

# RELATÓRIO ANUAL 2022



 **SICOOB**  
Crediara



**SICOOB**  
Crediara



# MAIS DE 7 MILHÕES DE BRASILEIROS COOPERANDO COM VOCÊ.



**7 milhões** de cooperados\*



**348** cooperativas singulares



**2.152** municípios atendidos



**4.159** pontos de atendimento em todos os estados



**13° maior** grupo empresarial do Brasil\*

\* Segundo o ranking Melhores e Maiores, da Revista Exame (2021), categoria Bancos.



Única instituição financeira em **360 municípios**

# VERDADEIRO OU FRAUDE?

NA DÚVIDA, É MELHOR NÃO ARRISCAR.



Juntos vamos te ajudar a proteger sua conta e tudo aquilo que você levou a vida inteira para conquistar. Conheça nossas dicas de segurança: [sicoob.com.br/seguranca](https://sicoob.com.br/seguranca)



# SICOOB CREDIARA

## NÚMEROS DO SUCESSO



R\$ 37,2 milhões\*  
CAPITAL SOCIAL



R\$ 62 milhões\*  
CRÉDITO RURAL



R\$ 117,6 milhões\*  
CRÉDITO COMERCIAL



11  
AGÊNCIAS



7  
MUNICÍPIOS  
(Araxá, Ibiá, Nova Ponte,  
Pedrinópolis, Perdizes,  
Santa Juliana e Tapira)



COOPERATIVISMO  
QUE TRANSFORMA A  
VIDA DE  
14.539  
COOPERADOS

# SUMÁRIO

---

**1** PRODUTOS E SERVIÇOS

---

**2** GANHO SOCIAL

---

**3** +CRÉDITO SICOOB CREDIARA

---

---

**4** RELATÓRIO SOCIAL

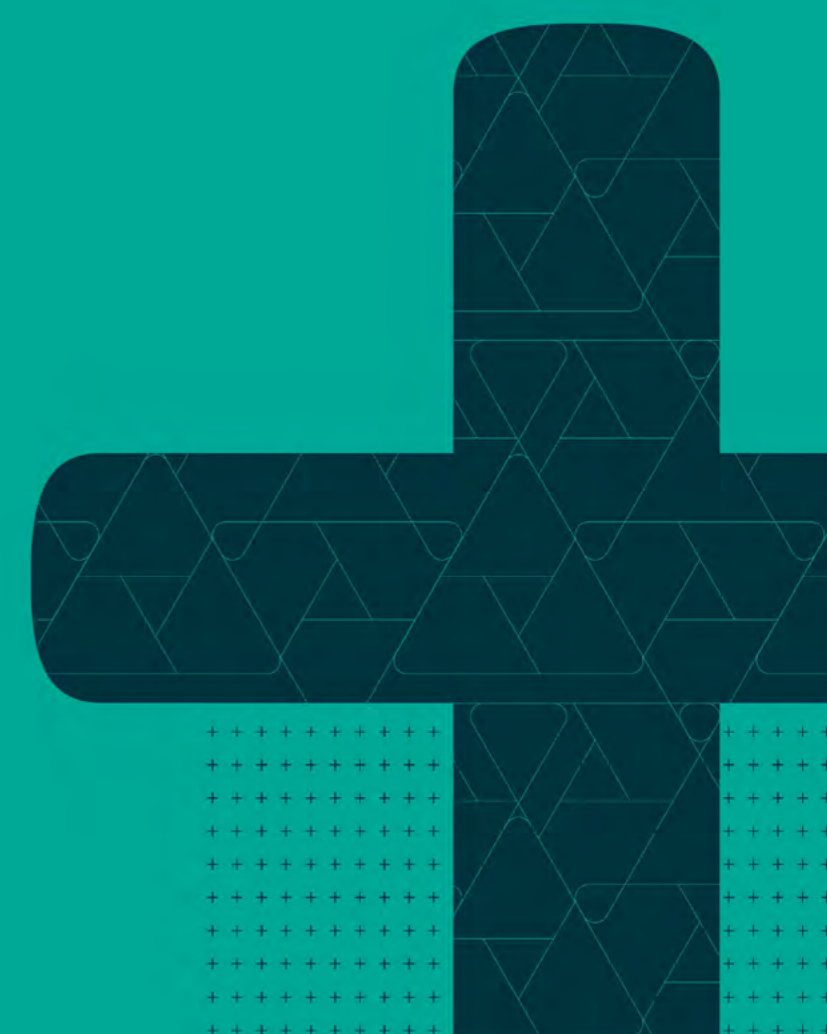
---

**5** NÚMEROS DE DESENVOLVIMENTO

---

**6** BALANÇO PATRIMONIAL

---





## PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.



## MISSÃO

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



## VISÃO

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



## VALORES

- Respeito e valorização das pessoas;
- Cooperativismo e sustentabilidade;
- Ética e integridade;
- Excelência e eficiência;
- Liderança inspiradora;
- Inocação e simplicidade

# LCA

Um investimento  
para o seu patrimônio  
crescer junto com o  
setor AGRO brasileiro.





# CONSELHOS E DIRETORIA

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**VITOR HUGO GOMES**  
Presidente do Conselho

**DÁRIO PEREIRA DE CARVALHO**  
Vice Presidente do Conselho

**CARLYLE GUIMARÃES BORGES**  
Conselheiro

**EVERARDO HELVECIO DE PAIVA**  
Conselheiro

**LUIS FERNANDO DA SILVA**  
Conselheiro

**PAULO JOSÉ DA SILVA LEITE**  
Conselheiro

## CONSELHO FISCAL

**CARLOS ANTÔNIO FONSECA**  
Efetivo

**GISELY ISABEL NUNES**  
Efetivo

**LUCIMAR DAS GRAÇAS RAMOS**  
Efetivo

