

# BALANÇO PATRIMONIAL 2021 • SICOOB CREDIRIOODOCE

## COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA • SICOOB CREDIRIOODOCE



DATA DA CONSTITUIÇÃO: 24 de Outubro de 1988  
DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES: 16 de maio de 1989  
AUTORIZAÇÃO BACEN: 44.9437/88

REGISTRO NA JUCEMG: 31400003690 de 13 de Fevereiro de 1989  
CNPJ: 25.606.237/0001-41

REGISTRO NA OCMEG/OCB: 697 de 11 de Setembro de 1989  
DATA DE AUTORIZAÇÃO DA LIVRE ADMISSÃO: 23 de Novembro de 2005

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,  
Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício de 2021 da  
COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB  
CREDIRIOODOCE na forma da legislação em vigor.

### 1. POLÍTICA OPERACIONAL

Em 2021 o SICOOB CREDIRIOODOCE completou 32 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.

### 2. AVALIAÇÃO DE RESULTADOS

No exercício de 2021, o SICOOB CREDIRIOODOCE obteve um resultado de R\$ 12.745.410,07 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 17,14%.

### 3. ATIVOS

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 158.590.129,55. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 325.496.552,45.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	51.433.150,18	15,80%
Carteira Comercial	274.063.402,27	84,20%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2021 o percentual de 18,37% da carteira, no montante de R\$ 59.786.224,58.

### 4. CAPTAÇÃO

As captações, no total de R\$ 388.669.541,74, apresentaram uma variação de 13,78% em relação a dezembro de 2020. As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	138.659.756,43	35,68%
Depósitos a Prazo	213.772.025,59	55,00%
LCA	35.723.794,55	9,19%
LCI	513.965,17	0,13%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2021 o percentual de 16,21% da captação, no montante de R\$ 62.984.136,45.

### 5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIRIOODOCE era de R\$ 61.733.511,95. O quadro de associados era composto por 25.399 cooperados, havendo um acréscimo de 23,42% em relação a dezembro de 2020.

### 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 CREDIRIOODOCE 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 91,43% nos níveis de "AA" 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 por 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 uma área de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na Resolução CMN 4.606/17. 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

Eleito em Assembleia Geral Ordinária, o 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.

### 9. CÓDIGO DE ÉTICA

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIRIOODOCE 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 2021, a Ouvidoria do SICOOB CREDIRIOODOCE registrou 59 (cinquenta e nove) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, haviam reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das reclamações, 22 (vinte e duas) 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 empregados pela dedicação.

Governador Valadares-MG, 8 de fevereiro de 2022.

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

Cantídio Carlos França Ferreira  
Presidente do Conselho de Administração

Décio Chaves Rodrigues  
Vice Presidente do Conselho de Administração

Emília Maria França de Lima Machado  
Conselheira de Administração

Fernando Luiz Monteiro  
Conselheiro de Administração

Fernando Luiz Pardini Alhais  
Conselheiro de Administração

Geraldo Antônio Birro Costa  
Conselheiro de Administração

Marcelo Caldeira Teixeira  
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 Junior  
Diretor de Negócios

### BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
		503.238.778,28	437.204.239,30
DISPONIBILIDADES	4	4.211.989,56	2.707.350,18
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		489.750.593,54	417.900.024,71
Relações Interfinanceiras	4	158.590.129,55	181.449.915,90
Centralização Financeira		158.590.129,55	91.449.915,90
Operações de Crédito	5	325.496.552,45	232.457.531,81
Outros Ativos Financeiros	6	5.663.911,54	3.992.577,00
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(15.293.547,52)	(8.400.290,52)
(-) Operações de Crédito	5	(14.761.474,85)	(8.017.214,81)
(-) Outras	6	(532.072,67)	(383.075,71)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	623.230,18	25.934,79
OUTROS ATIVOS	8	7.498.842,46	9.733.455,21
INVESTIMENTOS	9	9.917.791,04	9.310.623,01
IMOBILIZADO DE USO	10	14.134.983,95	12.770.756,92
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10	(7.605.104,93)	(6.843.615,00)
TOTAL DO ATIVO		503.238.778,28	437.204.239,30
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		503.238.778,28	437.204.239,30
DEPÓSITOS	11	352.431.782,02	328.359.542,11
Depósitos à Vista		138.659.756,43	150.898.006,89
Depósitos Sob Aviso		704.277,56	756.373,12
Depósitos à Prazo		213.067.748,03	176.705.162,10
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		64.815.246,39	38.931.179,38
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	36.237.759,72	13.231.471,90
Relações Interfinanceiras		9.742.678,00	23.708.740,75
Repasses Interfinanceiros	13	9.742.253,99	23.708.158,29
Outras Relações Interfinanceiras	14	424,01	582,46
Obrigações por Empréstimos e Repasses		14.913.616,68	-
Outros Passivos Financeiros	15	3.921.191,99	1.990.966,73
PROVISÕES	17	3.677.631,25	3.212.092,96
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	1.835	

