19	1.890.126,19
Destinação das Sobras ou Perdas	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.323.088,33	(1.323.088,33)	-
. F A T E S	-	-	-	(189.012,62)	(189.012,62)
SALDOS EM 31/12/2019	34.479.397,13	(313.427,33)	17.442.449,04	378.025,24	51.986.444,08
Saldos em 30/06/2019	34.881.379,75	(412.051,99)	16.119.360,71	1.279.185,44	51.867.873,91
Movimentação de Capital	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	458.521,98	98.624,66	-	-	557.146,64
Por Devolução (-)	(860.454,60)	-	-	-	(860.454,60)
Estorno Capital Subscrito	(50,00)	-	-	-	(50,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	610.940,75	610.940,75
Destinação das Sobras ou Perdas	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.323.088,33	(1.323.088,33)	-
. F A T E S	-	-	-	(189.012,62)	(189.012,62)
SALDOS EM 31/12/2019	34.479.397,13	(313.427,33)	17.442.449,04	378.025,24	51.986.444,08

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

Em R\$

DESCRIÇÃO	2º SEM 2019	31/12/2019	31/12/2018 Reclassificado
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	4.996.479,14	8.695.324,62	5.165.967,95
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	610.940,75	1.890.126,19	5.804.419,96
Total dos ajustes às sobras brutas	4.385.538,39	6.805.198,43	(638.452,01)
Provisão para IRPJ / CSLL	227.700,42	227.700,42	162.310,70
Provisão para Operações de Crédito	3.739.118,15	5.937.174,08	(90.102,72)
Depreciações e Amortizações	412.185,39	800.230,16	781.878,74
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(169.643,58)	(299.841,01)
Juros ao Capital Recebido	(298.035,61)	(298.035,61)	(392.849,73)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	-	-	3.714,43
Provisão de Juros ao Capital	-	-	(1.104.072,39)
Provisão para passivos contingentes	206.735,78	262.145,66	358.545,99
Depósitos em Garantia	(69.067,85)	(121.274,80)	(58.484,93)
Baixa/ajustes no Imobilizado	166.902,11	166.902,10	448,91
Variação de Ativos e Obrigações	(17.868.800,37)	(10.595.034,17)	22.231.266,24
Aumento/ Redução em Ativos	(20.313.208,32)	(23.809.892,05)	(6.064.853,28)
Operações de Crédito	(20.420.870,23)	(24.023.698,90)	(5.202.260,78)
Outros Créditos	123.079,90	54.278,47	472.528,73
Outros Valores e Bens	(15.417,99)	159.528,38	(1.335.121,23)
Redução / Aumento em Passivos	2.444.407,95	13.214.857,88	28.296.119,52
Depósitos a Vista	6.982.485,14	10.451.059,58	13.310.116,34
Depósitos sob Aviso	9.162,42	(15.600,05)	(48.509,91)
Depósitos a Prazo	(11.820.326,79)	(8.024.922,05)	9.741.210,64
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	6.153.423,14	8.475.907,92	2.095.710,54
Outras Obrigações	(515.664,92)	(59.739,02)	236.893,00
Relações Interdependências	2.400.193,29	2.242.167,86	4.417.897,84
Relações Interfinanceiras	(780.158,43)	130.689,54	(1.457.198,93)
Resultado de Exercícios Futuros	15.294,10	15.294,10	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(12.872.321,23)	(1.899.709,55)	27.397.234,19
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(701.723,37)	(1.244.736,62)	(1.813.151,88)
Inversões em Investimentos	-	(50.095,48)	(196.315,87)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(701.723,37)	(1.294.832,10)	(2.009.467,75)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	557.146,64	1.131.769,21	1.446.680,26
Devolução de Capital à Cooperados	(860.454,60)	(2.284.471,36)	(3.003.908,88)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(795.779,94)	-
Integralização de Juros ao Capital	-	-	1.074.378,65
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-	(3.015,95)
FATES Sobras Exercício	(189.012,62)	(189.012,62)	(470.034,76)
Estorno Capital Subscrito	(50,00)	(50,00)	(135,00)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(492.370,58)	(2.137.544,71)	(956.035,68)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(14.066.415,18)	(5.332.086,36)	24.431.730,76
Modificações em Disponibilidades Líquidas			
No Início do Período	151.266.706,84	142.532.378,02	118.100.647,26
No Fim do Período	137.200.291,66	137.200.291,66	142.532.378,02
Variação Líquida das Disponibilidades	(14.066.415,18)	(5.332.086,36)	24.431.730,76

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (VALORES EXPRESSOS EM REAIS, EXCETO QUANDO ESPECIFICADO)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - SICOOB CREDIRIODOCE é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 24/10/1988, filiada à Cooperativa Central de 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 funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB CREDIRIODOCE, além de sua sede no centro de Governador Valadares(MG), possui 21 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SÃO FÉLIX DE MINAS - MG, FREI INOCÊNCIO - MG, ITABIRINHA - MG, JAMPURCA - MG, PESCADOR - MG, MARILAC - MG, MANTENA - MG, FERNANDES TOURINHO - MG, SANTA EFIGÊNIA DE MINAS - MG, DIVINOLÂNDIA DE MINAS - MG, SARDOÁ - MG, DIVINO DAS LARANJEIRAS - MG, CAPITÃO ANDRADE - MG, VIRGINÓPOLIS - MG, SÃO JOÃO DO MANTENINHA - MG, GONZAGA - MG, IPATINGA - MG, GUANHÃES – MG e outras duas agências em GOVERNADOR VALADARES - MG, localizadas nos bairros Jardim Pérola e São Paulo (Avenida JK).