**ELAINE DI MAMBRO**  
Suplente

**JOSIMAR DA SILVA MOTA**  
Suplente

**MIZAEEL PAIVA AGUIAR**  
Suplente

## DIRETORIA EXECUTIVA

**CARLOS HENRIQUE ESTEVES CANUTO**  
Diretor de Negócios

**FLÁVIA ANTUNES GOMES**  
Diretora Administrativa

**WANDERSON RESENDE ALVES**  
Diretor de Riscos



# MENSAGEM DO PRESIDENTE

Cooperados do Sicoob Crediara,

Em 2022, o mundo continuou enfrentando as graves consequências que o cenário da pandemia nos trouxe. Com o Sicoob Crediara não foi diferente, mas seguimos perseverantes e fazendo o possível para alcançar os objetivos e oferecer mais que uma escolha financeira, uma opção mais justa para cuidar do seu dinheiro.

Seguindo nosso propósito de conectar pessoas para promover justiça financeira, prosperidade e segurança para as pessoas e a comunidade, realizamos diversas ações a fim de promover o cooperativismo, a economia e um atendimento mais humanizado.

Uma dessas ações foi a Semana de Negócios, com taxas imperdíveis para que os nossos cooperados realizassem sonhos e alcançassem seus objetivos. Devido ao sucesso absoluto, a ação foi prorrogada.

Além de oferecer produtos e serviços com benefícios para os associados, atingimos a marca de 500 milhões de ativos totais, um marco cooperativo, real e reconhecido. Também realizamos a abertura do novo ponto de negócios em Araxá, visando proporcionar mais facilidade, proximidade e agilidade nos atendimentos.

Para agregar em nossas realizações, a Crediara foi eleita, pela 5ª vez, a melhor cooperativa de crédito, no Prêmio Melhores Brasil, nas categorias banco e cooperativa.

Algumas ações de integração também foram realizadas com o intuito de promover a interação entre os colaboradores, cooperados e a comunidade, como, por exemplo: o Concurso de Desenho, em parceria com as escolas municipais de Santa Juliana, e o Fim de Ano Solidário.

Esperamos que 2023 traga mais oportunidades de proporcionar a mudança na vida de diversas pessoas e comunidades. Que possamos continuar a promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio de cooperação, muito respeito, valorização das pessoas, ética e integridade, além de ser referência em cooperativismo.

Agradecemos pelo apoio dos cooperados, conselheiros, diretores, colaboradores e parceiros, vocês fazem parte da nossa jornada de sucesso!