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		34.479.397,13	(313.427,33)	17.442.449,04	378.025,24	51.986.444,08
Destinação das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	378.025,24	(378.025,24)	0,00
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		604.042,48	159.687,33	0,00	0,00	763.729,81
Por Devolução (-)		(2.457.746,99)	0,00	0,00	0,00	(2.457.746,99)
Estorno de Capital		(4.191,00)	0,00	0,00	0,00	(4.191,00)
Sobras ou Perdas do Período		0,00	0,00	0,00	7.587.363,64	7.587.363,64
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		0,00	0,00	0,00	(925.381,79)	(925.381,79)
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		894.186,62	0,00	0,00	0,00	894.186,62
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	4.663.387,30	(4.663.387,30)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(666.198,19)	(666.198,19)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		33.515.688,24	(153.740,00)	22.483.861,58	1.332.396,36	57.178.206,18
		33.515.688,24	(153.740,00)	22.483.861,58	1.332.396,36	57.178.206,18
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(199.859,45)	(199.859,45)
Distribuição de sobras para associados		394.747,01	0,00	0,00	(1.132.536,91)	(737.789,90)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.030.138,81	34.101,00	0,00	0,00	1.064.239,81
Por Devolução (-)		(2.933.457,73)	0,00	0,00	0,00	(2.933.457,73)
Estorno de Capital		(300,00)	0,00	0,00	0,00	(300,00)
Reversões de Fundos		0,00	0,00	0,00	221.713,77	221.713,77
Sobras ou Perdas do Período		0,00	0,00	0,00	14.186.797,57	14.186.797,57
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(1.441.387,50)	(1.441.387,50)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.399.571,80	0,00	0,00	0,00	1.399.571,80
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	8.921.787,05	(8.921.787,05)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(1.274.541,01)	(1.274.541,01)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		33.406.388,13	(119.639,00)	31.405.648,63	2.770.795,78	67.463.193,54
		33.406.388,13	(119.639,00)	31.405.648,63	2.770.795,78	67.463.193,54

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		7.938.350,12	14.186.797,57	7.587.363,64
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		7.938.350,12	14.186.797,57	7.587.363,64

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

	Nota	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		9.229.128,85	16.593.775,10	9.118.819,47
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(351.334,83)	(351.334,83)	(243.828,84)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(319.345,01)	(360.639,20)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		7.728.304,54	9.451.892,63	4.314.675,27
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		146.397,97	154.945,23	132.377,55
Provisões/Reversões Não Operacionais		127.701,27	127.701,27	58.881,25
Provisões/Reversões para Contingências		49.740,76	683.863,45	25.984,44
Atualização de Depósitos em Garantia		(40.454,95)	(311.401,44)	(35.948,38)
Depreciações e Amortizações		463.709,23	905.679,33	927.125,65
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		17.353.192,84	26.935.775,73	13.937.447,21
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>				
Relações Interfinanceiras		42.781,88	-	-
Operações de Crédito		(49.610.709,56)	(95.066.483,73)	(76.457.521,25)
Outros Ativos Financeiros		(885.468,50)	(1.891.105,64)	(209.696,68)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(290.944,87)	(597.295,39)	(164,86)
Outros Ativos		165.204,92	2.106.911,48	(4.664.971,06)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(15.579.812,81)	(12.238.250,46)	78.928.098,19
Depósitos sob Aviso		(43.723,83)	(52.095,56)	(56.472,87)
Depósitos à Prazo		33.093.562,00	36.362.585,93	51.641.904,53
Recursos de Acente e Emissão de Títulos		15.666.420,21	23.006.287,82	(373.022,54)
Relações Interfinanceiras		(2.244.804,95)	(13.966.062,75)	(12.117.986,28)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		14.913.616,68	14.913.616,68	-
Outros Passivos Financeiros		2.960.989,93	1.930.225,26	(1.159.738,89)
Provisões		(367.472,76)	(373.270,39)	(16.311,92)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		419.265,33	948.833,16	116.272,43
Outros Passivos		725.028,64	1.716.163,07	1.127.687,03
FATES - Atos Cooperativos		(1.274.541,01)	(1.274.541,01)	(666.198,19)
Outras Destinações		-	(199.859,45)	-
Imposto de Renda		(131.854,26)	(675.295,16)	(595.451,44)
Contribuição Social		(178.273,96)	(510.359,69)	(378.171,42)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		14.732.455,92	(18.924.220,10)	49.055.701,99
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos		-	6.929,50	19.518,90
Distribuição de Sobras da Central		-	312.415,51	341.120,30
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		351.334,83	351.334,83	243.828,84
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.282.862,02)	(1.508.146,43)	(1.014.809,98)
Aquisição de Investimentos		(380.870,85)	(607.168,03)	(377.113,14)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		(1.312.398,04)	(1.444.904,62)	(787.455,08)
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		476.909,42	1.064.239,81	763.729,81
Devolução de Capital à Cooperados		(1.412.331,92)	(2.933.457,73)	(2.457.746,99)
Estorno de Capital		(20,00)	(300,00)	(4.191,00)
Distribuição de sobras para associados		(12.586,83)	(737.789,90)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.399.571,80	1.399.571,80	894.186,62
Reversões de Fundos		221.713,77	221.713,77	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		673.156,24	(986.022,25)	(804.021,56)
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		14.093.214,12	(21.355.146,97)	47.464.225,35
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		148.708.904,99	184.157.266,08	136.693.040,73
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		162.802.119,11	162.802.119,11	184.157.266,08
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		14.093.214,12	(21.355.146,97)	47.464.225,35
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				