O SICOOB CREDIRIODOCE tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (I)) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (II) A formação educacional a seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (III) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre 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, inclusive 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 contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas

Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 24 de janeiro de 2020.

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

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 serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

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

As receitas com prestação de serviços, típicas ao 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.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis 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, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

d) 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.

e) Provisão para operações 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 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) 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.

g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

h) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

i) 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 contábeis.

j) 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 referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

k) 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 aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

l) Demais ativos e passivos

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

m) 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.

n) 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 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 contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

o) Obrigações legais

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

p) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

q) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

r) 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 aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2019** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

s) Eventos subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2019.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Caixa e depósitos bancários	2.823.857,06	2.133.560,27
Relações interfinanceiras – centralização financeira	133.869.183,67	139.679.086,11
Rendas a receber - Centralização Financeira	507.250,93	719.731,64
TOTAL	137.200.291,66	142.532.378,02

5. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Centralização Financeira – Cooperativas (a)	133.869.183,67	139.679.086,11
---	----------------	----------------

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB Central Crediminas conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2018 foram respectivamente R\$ 8.315.955,48 e R\$ 8.352.609,53.

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO**a) Composição da carteira de crédito por modalidade:**

MODALIDADE	31/12/2019			31/12/2018
	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	TOTAL	
Adiantamento a Depositante	100.472,57	-	100.472,57	98.818,84
Cheque Especial / Conta Garantida	4.428.201,30	-	4.428.201,30	4.669.543,45
Empréstimos	38.777.648,46	42.296.208,55	81.073.857,01	84.379.005,00
Financiamentos	9.824.591,49	24.506.599,78	34.331.191,27	10.337.438,53
Títulos Descontados	8.896.667,36	465.208,27	9.361.875,63	7.104.470,64
Financiamento Rural Repasses	16.055.569,58	23.172.919,99	39.228.489,57	37.911.111,99
(-) Provisão p/ Perda com Operações de Crédito	(9.205.342,39)	(7.513.904,64)	(16.719.247,03)	(10.782.072,95)
TOTAL	68.877.808,37	82.927.031,95	151.804.840,32	133.718.315,50

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	EMPRÉST. / TÍT. DESC. *	FINANCIA- MENTOS	FINANC. RURAIS	TOTAL EM 31/12/2019	PROVISÕES 31/12/2019	TOTAL EM 31/12/2018	PROVISÕES 31/12/2018
AA - Normal	5.400.441,11	1.230.645,51	3.288.309,74	9.919.396,36	-	3.423.752,13	-
A 0,5% Normal	25.441.206,37	15.772.867,53	24.719.020,70	65.933.094,60	329.665,50	29.802.947,29	149.014,77
B 1% Normal	22.050.729,20	11.416.467,78	7.617.484,40	41.084.681,38	410.846,85	68.284.666,54	682.846,80
B 1% Vencidas	142.941,45	5.393,33	-	148.334,78	1.483,35	3.547.745,83	35.477,47
C 3% Normal	10.552.527,84	4.589.419,74	2.898.282,83	18.040.230,41	541.206,96	17.205.963,44	516.179,00
C 3% Vencidas	2.451.593,36	11.760,87	-	2.463.354,23	73.900,63	1.200.161,80	36.004,86
D 10% Normal	9.485.861,35	957.931,74	177.411,45	10.621.204,54	1.062.120,55	2.822.785,46	282.278,60
D 10% Vencidas	323.901,39	11.100,44	-	335.001,83	33.500,19	408.929,63	40.892,97
E 30% Normal	5.735.686,22	164.456,69	-	5.900.142,91	1.770.043,04	5.784.179,92	1.735.254,31
E 30% Vencidas	483.972,40	57.897,88	-	541.870,28	162.561,10	811.238,01	243.371,45
F 50% Normal	1.721.470,73	16.860,63	94.747,63	1.833.078,99	916.539,58	7.903.648,45	3.951.824,99
F 50% Vencidas	278.167,77	8.680,26	34.555,65	321.403,68	160.701,85	162.735,92	81.367,98
G 70% Normal	87.673,20	-	159.684,76	247.357,96	173.150,59	174.840,15	122.388,13
G 70% Vencidas	163.688,61	7.673,30	-	171.361,91	119.953,35	205.407,58	143.785,33
H 100% Normal	4.180.701,05	10.446,13	105.077,75	4.296.224,93	4.296.224,93	434.711,85	434.711,85
H 100% Vencidas	6.463.844,46	69.589,44	133.914,66	6.667.348,56	6.667.348,56	2.326.674,45	2.326.674,45
Total Normal	84.656.297,07	34.159.095,75	39.060.019,26	157.875.412,08	9.499.798,00	135.837.495,23	7.874.498,44
Total Vencido	10.308.109,44	172.095,52	168.470,31	10.648.675,27	7.219.449,03	8.662.893,22	2.907.574,51
Total Geral	94.964.406,51	34.331.191,27	39.228.489,57	168.524.087,35	16.719.247,03	144.500.388,45	10.782.072,95
Provisões	(15.406.458,70)	(592.905,34)	(719.882,99)	(16.719.247,03)		(10.782.072,95)	
TOTAL LÍQUIDO	79.557.947,81	33.738.285,93	38.508.606,58	151.804.840,32		133.718.315,50	