**Vitor Hugo Gomes**

Presidente do Conselho de Administração do Sicoob Crediara



**VITOR HUGO GOMES**  
Presidente





**PARA FAZER SEU  
DINHEIRO RENDER  
E VOCÊ REALIZAR  
AINDA MAIS.**

**R D C**

RECIBO DE DEPÓSITO COOPERATIVO

## 1

## PRODUTOS E SERVIÇOS

### CONTAS

**CONTA CORRENTE:** Para movimentar seu dinheiro com tranquilidade, agilidade e segurança.

**CONTA CAPITAL:** Aumente sua participação no crescimento da cooperativa.

**CONTA EMPRESARIAL:** Acesso a produtos e serviços essenciais para o seu empreendimento crescer.

**CONTA SALÁRIO:** Agilize o pagamento de salários dos funcionários da sua empresa.

### CRÉDITOS

**CRÉDITO CONSIGNADO:** Modalidade de empréstimo pessoal para funcionários públicos e beneficiários do INSS.

**CRÉDITO PESSOAL:** Linha de crédito certa para cada necessidade. Reformar a casa, comprar uma TV ou carro, investir nos seus estudos ou até mesmo fazer a viagem dos seus sonhos.

**FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS:** Destinado para aquisição de veículos leves e pesados.

**CAPITAL DE GIRO:** Crédito ideal para atender às demandas de caixa da sua empresa.

**FINANCIAMENTO:** Diversas linhas para adquirir máquinas, equipamentos, materiais de construção, móveis e repasses do BNDES.

**SICOOB COTAS-PARTES E PROCAPCRED:** Crédito para adquirir cotas e aumentar a participação da sua empresa na cooperativa.

### SIPAG

A Sipag é a maquininha de cartões do Sicoob. Especialmente desenvolvida para quem busca mais vendas, mais lucros e menos despesas. O valor das vendas com cartões é creditado diretamente na conta corrente da sua empresa.



## SICOOB PREVI

A previdência do Sicoob tem como objetivo auxiliar os participantes na construção de um planejamento financeiro para o futuro, de modo que esse possa ter uma reserva financeira que o possibilite realizar novos investimentos a médio e longo prazo, além de manter seu padrão de vida durante a aposentadoria.

## INVESTIMENTOS

**Poupança Sicoob:** Bons rendimentos e correção monetária, para você garantir um futuro mais tranquilo.

**RDC (Recibo de Depósito Cooperativo):** Investimento de renda fixa com rentabilidade pré ou pós-fixada.

**LCA (Letra de Crédito do Agronegócio):** Opção de investimento de baixo risco, com boa rentabilidade e isenção de Imposto de Renda para pessoa física.

## CARTÕES

**CARTÕES DE DÉBITO, CRÉDITO:** Bandeiras Cabal, Mastercard e Visa.

**Programa de Pontos Coopera:** Com o Sicoobcard, toda compra no crédito vale pontos que você pode trocar por pacotes de viagens, milhas aéreas, crédito na fatura, aportes no Sicoob Previ ou na Conta Capital e muitos prêmios incríveis.

**CARTÃO BNDES SICOOB AGRO:** Crédito pré-aprovado e com ótimas taxas para o produtor rural pessoa física investir no seu negócio.

**CARTÕES PRÉ-PAGOS:** Um portfólio completo com cartões de benefícios (Alimentação e Refeição), incentivo (Presente e Premiação) e corporativos (Combustível e Controle). A partir de um funcionário já é possível contratar e aproveitar as vantagens.

**CARTÃO BNDES SICOOB:** Crédito pré-aprovado e com ótimas taxas para investir na sua micro, pequena ou média empresa.

**SICOOBCARD SALÁRIO:** Modernidade e praticidade na hora de pagar e receber salários.

## SEGUROS

**SEGUROS DE VIDA:** Tranquilidade para você e sua família com o Seguro Vida Individual, Seguro Vida Mulher, Seguro Vida Simples e Seguro Vida Master.

**Seguros Gerais:** Proteção completa para as suas conquistas e diversas assistências com o Seguro Automóvel, Seguro Duas Rodas (moto), Seguro Residencial, Seguro Rural e Seguro Viagem.

**SEGUROS VIDA EMPRESARIAL:** Com o Seguro Vida Empresarial, você faz a diferença para seus colaboradores nos momentos mais delicados.

**Seguros Gerais Empresarial:** Proteja seu negócio com o Seguro Empresarial (Patrimonial e Responsabilidade Civil), Seguro Frota e Seguro Rural.