## COOPERATIVA DE POUPANCA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRODOCE&lt;/div

a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços, típicas 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 proporcionais de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou cooperativas entre si, para cumprimentos de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

#### 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

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

#### d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

#### e) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### f) Relações Interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

#### g) Operações de Crédito

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

#### h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### i) Depósitos em Garantia

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

#### j) Investimentos

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

#### k) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzidos 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.

#### l) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

#### m) Ativos Contingentes

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

#### n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

#### o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

#### p) Outros Ativos

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

#### q) Outros Passivos

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

#### r) Provisões

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

#### s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para 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.

#### t) 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.

#### u) 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.

#### v) 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).

#### w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

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

#### x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

#### y) 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.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	4.211.989,56	2.707.350,18
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	158.590.129,55	181.449.915,90
<b>TOTAL</b>	<b>162.802.119,11</b>	<b>184.157.266,08</b>

(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 períodos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 foram de:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	4.760.204,07	6.884.279,70	4.254.963,46

#### 5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

##### a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	95.538.206,82	71.651.817,37	167.190.024,19	52.067.525,19	56.453.301,87	108.520.827,06
Financiamentos	30.244.046,52	76.629.331,56	106.873.378,08	19.875.255,45	55.621.181,86	75.496.437,31
Financiamentos Rurais	22.460.882,30	28.972.267,88	51.433.150,18	25.578.153,43	22.862.114,01	48.440.267,44
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>148.243.135,64</b>	<b>177.253.416,81</b>	<b>325.496.552,45</b>	<b>97.520.934,07</b>	<b>134.936.597,74</b>	<b>232.457.531,81</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(6.074.622,93)	(8.686.851,92)	(14.761.474,85)	(4.073.965,55)	(3.943.249,26)	(8.017.214,81)
<b>TOTAL</b>	<b>142.168.512,71</b>	<b>168.566.564,89</b>	<b>310.735.077,60</b>	<b>93.446.968,52</b>	<b>130.993.348,48</b>	<b>224.440.317,00</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA - Normal	15.112.770,34	9.732.362,07	7.610.681,23	32.455.813,64		20.968.978,01	
A 0,5%	39.558.675,03	31.555.335,28	28.995.821,44	100.109.831,75	(500.549,16)	90.257.570,16	(451.287,85)
B 1%	59.121.485,32	41.669.808,95					

c) Composição da carteira de crédito sem considerar provisões, por faixa de vencimento (em dias):