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

DESCRIÇÃO	SEM VENC.	ATÉ 90	DE 91 A 360	ACIMA DE 360	TOTAL
Empréstimos	-	14.036.425,33	24.741.223,13	42.296.208,55	81.073.857,01
Títulos Descontados	-	7.298.249,63	1.598.417,73	465.208,27	9.361.875,63
Financiamentos	-	2.171.194,96	7.653.396,53	24.506.599,78	34.331.191,27
Financiamentos Rurais	-	4.271.813,28	11.783.756,30	23.172.919,99	39.228.489,57
Adiantamento a Depositantes	100.472,57	-	-	-	100.472,57
Cheque Esp./Conta Garantida	4.428.201,30	-	-	-	4.428.201,30
TOTAL	4.528.673,87	27.777.683,20	45.776.793,69	90.440.936,59	168.524.087,35

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

DESCRIÇÃO	CONTA CORRENTE	TÍTULOS DESCONTADOS	EMPRÉST. / FINANC.	FINANC. RURAIS	31/12/2019	% CARTEIRA
Setor Priv./ Comércio	1.728.400,67	4.777.747,30	42.987.131,37	-	49.493.279,34	29,37%
Setor Priv./Indústria	52.257,19	419.001,57	5.177.731,92	-	5.648.990,68	3,35%
Setor Priv./Serviços	773.460,39	527.000,41	21.290.988,59	-	22.591.449,39	13,41%
Pessoa Física	1.974.555,62	3.638.126,35	45.949.196,40	39.228.489,57	90.790.367,94	53,87%
TOTAL	4.528.673,87	9.361.875,63	115.405.048,28	39.228.489,57	168.524.087,35	100,00%

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

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	10.782.072,95	10.872.175,67
Constituições/Reversões no período	9.104.436,55	3.818.862,98
Transferência para Prejuízo no período	(3.167.262,47)	(3.908.965,70)
TOTAL	16.719.247,03	10.782.072,95

f) Concentração dos Principais Devedores:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	% CARTEIRA TOTAL	31/12/2018	% CARTEIRA TOTAL
Maior Devedor	6.109.372,51	4,00%	5.902.178,53	4,00%
10 Maiores Devedores	34.235.995,58	20,00%	36.181.576,45	25,00%
50 Maiores Devedores	60.829.168,51	36,00%	60.924.389,04	42,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	12.458.468,66	10.113.841,42
Valor das operações transferidas no período	3.167.262,47	3.908.965,70
Valor das operações recuperadas no período	(694.189,10)	(1.166.980,36)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(296.393,09)	(397.358,10)
TOTAL	14.635.148,94	12.458.468,66

h) Receitas de Operações de Crédito:

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a depositantes	253.876,14	202.268,19
Rendas de Empréstimos	18.451.113,34	20.817.433,91
Rendas de Títulos Descontados	1.812.671,51	1.528.744,87
Rendas de Financiamentos	2.928.081,15	1.392.643,98
Rendas de Financiamentos Rurais	2.579.989,07	3.195.747,34
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	831.512,85	1.175.308,66
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	42.150,39	4.377,93
TOTAL DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	26.899.394,45	28.316.524,88

7. OUTROS CRÉDITOS

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Avais e Fianças Honrados	582.771,83	425.839,50

Rendas a Receber (a)	556.020,52	764.160,53
Devedores por Depósito e Garantia (b)	2.795.939,93	2.736.490,55
Títulos e Créditos a Receber (c)	339.754,13	315.517,11
Devedores Diversos (d)	405.941,71	433.349,80
(-) Provisão para Outros Créditos (e)	(417.999,48)	(267.444,47)
TOTAL	4.262.428,64	4.407.913,02

(a) Em Rendas a Receber estão registrados: receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (R\$ 507.250,93) e outras (R\$ 48.769,59);

(b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: Recursos Fiscais (R\$ 40.844,93), PIS sobre Atos Cooperativos (R\$ 22.473,96), COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$ 1.477.341,68), PIS sobre Folha de Pagamento (R\$ 926.708,37), Recursos Trabalhistas (R\$ 319.025,63) e outros (R\$ 9.545,36);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$ 339.754,13);

(d) Em Devedores Diversos estão registrados os adiantamentos para despesas diversas (R\$ 29.376,45), impostos e contribuições a compensar (R\$ 25.769,93), plano de saúde a receber (R\$ 245.460,30), diferenças de compensação a receber do BANCOOB (R\$ 21.334,64), recuperação de perdas (R\$ 59.598,00) e outros (R\$ 24.402,39);

(e) 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, conforme demonstrado a seguir:

NÍVEL / PERCENTUAL DE RISCO / SITUAÇÃO	AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	TOTAL EM 31/12/2019	PROVISÕES 31/12/2019	TOTAL EM 31/12/2018	PROVISÕES 31/12/2018
E 30%	187.710,82	187.710,82	(56.313,26)	172.859,00	(51.857,70)
F 50%	45.803,29	45.803,29	(22.901,70)	36.625,14	(18.312,60)
G 70%	34.910,65	34.910,65	(24.437,45)	63.603,98	(44.522,79)
H 100%	314.347,07	314.347,07	(314.347,07)	152.751,38	(152.751,38)
Total Geral	582.771,83	582.771,83	(417.999,48)	425.839,50	(267.444,47)
Provisões	(417.999,48)	(417.999,48)		(267.444,47)	
TOTAL LÍQUIDO	164.772,35	164.772,35		158.395,03	

8. OUTROS VALORES E BENS

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Bens não de uso próprio (a)	4.637.731,87	4.834.649,94
Material em Estoque	17.733,33	19.658,62
(Provisões para Desvalorizações) (b)	(184.648,07)	(175.800,00)
Despesas antecipadas (c)	276.376,49	228.213,44
TOTAL	4.747.193,62	4.906.722,00

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor de R\$ 4.637.731,87, referente a bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

b) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, no montante de R\$ 276.376,49, referentes a prêmios de seguros, processamento de dados, contribuição confederativa e cooperativista, contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV, IPTU e IPVA.