## SERVIÇOS

**SAQUE SEM CARTÃO:** Realize saques em situações de emergência, como perda, roubo ou esquecimento do cartão.

**Débito Direto Autorizado (DDA):** Acesse e pague eletronicamente suas contas e boletos.

**Débito Automático:** Comodidade e segurança no pagamento de suas contas.

**Pagamento de Contas:** Pagamentos via internet, mobile banking e caixas eletrônicos.

**Transferências:** Todo mundo sabe como a transferência facilita o dia a dia nas empresas. E por isso que, ao abrir uma conta corrente no Sicoob você pode realizar as transferências pelo Internet Banking Empresarial, nos caixas eletrônicos ou nos caixas das cooperativas, com toda comodidade e segurança.

**Cobrança Sicoob:** Diversas modalidades de cobrança para sua empresa vender com tranquilidade.

**Comércio Eletrônico:** Seus clientes comprem de onde estiverem, com a opção de pagamento por boleto e sua empresa administra tudo pela internet.

**Custódia de Cheques:** Segurança na guarda dos cheques pré-datados recebidos por sua empresa.

**Débito Automático Empresarial:** Comodidade e segurança no pagamento automático das contas de sua empresa, na data do vencimento.



**DDA Empresarial:** Acesse e pague eletronicamente as contas e boletos da sua empresa. Pagamento de Conta Empresarial: Economize tempo pagando tributos e convênios no Sicoob.

**Transferência Empresarial:** DOC, TED, entre contas correntes do Sicoob e agendamento de transferências.

**PIX:** É uma solução para você realizar transferências e pagamentos de forma instantânea. Desenvolvida para facilitar o seu dia a dia, é uma transação focada em ser fácil, simples, intuitiva e rápida.



## LINHAS DE CRÉDITO E FINANCIAMENTO

**Crédito Rural Sicoob:** Linhas de crédito rural para estimular o desenvolvimento no campo e investir em todas as etapas de produção: custeio, investimento e comercialização.

**Soluções de Crédito:** Que atendem desde a agricultura familiar até a empresarial: linhas de repasse e recursos próprios.

**CPRF (Cédula de Produtor Rural Financeira):** Um título relacionado aos produtos do agronegócio que permite a obtenção de recursos para investir na produção ou empreendimento.



## SICOOB CONSÓRCIOS

O Sicoob Consórcios é uma modalidade de compra parcelada e programada, sem incidência de juros, em que pessoas e/ou empresas se reúnem em grupos e contribuem, mensalmente, com quantia e em prazos determinados para que todos alcancem seus objetivos.

Os participantes do Sicoob Consórcios contam com excelentes condições comerciais para adquirir uma moto, trocar o carro ou comprar um imóvel.



# RECARGA TELEFÔNICA

Você ganha mais, sem pagar nada.

Para saber mais, procure uma cooperativa ou acesse [sipag.com.br](http://sipag.com.br).



**sip2g** SOLUÇÕES INTEGRADAS DE PAGAMENTO

**SICOOB**  
Faça parte.

## 2

## GANHO SOCIAL DO COOPERADO

GANHO SOCIAL DO COOPERADO  
DO SICOOB CREDIARA - 2022

Associado, ao priorizar o Sicoob Crediara enquanto sua instituição, você economiza nas suas operações financeiras!

ECONOMIA EM <b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS</b>		
SFN (taxa do mercado):	Cooperativa (taxa da cooperativa):	Valor total do tema
<b>3,37%</b>	<b>2,12%</b>	<b>R\$ 27.664.308</b>
ECONOMIA EM <b>TARIFAS</b>		
SFN (tarifas do mercado):	Cooperativa (tarifas da cooperativa):	Valor total do tema
<b>R\$ 82,34</b>	<b>R\$ 37,29</b>	<b>R\$ 3.184.673</b>
ECONOMIA EM <b>CONSÓRCIOS</b>		
SFN (taxa do mercado):	Cooperativa (taxa da cooperativa):	Valor total do tema
<b>0,18%</b>	<b>0,12%</b>	<b>R\$ 13.573</b>
GANHO EM <b>CAPTAÇÃO</b>		
SFN (taxa do mercado):	Cooperativa (taxa da cooperativa):	Valor total do tema
<b>0,79%</b>	<b>0,92%</b>	<b>R\$ 4.182.105</b>
ECONOMIA EM <b>USO DA MAQUININHA SIPAG</b>		
SFN (taxa do mercado):	Cooperativa (taxa da cooperativa):	Valor total do tema
<b>1,80%</b>	<b>1,59%</b>	<b>R\$ 471.216</b>
ECONOMIA TOTAL		<b>R\$ 48.699.068</b>
ECONOMIA MÉDIA POR COOPERADO ATIVO		<b>R\$ 4.315</b>
QUANTIDADE DE COOPERADOS BENEFICIADOS		<b>+ DE 11 MIL</b>