Descrição	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	50.296.986,73	45.241.220,09	71.651.817,37	167.190.024,19
Financiamentos	7.992.719,92	22.251.326,60	76.629.331,56	106.873.378,08
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	3.890.426,32	18.570.455,98	28.972.267,88	51.433.150,18
<b>TOTAL</b>	<b>62.180.132,97</b>	<b>86.063.002,67</b>	<b>177.253.416,81</b>	<b>325.496.552,45</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	76.138.618,33	30.203.177,03	0,00	106.341.795,36	33%
Setor Privado - Indústria	9.736.772,10	1.488.986,64	0,00	11.225.758,74	3%
Setor Privado - Serviços	41.470.838,24	24.287.157,40	0,00	65.757.995,64	20%
Pessoa Física	38.812.581,55	50.178.970,54	51.117.553,05	140.109.105,14	43%
Outros	1.031.213,97	715.086,47	315.597,13	2.061.897,57	1%
<b>TOTAL</b>	<b>167.190.024,19</b>	<b>106.873.378,08</b>	<b>51.433.150,18</b>	<b>325.496.552,45</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>8.017.214,81</b>	<b>16.719.247,03</b>
Constituições/Reversões no período	8.771.722,74	(1.095.764,96)
Transferência para Prejuízo no período	(2.027.462,70)	(7.606.267,26)
<b>Saldo Final</b>	<b>14.761.474,85</b>	<b>8.017.214,81</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	7.825.300,03	2,40%	4.090.982,04	1,75%
10 Maiores Devedores	41.140.607,54	12,60%	28.645.143,38	12,28%
50 Maiores Devedores	93.402.434,86	28,62%	64.030.654,35	27,46%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>26.515.259,23</b>	<b>14.635.148,94</b>
Valor das operações transferidas no período	2.558.030,64	13.051.631,26
Valor das operações recuperadas no período	(866.777,57)	(859.872,95)
Valor das Operações Renegociadas	(5.559.494,55)	(180.219,97)
Descontos na Recuperações/Renegociações	(130.537,94)	(131.428,05)
<b>Saldo Final</b>	<b>22.516.479,81</b>	<b>26.515.259,23</b>

A recuperação de créditos anteriormente baixados contra a provisão de perdas foi registrada em contrapartida de "Receitas de Operações de Crédito".

## 6. OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	685.714,23	0,00	449.685,06	0,00
Rendas a Receber (b)	1.819.891,02	0,00	340.798,26	0,00
Títulos e Créditos a Receber (c)	299.164,16	0,00	322.036,09	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	0,00	2.859.142,13	0,00	2.880.057,59
<b>TOTAL</b>	<b>2.804.769,41</b>	<b>2.859.142,13</b>	<b>1.112.519,41</b>	<b>2.880.057,59</b>

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

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 32.094,50), Rendas de Cartões (R\$ 347.186,94) Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 1.212.019,16), comissões a receber do banco Sicoob R\$ 133.977,88) e outros (R\$ 94.612,54);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 299.164,16);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 23.010,43), Pis Folha (R\$ 1.141.409,00), Cofins (R\$ 1.515.333,55) e outros (R\$ 179.389,15).

## 6.1 PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO RELATIVAS A OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

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

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(532.072,67)	0,00	(383.075,71)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(532.072,67)</b>	<b>0,00</b>	<b>(383.075,71)</b>	<b>0,00</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E 30% Normal	0,00	0,00	0,00	551,11	(165,33)
E 30% Vencidas	124.662,65	124.662,65	(37.398,80)	78.923,31	(23.676,99)
F 50% Vencidas	80.005,25	80.005,25	(40.002,63)	12.190,80	(6.095,40)
G 70% Normal	0,00	0,00	0,00	6.361,64	(4.453,15)
G 70% Vencidas	87.917,24	87.917,24	(61.542,07)	9.911,31	(6.937,92)
H 100% Vencidas	393.129,09	393.129,09	(393.129,09)	341.746,89	(341.746,89)
<b>Total Normal</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.912,75</b>	<b>(4.618,48)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>685.714,23</b>	<b>685.714,23</b>	<b>(532.072,59)</b>	<b>442.772,31</b>	<b>(378.457,20)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>685.714,23</b>	<b>685.714,23</b>	<b>(532.072,59)</b>	<b>449.685,06</b>	<b>(383.075,68)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(532.072,58)</b>			<b>(383.075,68)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>153.641,65</b>	<b>153.641,65</b>		<b>66.609,38</b>	

## 7. ATIVOS FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	


<tbl\_r cells="4" ix="2" maxcspan="1" maxrspan="1" usedcols

### 12. RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS

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) e a Letras de Crédito Imobiliário - LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme Lei nº 10.931/04). Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estavam assim compostas: (se aplicável)

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	513.965,17	0,00	0,00	0,00
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	147.778,97	35.576.015,58	2.763.585,19	10.467.886,71
<b>TOTAL</b>	<b>661.744,14</b>	<b>35.576.015,58</b>	<b>2.763.585,19</b>	<b>10.467.886,71</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 11d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

### 13. REPASSES INTERFINANCEIROS / OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

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

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	De 4 a 8% a.a.	Até 2030	2.873.774,13	7.881.585,53	20.802.234,62	3.836.788,62
(-) Despesas Apropriar Bancoob			(66.234,38)	(946.871,29)	(668.611,12)	(262.253,83)
<b>TOTAL</b>			<b>2.807.539,75</b>	<b>6.934.714,24</b>	<b>20.133.623,50</b>	<b>3.574.534,79</b>