9. INVESTIMENTOS

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, os investimentos estão assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Participações em cooperativa central de crédito (a)	8.787.875,38	8.270.100,71
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito (b)	136.893,49	136.893,49
Outros Investimentos	8.741,00	8.741,00
TOTAL	8.933.509,87	8.415.735,20

a) Refere-se a contas de capital do Sicoob Central Crediminas;

b) Refere-se a ações nominativas do Bancoob.

10. IMOBILIZADO DE USO

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXA DE DEPRECIAÇÃO A.A.	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizações em Curso	(*)	1.392.749,56	1.407.906,36
Terrenos	-	273.736,96	273.736,96
Edificações	4%	1.600.736,43	1.587.236,50
Móveis e Equipamentos	10%	4.560.288,13	4.362.551,11
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.893.086,12	2.462.888,56
Sistemas de Comunicação	10%	288.316,00	241.416,40
Sistema de Transportes	20%	261.068,09	261.068,09
Sistema de Segurança	10%	557.034,47	482.834,69
TOTAL		11.827.015,76	11.079.638,67
Depreciação acumulada		(5.987.558,17)	(5.517.785,44)
TOTAL		5.839.457,59	5.561.853,23

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

11. DEPÓSITOS

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, 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"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Depósito à Vista	71.969.908,70	61.518.849,12
Depósito Sob Aviso	812.845,99	828.446,04
Depósito a Prazo	125.063.257,57	133.088.179,62
TOTAL	197.846.012,26	195.435.474,78

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN nº 4.150/12 e 4.284/13. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. 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 Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN nº 4.150/12.

Além das garantias prestadas pelo FGCoop, o SICOOB SISTEMA CREDIMINAS possui seu próprio Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, que tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio.

Concentração dos principais depositantes:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	% CARTEIRA TOTAL	31/12/2018	% CARTEIRA TOTAL
Maior Depositante	6.696.035,95	3,00%	20.017.060,11	10,00%
10 Maiores Depositantes	24.844.720,69	12,00%	37.397.849,31	19,00%
50 Maiores Depositantes	55.226.880,45	28,00%	63.000.180,94	32,00%

Despesas com Operações de Captação de Mercado:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	46.018,14	52.219,14
Despesas de Depósitos a Prazo	7.572.517,07	8.006.243,07
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	350.505,06	142.597,68
Desp. Contribuição ao Fundo Garantidor	311.117,01	284.680,35
TOTAL DESPESAS COM CAPTAÇÃO NO MERCADO	8.280.157,28	8.485.740,24

a) Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	13.604.494,44	5.128.586,52

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos e com prazos de vencimentos conforme resolução CMN nº 4410/2015.

12. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

INSTITUIÇÕES	TAXA	VENCIMENTO	31/12/2019	31/12/2018
BANCOOB	De 1% até 8,5% a.a.	28/12/2021	35.826.329,70	35.452.388,54
Sicoob Central Crediminas	-	-	-	243.185,90
TOTAL			35.826.329,70	35.695.574,44

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses:

INSTITUIÇÕES	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	(14.619,36)	(15.293,58)
Bancoob	(2.282.506,43)	(2.573.450,63)
TOTAL	(2.297.125,79)	(2.588.744,21)

13. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Ordens de Pagamento (a)	2.872.553,00	628.800,00
Concessionários de Serviços Públicos	139.680,97	140.720,06
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	25.672,45	26.218,50
TOTAL	3.037.906,42	795.738,56

(a) Referem-se a ordens de pagamento emitidas aos associados, por solicitação destes, com respectivo débito em conta corrente.

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	110.518,36	52.389,63
Sociais e Estatutárias	2.621.408,56	2.454.412,15
Fiscais e Previdenciárias	770.487,86	698.659,25
Diversas	6.461.177,66	6.328.024,35
TOTAL	9.963.592,44	9.533.485,38

14.1 Sociais e Estatutárias

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	333.404,74	486.314,47
Cotas de capital a pagar (b)	2.288.003,82	1.925.450,27
Participações nas Sobras (Lucros)	-	3.714,43
Outras obrigações	-	38.932,98
TOTAL	2.621.408,56	2.454.412,15

(a) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – Fates é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

14.2 Fiscais e previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	227.700,42	162.310,70
Impostos e contribuições a recolher	542.787,44	536.348,55
TOTAL	770.487,86	698.659,25

14.3 Diversas

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Cheques administrativos	-	604,71
Despesas de Pessoal	1.371.519,35	1.418.957,46
Outras Despesas Administrativas (a)	686.768,07	525.218,90
Cheques Descontados (b)	218.266,66	41.049,74
Credores Diversos – País (c)	1.114.580,69	1.357.053,88
Provisão para Garantias Prestadas (d)	347.349,61	378.791,74
Provisão para Passivos Contingentes (e)	2.722.693,28	2.606.347,92
TOTAL	6.461.177,66	6.328.024,35