Fonte: Centro Cooperativo Sicoob, Banco Central do Brasil, SipagNet e RadarPag.  
Nota: Taxas do SFN (média do período) / Não constam os produtos Seguros e Previdência, devido à impossibilidade de obtenção das taxas médias de mercado.  
Elaboração: Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

## 3



**SicoobCred Ano Novo:** Quer iniciar o ano novo com dinheiro no bolso? O SicoobCred Ano Novo é a linha de crédito perfeita para você! Com ela, você pode financiar suas contas de início de ano como material e matrícula escolar, IPTU, IPVA, dentre outros, sem burocracia.



**SicoobCred Leão:** Essa linha de crédito é para você que quer antecipar o recebimento da restituição do Imposto de Renda Pessoa Física. Tudo bem rápido e sem burocracia. As taxas e condições do Sicoob Crediara foram feitas sob medida, não é necessário comprovar a finalidade do empréstimo; e o valor é creditado na sua conta corrente.



**SicoobCred Gado em Leilão:** Essa linha de crédito é perfeita para você, Produtor Rural, ou você, que participa de Leilões de Gado. Com as melhores taxas do mercado e condições exclusivas, feito sob medida para seu agronegócio.



**SicoobCred Veículos Leves:** Conquiste seu veículo novo com parcelas que cabem no seu bolso! Com o SicoobCred Veículos Leves, você pode realizar o sonho do veículo 0 km ou usado, seja ele carro ou moto, de qualquer marca e modelo, e ainda pode escolher o prazo mais adequado para pagar.



**SicoobCred Máquinas e Equipamentos:** Com o Sicoob Crediara, você moderniza o seu negócio e amplia seus horizontes! Financie máquinas e equipamentos de pequeno porte com taxas e condições feitas sob medida para você e seu negócio.



**SicoobCred Material de Construção:** Financie tudo o que você precisa para a sua obra: construa, reforme ou amplie o imóvel dos seus sonhos! Com o Financiamento SicoobCred Material de Construção, você pode construir, ampliar ou reformar e ainda aproveitar taxas de juros especiais, e o crédito pode ser feito na sua conta ou diretamente para o fornecedor.



**SicoobCred Rural:** O Sicoob Crediara disponibiliza soluções que atendem tanto a agricultura familiar quanto a empresarial. Seja para cobrir despesas do ciclo produtivo, fazer investimentos ou se você simplesmente necessita de recursos para apoiar o seu agronegócio.

**+ CRÉDITO  
SICOOB  
CREDIARA**



**SicoobCred Tecnologia Sustentável:** Adquira materiais e equipamentos para promoção da tecnologia sustentável; bem como na cobertura de mão de obra para instalá-los.



**SicoobCred Simple:** No Sicoob Crediara, você tem acesso a uma linha de crédito exclusiva, com contratação simples e sem burocracia.



**SicoobCred Capital de Giro:** Essa linha de crédito é ideal para suprir as demandas de caixa do seu empreendimento, no curto, médio e longo prazos.



**Antecipação de Recebíveis:** A Sipag é a solução do Sicoob Crediara para permitir aos associados realizar vendas aceitando pagamentos por meio de cartões de débito e crédito de qualquer emissor. E o Sicoob Crediara permite que o estabelecimento comercial antecipe o recebimento das vendas realizadas por meio de cartão de crédito à vista ou parcelado em loja.

**Cheque Especial:** Você tem um crédito disponível na sua conta-corrente, com as taxas de juros mais competitivas do mercado e feito para ser utilizado em curto período. O Cheque Especial é uma boa opção para cobrir aquelas despesas extras emergenciais.