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	105% do CDI	26/09/2022	14.913.616,68	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>			<b>14.913.616,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021		31/12/2020	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(304.791,91)	(304.791,91)	(844.985,41)		
Cooperativa Central	(274.634,30)	(274.634,30)	0,00		
Outras Instituições	0,00	(534.924,71)	(1.022.576,30)		
<b>TOTAL</b>	<b>(579.426,21)</b>	<b>(1.114.350,92)</b>	<b>(1.867.561,71)</b>		

### 14. OUTRAS RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS PASSIVAS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Outras Relações Interfinanceiras Passivas estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Correspondentes no País	424,01	0,00	582,46	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>424,01</b>	<b>0,00</b>	<b>582,46</b>	<b>0,00</b>

### 15. OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	3.637.478,61	0,00	1.944.793,84	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	78.937,63	0,00	152,30	0,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	204.775,75	0,00	46.020,59	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.921.191,99</b>	<b>0,00</b>	<b>1.990.966,73</b>	<b>0,00</b>

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 43.060,33), Convênio Saneamento (R\$ 9.620,01) e Emissão de CH Ordem de Pagamento por solicitação dos associados R\$ (3.232.478,06), recebimento de ordem de terceiros relativos a convênio de prestação de serviços (R\$329.497,15) e outros (R\$22.823,06).

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$ 151.842,76), Municipais (R\$ 51.447,41) e outros (R\$ 1.485,58).

### 16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

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

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

### 17. PROVISÕES

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	622.178,35	12.494,04	427.005,09	52.722,07
Provisão Para Contingências	0,00	3.042.958,86	0,00	2.732.365,80
<b>TOTAL</b>	<b>622.178,35</b>	<b>3.055.452,90</b>	<b>427.005,09</b>	<b>2.785.087,87</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, 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:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Coobrigações Prestadas	32.631.462,05		24.188.192,43	
<b>TOTAL</b>	<b>32.631.462,05</b>		<b>24.188.192,43</b>	

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa,

considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificados como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

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

Descri

como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 30/03/2021, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 da seguinte forma:

- 15% para Fundo de Perdas Operacionais, no valor de R\$ 199.859,45;
- 85% para Distribuição aos associados, no valor de R\$ 1.132.536,91, deste valor resta distribuir R\$ 12.586,63.

#### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>12.745.410,07</b>	<b>6.661.981,85</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>12.745.410,07</b>	<b>6.661.981,85</b>
Fundo de Reserva	(8.921.787,05)	(4.663.387,30)
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(1.274.541,01)	(666.198,19)
Reversões pela utilização do FATES exercício 2021	221.713,77	0,00
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>2.770.795,78</b>	<b>1.332.396,36</b>

#### 21. RESULTADO DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Sobra/perda líquida do exercício (desconsiderando desp. IRPJ/CSLL)</b>	<b>13.931.064,92</b>	<b>7.635.604,71</b>
Resultado de atos com associados	(10.005.510,37)	(5.219.534,39)
(-) Ajustes do resultado com não associados (IRPJ/CSLL)	(1.185.654,85)	(973.622,86)
(-) Outras deduções (conforme Res. 129/16 e Res. 145/16)	(3.167.477,21)	(2.193.658,32)
<b>(=) Resultado de atos com não associados conf. Art. 87 da Lei 5764/71</b>	<b>(427.577,50)</b>	<b>(751.210,86)</b>

#### 22. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	98.680,98	189.759,46	221.802,95
Rendas de Empréstimos	11.375.347,14	19.221.119,98	16.114.374,84
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.310.523,38	3.639.704,29	1.829.429,58
Rendas de Financiamentos	5.385.451,77	9.591.437,94	5.986.927,14
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	1.514.209,23	2.547.806,71	966.666,80
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	265.503,39	778.141,29	1.495.525,07
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	41.671,80	68.543,57	379.434,71
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	0,00	1.010,60	9.772,46
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	6.149.093,48	6.662.282,44	1.064.032,47
<b>TOTAL</b>	<b>27.140.481,17</b>	<b>42.699.806,28</b>	<b>28.067.966,02</b>