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com água/energia e gás (R\$ 30.014,37), aluguéis (R\$ 23.230,83), segurança e vigilância (R\$ 6.887,42), transporte (R\$ 24.961,00), plano de saúde (R\$ 220.262,59), seguro prestamista (R\$ 242.005,97) e outras (R\$ 139.405,89);

(b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2019;

(c) Referem-se a Contas Salário de empresas conveniadas a pagar (R\$ 889.128,91), pendências a regularizar (R\$ 29.475,11), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$ 102.910,42) e outros (R\$ 93.066,25);

(d) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é

responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. 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, conforme demonstrado a seguir:

NÍVEL / PERCENTUAL DE RISCO		COOBRIGAÇÕES	PROVISÕES 31/12/2019	TOTAL EM 31/12/2018	PROVISÕES 31/12/2018
AA		164.599,32	-	100.188,61	-
A	0,5%	11.657.965,80	(58.291,40)	7.327.948,42	(36.640,56)
B	1%	3.749.474,78	(37.494,63)	6.462.576,45	(64.625,34)
C	3%	2.091.051,79	(62.731,68)	1.638.845,47	(49.165,57)
D	10%	584.013,29	(58.401,41)	371.506,33	(37.150,69)
E	30%	89.629,86	(26.888,99)	143.829,35	(43.148,87)
F	50%	44.556,30	(22.278,24)	50.653,24	(25.326,75)
G	70%	6.593,91	(4.615,73)	25.868,69	(18.108,10)
H	100%	76.647,53	(76.647,53)	104.625,86	(104.625,86)
TOTAL		18.464.532,58	(347.349,61)	16.226.042,42	(378.791,74)

PROVISÕES	PROVISÕES PARA GARANTIAS 31/12/2019	PROVISÕES PARA GARANTIAS 31/12/2018
Curto Prazo	288.002,80	294.615,85
Longo Prazo	59.346,81	84.175,88
Total	347.349,61	378.791,73

(e) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

DESCRIÇÃO	31/12/2019		31/12/2018	
	PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	DEPÓSITOS JUDICIAIS	PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	DEPÓSITOS JUDICIAIS
PIS	22.473,96	22.473,96	22.083,14	22.083,14
PIS FOLHA	935.468,39	926.708,37	827.951,99	817.269,57
COFINS	1.477.341,68	1.477.341,68	1.428.029,01	1.428.029,01
Trabalhistas	110.827,86	319.025,63	59.612,61	413.760,76
Outras contingências	176.581,39	50.390,29	268.671,17	55.348,07
TOTAL	2.722.693,28	2.795.939,93	2.606.347,92	2.736.490,55

15. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O SICOOB CREDIRIODOCE opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

16. 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, independente do número de suas cotas-partes.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	34.165.969,80	35.174.432,38
Associados	19.202	18.859

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 70%, utilizada 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 BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 09 de março de 2019, os cooperados deliberaram pela seguinte destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018:

- a) aumento do capital social no montante de R\$144.289,52
- b) crédito em conta corrente R\$795.779,94.

d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	1.890.126,19	4.700.347,57
Destinações estatutárias		
Reserva legal – 70%	(1.323.088,33)	(3.290.243,30)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(189.012,62)	(470.034,76)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	378.025,24	940.069,51

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades;

O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa; e

Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

17. RESULTADO DE ATOS COM NÃO ASSOCIADO

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Resultado Bruto de Atos Não Cooperativos	2.464.444,56	1.656.536,72
Resultado Não Operacional	80.549,77	15.830,11
Lucro Líquido antes do IRRF e CSLL	2.544.994,33	1.672.366,83
Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.014.211,92)	(698.131,54)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	1.530.782,41	974.235,29
Resultados atos não cooperativos com associados (Resolução 129 Sicoob Confederação)	(2.102.477,66)	(1.288.479,88)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	(571.695,25)	(314.244,59)

18. OUTROS INGRESSOS/RENDAS OPERACIONAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	242.496,38	263.796,47
Reversão de Outras Provisões Operacionais	24.000,00	58.895,15

Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	479.336,01	132.833,37
Rendas de Repasses Interfinanceiros	37.899,48	30.812,97
Atualização de Depósitos Judiciais	121.274,80	58.484,93
Rendas de Cartões	3.576.436,35	3.650.669,55
Dividendos	39.762,42	33.904,27
Distribuição de Sobras da Central	286.290,62	461.376,26
Juros ao Capital pago pelo Central	298.035,61	392.849,73
Outras Rendas Operacionais	12.518,57	479.025,92
TOTAL	5.118.050,24	5.562.648,62

19. OUTROS DISPÊNDIOS/DESPESAS OPERACIONAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	(191.937,19)	(859.681,08)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(723.114,73)	(957.147,23)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(4.454,09)	(5.685,39)
Provisão para Passivos Contingentes	(158.375,92)	(171.585,31)
Passivo Trabalhistas	(106.601,95)	(701.030,50)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(101.428,24)	(43.891,75)
Outras Despesas Operacionais	(104.732,20)	(118.048,81)
Perdas Operacionais Diversas	(820.538,54)	(234.300,67)
Provisão para Garantias Prestadas	(447.893,88)	(197.978,54)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	-	(5.493,75)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Perdas Operacionais	-	(2.360,25)
Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	(291.623,69)
Outras Contribuições Diversas (FRV)	(125.940,43)	(109.723,01)
Contribuições ao Fundo de Investimento em Tecnologia da Informação	(247.826,33)	(265.900,21)
TOTAL	(3.032.843,50)	(3.964.450,19)

20. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Lucros na Alienação de Valores e Bens	66.725,00	207.133,24
Ganhos de Capital	114.467,64	38.969,71
Rendas de Aluguéis	920,32	-
Outras Rendas Não Operacionais	18.934,00	15.545,90
Total de Receitas Não Operacionais	201.046,96	261.648,85
Perdas de Capital	(37.452,25)	(39.198,97)
Despesas de Provisões Não Operacionais	(8.848,07)	(125.800,00)
Outras	(74.196,87)	(206.619,77)
Total de Despesas Não Operacionais	(120.497,19)	(371.618,74)
RESULTADO LÍQUIDO	80.549,77	(109.969,89)

21. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas existentes são 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.

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

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 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.

Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2019:

MONTANTE DAS OPERAÇÕES ATIVAS	VALORES	% EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL	PROVISÃO DE RISCO
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	6.253.751,50	1,96%	42.401,02
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.177.749,55	0,37%	4.897,69
TOTAL	7.431.501,05	2,33%	47.298,71
Montante das Operações Passivas	5.785.752,01	2,95%	

Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2019:

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	14.118,73	222,38	1%
Conta Garantida	796,98	7,97	0%
Crédito Rural	966.188,50	3.768,68	2%
Empréstimo	1.543.835,77	15.683,71	2%
Financiamento	210.964,91	1.424,08	1%
Títulos Descontados	350.077,31	1.750,45	4%

NATUREZA DOS DEPÓSITOS	VALOR DO DEPÓSITO	% EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL	TAXA MÉDIA - %
Depósitos a Vista	1.054.371,05	1,48%	0%
Depósitos a Prazo	461.640,68	0,33%	0,38%

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, dentre outras, à taxa/remuneração aplicada para os associados foram as mesmas praticadas para as partes relacionadas. As taxas/remunerações praticadas estão à disposição dos associados nas dependências do SICOOB CREDIRIODOCE.

NATUREZA DAS OPERAÇÕES ATIVAS E PASSIVAS	TAXAS MÉDIA APLICADAS EM RELAÇÃO ÀS PARTES RELACIONADAS A.M.
Desconto de Cheques	1,00%
Empréstimos	2,18%
Financiamento	1,19%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	91,51%

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada 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.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019	
Empréstimos e Financiamentos	1,63%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	1,46%
Crédito Rural (modalidades)	0,45%
Aplicações Financeiras	2,95%

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
Conta Corrente	16.684,26
Crédito Rural	652.966,09
Empréstimo	3.411.109,86
Financiamento	454.896,35
Títulos Descontados	6.639,90

As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram R\$ 191.892,90 (2019) e R\$ 102.477,37 (2018):

No exercício de 2019, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por benefícios monetários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS E ENCARGOS NO EXERCÍCIO (R\$)	
DESCRIÇÃO	31/12/2019
Honorários	853.430,92
Gratificações da Diretoria	52.689,05
Conselheiros de Administração	193.457,02
FGTS Diretoria	72.977,22
INSS	251.926,25
TOTAL	1.424.480,46

22. COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA.

O SICOOB CREDIRIODOCE em conjunto com outras cooperativas singulares é filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

OSICOOB 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, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e 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 CREDIRIODOCE 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.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	133.869.183,67	139.679.086,11
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	8.787.875,38	8.270.100,71
Passivo circulante e não circulante - Relações interfinanceiras (nota 12)	-	243.185,90

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 30 de junho de 2019, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28/08/2019, com opinião sem modificação.

23. GERENCIAMENTO DE RISCO

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovadas pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

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

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2018, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

23.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do 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.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

23.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa 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.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- a) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- b) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- c) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- d) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- e) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- f) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

23.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

23.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos. O processo de gerenciamento do 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.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

23.5 Gestão de Continuidade de Negócio

A Gestão de Continuidade dos Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

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

São elaborados, anualmente, 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).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

24. COBRIGAÇÕES E RISCOS EM GARANTIAS PRESTADAS

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por cobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 18.464.532,58 (31/12/2018 16.226.042,42), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com outras instituições financeiras.

25. SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADOS

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e 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 contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

26. ÍNDICE DE BASILÉIA

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. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, em 31/12/2019 o PR estava em conformidade.

27. PROVISÃO PARA DEMANDAS JUDICIAIS

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas

as seguintes provisões:

DESCRIÇÃO	31/12/2019		31/12/2018	
	PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	DEPÓSITOS JUDICIAIS	PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	DEPÓSITOS JUDICIAIS
PIS	22.473,96	22.473,96	22.083,14	22.083,14
PIS FOLHA	935.468,39	926.708,37	827.951,99	817.269,57
COFINS	1.477.341,68	1.477.341,68	1.428.029,01	1.428.029,01
Trabalhistas	110.827,86	319.025,63	59.612,61	41.3760,76
Outras contingências	176.581,39	50.390,29	268.671,17	55.348,07
TOTAL	2.722.693,28	2.795.939,93	2.606.347,92	2.736.490,55

PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIRIODOCE, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 4.944.150,01.

28. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2019 totalizaram R\$ 46.587,53.

Governador Valadares (MG), 24 de janeiro de 2020.