**Cheque Empresarial:** O Sicoob Crediara tem um “saldo extra”, para sua empresa, que pode o utilizar quando não possuir saldo disponível na conta corrente para débitos: o cheque empresarial, com as melhores taxas.



**Cartão de Crédito:** Perfeito para qualquer situação do seu dia a dia, os cartões de crédito do Sicoob Crediara simplificam todas as compras do seu cooperado, sem precisar de dinheiro. Ainda contam com a comodidade de ter um app prontinho para ajudar a controlar os gastos, fazer transferências e saques digitais.



**Pré Aprovado:** O Sicoob Crediara sabe que imprevistos e emergências aparecem a qualquer hora, e está preparado para cooperar com você nos dois casos! Para cobrir despesas inesperadas e emergenciais, conte com o Crédito Pré-Aprovado Sicoob Crediara. A contratação é rápida e o dinheiro é transferido na hora para sua conta corrente. Tudo simples e fácil. Além do mais, é você quem decide o número de parcelas e a data de vencimento.



# SIPAG

## SMART POS



## A evolução chegou para você fazer os melhores negócios.

SAIBA MAIS

**SICOOB**  
Crediara

**sipag**

## 4

## ➔ JANEIRO

**MUDANDO PARA OFERECER MAIS COOPERAÇÃO E PRATICIDADE PARA VOCÊ**

A agência Sicoob Crediara, da Rua Maria Rita de Aguiar, 152 - Centro (Araxá), passou por uma completa reestruturação, mas continuou de portas abertas para atender você.

Uma das mudanças foi a ausência de caixas físicos. Assim, todos os empregados da agência ficaram focados em prestar um atendimento mais consultivo e personalizado, da maneira que você merece.

Seja para investimentos, crédito, financiamento, ou outras soluções, você continuou contando com o suporte da nossa equipe para realizar suas transações financeiras.



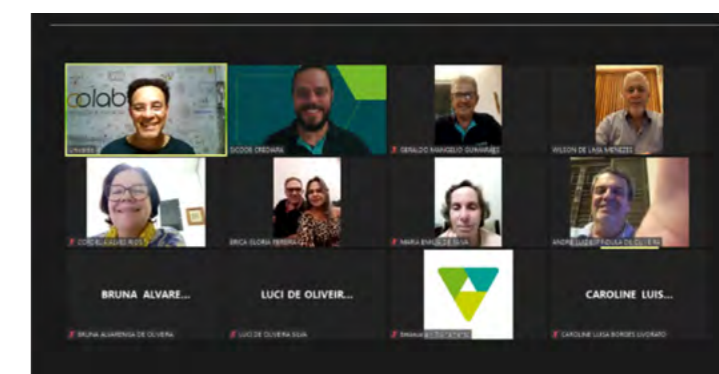
## ➔ FEVEREIRO

**PROMOÇÃO DA 3ª TURMA DO PROGRAMA DE FORMAÇÃO DE DELEGADOS**

O curso que é voltado para delegados do Sicoob Crediara, foi realizado de 07 a 24 de fevereiro com transmissão pelo aplicativo MOOB. As datas foram definidas com base em uma pesquisa de interesse realizada com os delegados.

O curso tem o objetivo de promover a capacitação dos delegados para que exerçam com transparência, credibilidade e eficácia o seu papel como representantes dos cooperados da Sicoob Crediara.