#### 23. DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas De Captação	(7.250.519,02)	(9.857.587,47)	(4.550.694,73)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(579.426,21)	(1.114.350,92)	(1.867.561,71)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.321.621,52	5.015.946,67	7.572.355,92
Provisões de Provisões para Outros Créditos	28.359,20	39.882,86	129.799,65
Provisões para Operações de Crédito	(9.645.385,33)	(13.787.669,80)	(11.394.400,49)
Provisões para Outros Créditos	(432.899,93)	(720.052,36)	(622.430,35)
<b>TOTAL</b>	<b>(15.558.249,77)</b>	<b>(20.423.831,02)</b>	<b>(10.732.931,71)</b>

#### 24. INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	931.266,10	1.854.555,23	1.630.181,72
Rendas de Transferências de Fundos	0,00	26.321,10	42.728,66
Rendas de Garantias Prestadas	328,18	5.280,34	10.013,76
Tarifas	265.251,46	497.708,64	449.883,24
Rendas de Convênios	1.408.355,02	2.453.944,21	1.720.998,75
Comissões seguros/consórcios	1.634.608,42	3.998.760,16	2.744.891,35
Rendas na Prestação de Serviços	1.030.993,69	2.144.142,67	1.395.786,89
<b>TOTAL</b>	<b>5.270.802,87</b>	<b>10.980.712,35</b>	<b>7.994.493,37</b>

#### 25. RENDAS DE TARIFAS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.422.804,01	2.790.778,69	2.603.258,45
Rendas de Serviços Prioritários - PF	190.863,18	411.190,33	534.116,56
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.424,94	1.506,24	16.833,25
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.575.241,58	3.103.200,72	3.128.247,78
<b>TOTAL</b>	<b>3.190.333,71</b>	<b>6.306.675,98</b>	<b>6.282.456,04</b>

#### 26. DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(83.087,51)	(164.601,77)	(157.136,04)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(815.124,98)	(1.513.923,09)	(1.349.136,63)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.590.720,60)	(3.115.673,34)	(3.087.683,05)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.615.380,22)	(3.167.380,69)	(2.878.817,66)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.452.680,29)	(8.694.123,55)	(7.934.892,54)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(14.050,52)	(22.300,38)	(23.657,32)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(53.481,16)	(98.522,45)	(92.262,56)
<b>TOTAL</b>	<b>(8.624.525,28)</b>	<b>(16.776.525,27)</b>	<b>(15.523.585,80)</b>

#### 27. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(193.827,60)	(391.375,51)	(380.437,95)
Despesas de Alugueis	(465.258,12)	(890.498,91)	(767.493,04)
Despesas de Comunicações	(534.092,07)	(1.054.055,99)	(1.040.004,12)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(360.248,86)	(687.617,40)	(827.414,57)
Despesas de Material	(54.064,03)	(97.341,96)	(274.038,10)
Despesas de Processamento de Dados	(918.875,97)	(1.759.586,78)	(1.672.497,69)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(77.448,60)	(197.049,13)	(308.429,08)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(11.486,36)	(14.910,44)	(6.355,80)
Despesas de Publicações	(7.210,00)	(12.446,00)	(9.436,56)
Despesas de Seguros	(66.409,78)	(111.974,93)	(129.178,96)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.566.173,78)	(2.911.830,14)	(2.151.552,31)
Despesas de Serviços de Terceiros	(452.495,28)	(763.631,62)	(517.967,58)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(261.520,25)	(587.571,73)	(699.732,07)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(419.398,03)	(663.212,12)	(369.123,58)
Despesas de Transporte	(466.45		

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	1.247.504,96
Direitos Creditórios Descontados	4.042.560,80
Empréstimos	7.452.221,67
Financiamentos	2.541.545,83

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

Submodalidade Bacen	31/12/2021	31/12/2020
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	306.102,68	311.772,16

f) Em 2021, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2021 (R\$)		BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Descrição	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20
INSS Diretoria/Conselheiros	(163.483,03)	(334.051,46)	(144.370,23)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(815.124,98)	(1.513.923,09)	(730.726,43)
F.G.T.S. Diretoria	(45.858,24)	(95.310,41)	(40.463,04)
			(80.970,22)

### 34. COOPERATIVA CENTRAL

A COOPERATIVA DE POUPANÇA E CREDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRIOODOCE, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL 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.

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, 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 CREDIRIOODOCE responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-parte do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	158.590.129,55	181.449.915,90
Ativo - Investimentos	9.772.156,55	9.164.988,52
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>168.362.286,10</b>	<b>190.614.904,42</b>
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	14.913.616,68	0,00
<b>Total de Operações Passivas</b>	<b>14.913.616,68</b>	<b>0,00</b>

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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.760.204,07	6.884.279,70	4.254.963,46
<b>Total das Receitas</b>	<b>4.760.204,07</b>	<b>6.884.279,70</b>	<b>4.254.963,46</b>
Rateio de Despesas da Central	(422.865,70)	(913.469,10)	(1.125.385,12)
<b>Total das Despesas</b>	<b>(422.865,70)</b>	<b>(913.469,10)</b>	<b>(1.125.385,12)</b>

### 35. GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

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

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

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

#### 35.1 RISCO OPERACIONAL

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

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

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

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

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

#### 35.2 RISCO DE CRÉDITO

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

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que

envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

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

#### 35.3 RISCO DE MERCADO E VARIAÇÃO DAS TAXAS DE JUROS

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui os riscos da variação das taxas de juros, dos preços das ações, da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities).