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRIODOCE

Cantídio Carlos França Ferreira

Presidente do Conselho de Administração

Paulo Roberto Fontes

Conselheiro de Administração

Décio Chaves Rodrigues

Vice Presidente do Conselho de Administração

Euler Fernandes Júnior

Diretor Administrativo-Financeiro

Fernando Luiz Monteiro

Conselheiro de Administração

Kelen Mendes Vória

Diretor de Gestão de Riscos

Geraldo Antônio Birro Costa

Conselheiro de Administração

Silas Dias Costa Júnior

Diretor de Negócios

José Geraldo Pedra Sá

Conselheiro de Administração

Kênia Geralda Santos Ferreira

Contadora CRC MG 084.721

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados(a) da
Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce
Governador Valadares - Minas Gerais

Prezados(a),

Na honrosa condição de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda – SICOOB CREDIRIODOCE, devidamente inscrita no CNPJ 25.606.237/0001-41, emitimos nosso PARECER em atendimento às premissas estatutárias, sobretudo aquelas contidas nos artigos 55 e 89 de nosso Estatuto Social e assim, em cumprimento fidedigno de nossas funções, analisamos as contas apresentadas pelo Conselho de Administração, em especial, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações das Sobras e Perdas, o Relatório contendo as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e alicerçados pelo conteúdo do RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS apresentado pela auditoria externa realizada pela empresa CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa, datado em 28 de janeiro de 2020, ratificamos a opinião dos mesmos, que, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos contábeis relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2019, 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 e assim, concluímos livres de quaisquer vícios pela aprovação das contas quando forem apresentadas na Assembleia Geral Ordinária convocada.

Governador Valadares - MG, 28 de janeiro de 2020.

Gilmar de Oliveira
Coordenador do Conselho Fiscal

Ely Flavio da Silva
Conselheiro Fiscal

Vulmar Sayão de Brito
Conselheiro Fiscal

José Francisco da Costa Junior
Conselheiro Fiscal Suplente

Mário Dias Leão
Conselheiro Fiscal Suplente

Gilberto Dias de Araújo
Conselheiro Fiscal Suplente

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce
Governador Valadares / MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, 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.

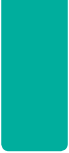
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 financeiras 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 à 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, 28 de janeiro de 2020.

Júlio César Toledo de Carvalho
Contador – CRC MG 069.261/O
CNAI 1.953

Elisângela de Cássia Lara
Contadora - CRC MG 086.574/O
CNAI 3.750



PRINCÍPIOS DO COOPERATIVISMO



ADESÃO VOLUNTÁRIA E LIVRE

1

As cooperativas são organizações voluntárias, abertas a todas as pessoas aptas a utilizar os seus serviços e assumir as responsabilidades como membros, sem discriminação de sexo ou gênero, social, racial, política e religiosa.



GESTÃO DEMOCRÁTICA PELOS MEMBROS

2

As cooperativas são organizações democráticas, controladas pelos seus membros, que participam ativamente na formulação das suas políticas e na tomada de decisões. Os homens e as mulheres, eleitos como representantes dos demais membros, são responsáveis perante estes.



PARTICIPAÇÃO ECONÔMICA DOS MEMBROS

3

Os associados contribuem equitativamente e controlam democraticamente o capital de sua cooperativa. Ao menos parte desse capital é, geralmente, de propriedade comum da cooperativa. Os sócios destinam as sobras para algumas das seguintes finalidades:

- a) Desenvolvimento da cooperativa, possibilitando o estabelecimento de fundos de reserva, parte dos quais, pelo menos, será indivisível;
- b) Beneficiar os associados na proporção de suas operações com a cooperativa e;
- c) Apoio a outras atividades aprovadas em assembleia.



AUTONOMIA E INDEPENDÊNCIA

4

As cooperativas são organizações autônomas, de ajuda mútua, controladas pelos seus membros. Se firmarem acordos com outras organizações, incluindo instituições públicas, ou recorrerem à capital externo, devem fazê-lo em condições que assegurem o controle democrático pelos seus membros e mantenham sua autonomia.



EDUCAÇÃO, FORMAÇÃO E INFORMAÇÃO

5

As cooperativas promovem a educação e a formação dos seus membros, dos representantes eleitos e dos trabalhadores, de forma que estes passam a contribuir, eficazmente, para o desenvolvimento das suas cooperativas. Informam o público em geral, particularmente os jovens e os líderes de opinião, sobre a natureza e as vantagens da cooperação.



INTERCOOPERAÇÃO

6

As cooperativas servem de forma mais eficaz aos seus membros e dão mais força ao movimento cooperativo, trabalhando em conjunto, através das estruturas locais, regionais nacionais e internacionais.



INTERESSE PELA COMUNIDADE

7

As cooperativas trabalham para o desenvolvimento sustentado das suas comunidades através de políticas aprovadas pelos membros.

DIFERENCIAIS



PORTIFÓLIO

CARTÕES



A família Sicoobcard possui as principais bandeiras de cartões, aceitas em milhões de estabelecimentos em todo o mundo: MasterCard, Cabal e Visa. Um cartão com muitas vantagens para você!

COBRANÇA



Você conta com um sistema online totalmente seguro e com excelentes tarifas, com um serviço próprio para emitir boletos e gerenciar suas vendas a receber. De escritórios a qualquer tipo de negócio, com soluções competitivas de cobrança.

CONSÓRCIOS



São diversos planos de consórcios com condições especiais: Automóveis; Imóveis; Motocicletas; Caminhões, Utilitários e Tratores; e Serviços. A ajuda certa para o você conquistar o seu sonho!

CRÉDITO



Várias modalidades de crédito e financiamento para pessoas físicas e jurídicas.

CRÉDITO RURAL

Linhas de custeio, comercialização e investimento, que atendem da agricultura familiar à empresarial.



INVESTIMENTOS

As melhores opções de investimento para todos os perfis. Seja na Poupança Sicoob, no RDC ou LCA, o cooperado tem sempre ótima rentabilidade, segurança e liquidez.



PREVIDÊNCIA

Em parceria com as cooperativas, a Fundação Sicoob de Previdência Privada (Sicoob Previ) oferece diversos benefícios previdenciários com condições exclusivas. São dois planos de benefícios: o Sicoob Multi-Instituído (destinado aos associados) e o Sicoob MultiPatrocinado (destinado aos empregados das empresas que firmam convênio de adesão).



SEGUROS

Seguros de vida, de automóvel, de residência, empresarial e rural, para garantir mais segurança e tranquilidade a você, a seus familiares e funcionários.



SERVIÇOS



São muitos os serviços que facilitam o seu dia a dia: Saque sem Cartão, DDA – Débito Direto Autorizado, Débito Automático Sicoob, Pagamento de Contas, Transferência entre Contas, Segunda Via de Boleto, Recarga de Celular, entre outros.

SIPAG

A maquininha de cartões do Cooperativismo. Ela foi criada para gerar novas oportunidades de negócios para as cooperativas financeiras e seus associados. Por isso, oferece as condições que você precisa para crescer. Como taxas baixas, antecipação de recebíveis, ampla aceitação, atendimento personalizado, entre outras.



INOVAÇÃO



MOBILE BANKING

Realize transações financeiras, consulte e contrate produtos com agilidade e segurança. Acesso com impressão digital, pagamento das contas em PDF, saque digital, pagamento de contas com código de barras e muito mais.

MOOB



O Moob é o aplicativo do Sicoob que facilita e incentiva o contato entre o cooperado e sua cooperativa. Com ele, é possível ter acesso aos principais dados da instituição, receber e gerenciar convites para eventos, negociar bens publicados e muito mais.



SICOBCARD MOBILE

Um jeito prático e inovador de consultar as informações do cartão, como limites, saldos, movimentos, faturas, geolocalização das transações e outras.

SICOOB FAÇA PARTE



Por esse aplicativo, você pode se associar, abrir sua conta corrente e fazer parte do universo de produtos e serviços do Sicoob. Depois, você poderá fazer suas movimentações pelo app Sicoobnet, quando quiser e de onde estiver.



MINHAS FINANÇAS

Com esse aplicativo, associados ou não, têm controle de todos os seus gastos. É possível registrar recebimentos e pagamentos, e ter acesso a gráficos com visão orçamentária e gerenciamento de metas, simulador financeiro e muito mais.

SICOOB MAPAS



Ferramenta do Sicoob para capturas das coordenadas geodésicas. Uma nova função para que o associado possa enviar pontos que forma a área a ser financiada pela Cooperativa.

EXPEDIENTE

IDENTIFICAÇÃO

Razão Social: Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda.

Endereço: Rua Belo Horizonte, 761 - Centro | Cep: 35010-050 | Gov. Valadares - MG.

Telefone: (33) 2101 2500 / Ouvidoria: 0800 725 0996

www.sicoobcrediriodoce.com.br | comunicacao@sicoobcrediriodoce.com.br

GESTÃO EXECUTIVA

Conselho Administrativo 2016 - 2020

Cantídio Carlos França Ferreira / Presidente

Décio Chaves Rodrigues / Vice-Presidente

Fernando Luiz Monteiro, Geraldo Antônio Birro Costa, José Geraldo Pedra Sá, Paulo Roberto Fontes

Conselho Fiscal 2017 - 2019

Efetivo

Gilmar Oliveira (Coordenador), Ely Flávio, Vulmar Sayão

Suplente

José Francisco, Mario Dias Leão, Gilberto Araújo

Diretoria Executiva

Euler Fernandes Júnior

Kelen Mendes Vória

Silas Dias Costa Júnior

AGÊNCIAS

Governador Valadares - Sede, Jardim Pérola e Avenida JK • Capitão Andrade •

Divino das Laranjeiras Divinolândia de Minas • Fernandes Tourinho • Frei Inocêncio • Gonzaga •

Guanhães • Itabirinha • Ipatinga • Jampruca • Mantena Marilac • Pescador • Santa Efigênia de Minas •

Sardoá • São Félix de Minas • Vargem Grande • Virginópolis

ASSESSORIA DE COMUNICAÇÃO E MARKETING

Projeto Gráfico, Diagramação e Produção

Larissa Menezes / Assessoria de Comunicação e Marketing

Redação e Revisão

Fabiana Conrado - MG/19930

Fotos

Acervos Sicoob Crediriodoce

Para mais
informações:



Governador Valadares - R. Belo Horizonte, Jardim Pérola e Avenida JK
São Félix de Minas • Frei Inocêncio • Itabirinha • Jampruca • Pescador
Marilac • Mantena • Fernandes Tourinho • Santa Efigênia de Minas
Divinolândia de Minas • Sardoá • Divino das Laranjeiras • Capitão Andrade
Virginópolis • São João do Manteninha • Gonzaga • Ipatinga • Guanhães

www.sicoobcrediriodoce.com.br
facebook.com/SicoobCrediriodoce