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

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de mercado e do IRRBB utilizados são:

- acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e a alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança;
  - abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;
  - abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;
  - limites máximos do risco de mercado e do IRRBB;
  - aplicação de cenários de estresse;
  - definição de planos de contingência.
- elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de mercado.

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWAcam e RWAcacs são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de estresse, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

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

#### 35.4 RISCO DE LIQUIDEZ

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

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

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de

Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:

- limite mínimo de liquidez;
- fluxo de caixa projetado;
- aplicação de cenários de estresse;
- definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

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

### 35.5 RISCO SOCIOAMBIENTAL

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, para a elegibilidade das operações:

- a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

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

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

### 35.6 GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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

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

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

### 35.7 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

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

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

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

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

São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: plano de continuidade operacional (PCO) e Plano de recuperação de desastre (PRD).

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

### 36. SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO

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.

### 37. ÍNDICE DE BASILEIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PR)	61.733.511,95	51.977.564,12
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	336.665.980,04	277.312.739,03
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	18,34%	18,74%
Imobilizado para cálculo do limite	6.538.620,02	5.935.882,92
Índice de imobilização (limite 50%) %	10,59%	11,42%

### 38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20	31/12/2020
Contribuição Previdência Privada	(40.390,59)	(80.184,75)	(39.945,16)	(80.145,29)
<b>TOTAL</b>	<b>(40.390,59)</b>	<b>(80.184,75)</b>	<b>(39.945,16)</b>	<b>(80.145,29)</b>

**Governador Valadares, 8 de fevereiro de 2022.**

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

**Cantídio Carlos França Ferreira**  
Presidente do Conselho de Administração

**Décio Chaves Rodrigues**  
Vice Presidente do Conselho de Administração

**Emília Maria França de Lima Machado**  
Conselheira de Administração

**Fernando Luiz Monteiro**  
Conselheiro de Administração

**Fernando Luiz Pardini Alhais**  
Conselheiro de Administração

**Geraldo Antônio Birro Costa**  
Conselheiro de Administração

**Marcelo Caldeira Teixeira**  
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 Junior**  
Diretor de Negócios

**Suzana Aparecida Carvalho de Oliveira**  
Contador - CRC/DF-020.104/O-1

### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Conselheiros, Administradores e Associados da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce LTDA – Sicoob Crediriodoce  
Governador Valadares-MG

#### OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce LTDA – Sicoob Crediriodoce (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce LTDA – Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às 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 financeiras”. 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.

#### OUTROS ASSUNTOS

Auditória do exercício anterior

As demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório, em 26 de janeiro de 2021, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações.

#### OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

#### RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança,

mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 08 de fevereiro de 2022.

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

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

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

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

Prezado(a)s,

Nós, 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, no estrito cumprimento das atribuições legais conferidas pelas normas vigentes, analisamos criteriosamente as contas apresentadas pelo Conselho de Administração, em especial, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações das Sobras e Perdas, as Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações do Fluxo de Caixa, Demonstrações de Resultado Abrangente, o Relatório contendo as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021, devidamente assinados pelos Diretoiros Executivos Euler Fernandes Junior e Kelen Mendes Voria, bem como pela Contadora Suzana Aparecida Carvalho de Oliveira, CRC/DF 020.104/0-1, datado de 08/02/2022 e do Relatório da Administração elaborado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva e ainda, alicerçados pelo conteúdo do RELATÓRIO DE AUDITORIA INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS, realizado pela empresa de Auditoria ERNST & YOUNG Auditores Independentes S.S., assinado pelo seu contador Wanderley Fernandes de Carvalho Neto, CRC - 1SP300534/0-8, datado de 08 de Fevereiro de 2022, a qual após exame de todas as demonstrações financeiras, opinaram favoravelmente por representarem as mesmas adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a posição patrimonial da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda - Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil e Instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil - (BACEN).

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

Em face da exatidão demonstrada, o Conselho Fiscal, ciente de suas responsabilidades legais, emite o presente PARECER pugnando pela aprovação em sua totalidade, sem qualquer ressalva, de todas as contas apresentadas referente ao exercício de 2021 findo em 31 de dezembro de 2021, compreendidas nas demonstrações contábeis analisadas e auditadas, haja vista representarem adequadamente e com exatidão, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda - Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2021. Registrado na ata 401º. do Conselho Fiscal.

Governador Valadares, em 10 de fevereiro de 2022.

Gilmar de Oliveira  
Coordenador do Conselho Fiscal

Vulmar Sayão de Brito  
Conselheiro Fiscal

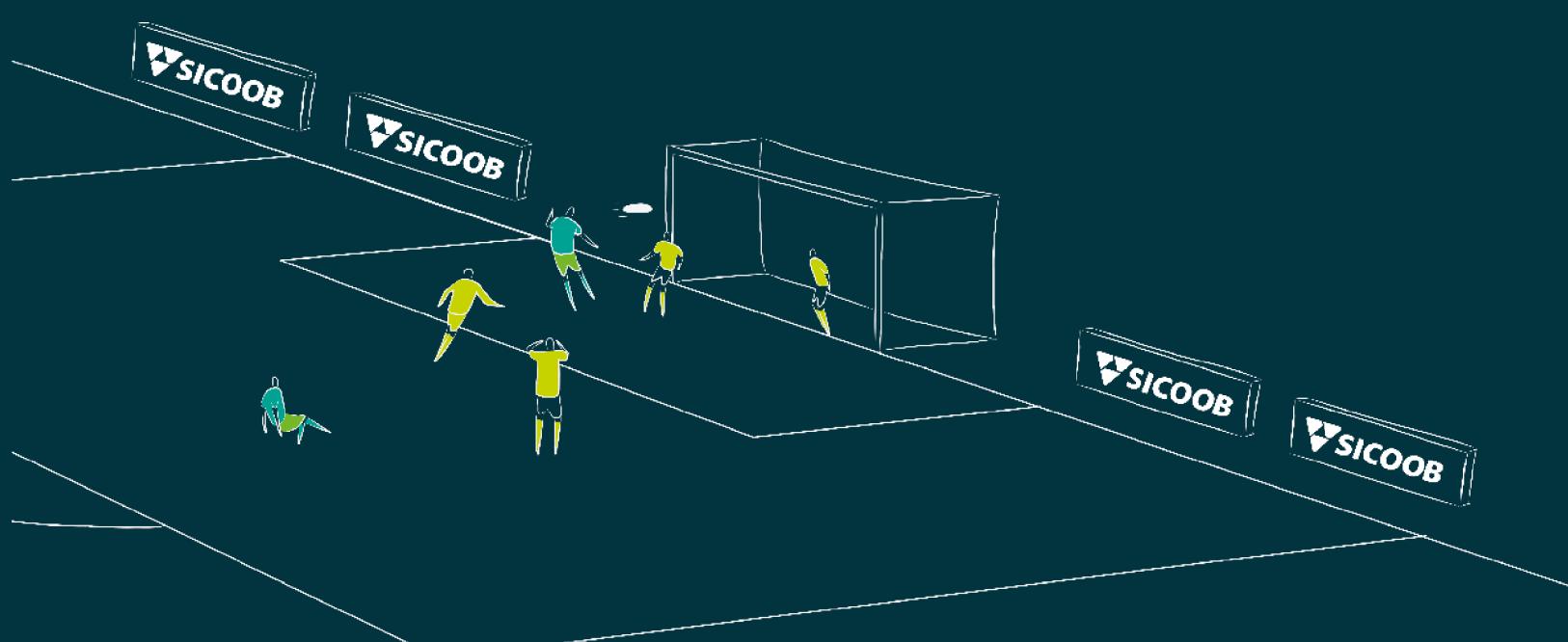
Dalquio Ramos de Oliveira  
Conselheiro Fiscal

Saia  
é banco,  
Venha pro  
Sicoob.

**AQUI, VOCÊ É O DONO DA BOLA.**

Tem participação nos resultados, um atendimento  
que joga junto e muito mais!

CAMPEONATO  
**MINEIRO**  
**SICOOB**  
2022



Central de Atendimento:

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

\*Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007, é necessário informar o número

da operadora mais o DDD 61: (0xx61 4000 1111) | SAC 24 horas: 0800 724 4420

Ouvidoria: 0800 725 0996 - de seg. a sex., das 8h às 20h

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 8h às 20h

[sicoob.com.br/campeonatomineiro](http://sicoob.com.br/campeonatomineiro)

Sicoob. Patrocinador oficial do Campeonato Mineiro.