O Programa de Formação de Delegados foi



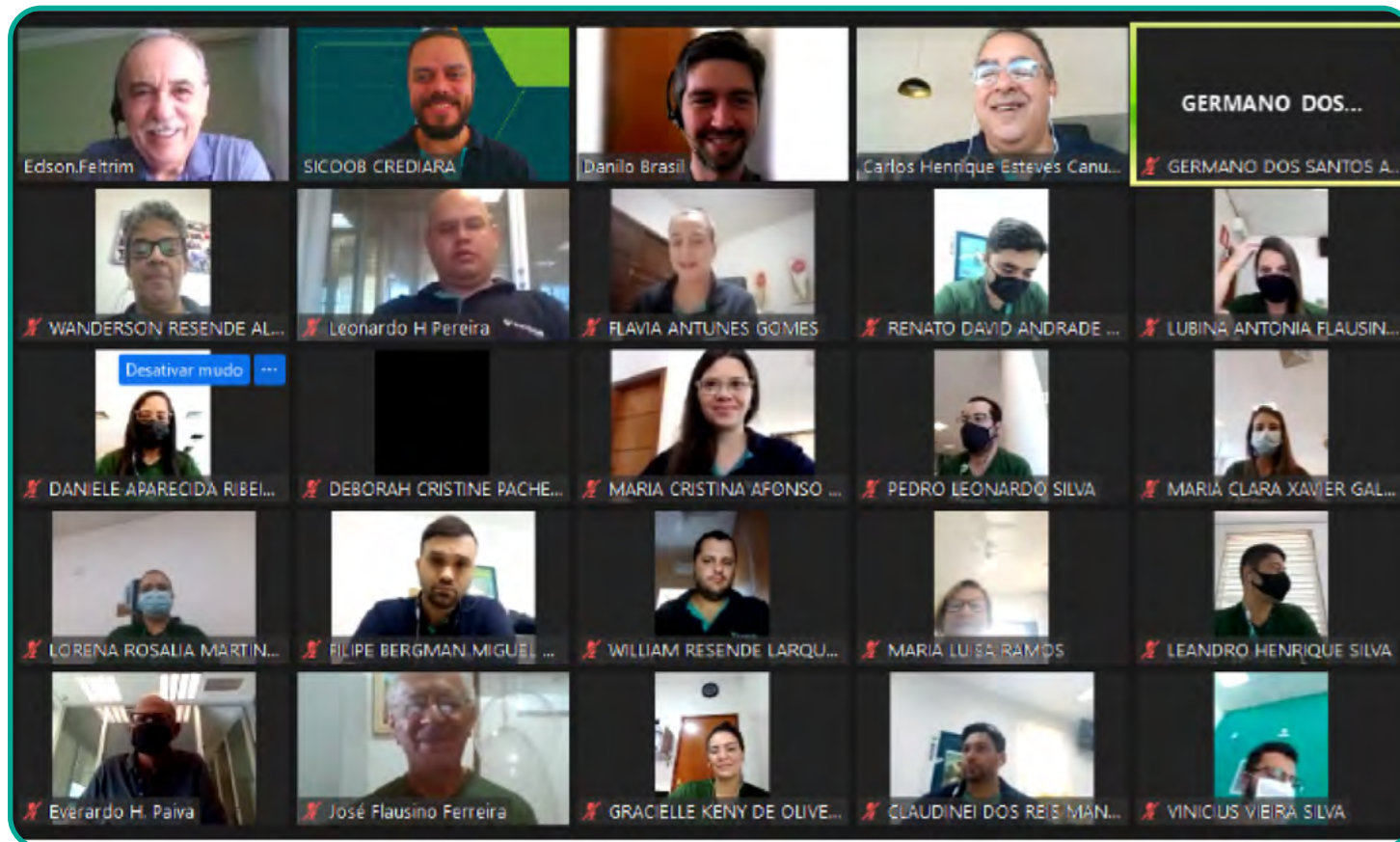
estruturado em 3 módulos nos quais foram abordados temas muito relevantes para o cooperativismo financeiro e para o papel do delegado.



## SICOOB CREDIARA REALIZA ADESÃO AO INSTITUTO SICOOB

O Sicoob Crediara realizou na manhã do dia 16 de fevereiro o evento de Lançamento do Instituto Sicoob com a participação de todo seu quadro de empregados, diretoria, conselhos de administração e fiscal. Participaram também do evento o superintendente do Instituto, Luiz Edson Feltrim, e a gerente Emanuelle Marques, que fizeram a apresentação do Instituto e dos programas aos participantes. Danilo Soares Brasil, Pessoa de Desenvolvimento Estratégico do Sicoob Central Crediminas, falou sobre o programa Voluntário Transformador. O evento foi realizado de forma online por meio do aplicativo Moob.

“A adesão ao Instituto é mais uma ação da cooperativa que busca a cada dia colocar em prática o princípio do Interesse pela Comunidade. Mais do que promover justiça e inclusão financeira, o Sicoob Crediara tem a preocupação de levar conhecimento para a comunidade da qual faz parte. E essa parceria com o Instituto Sicoob irá proporcionar o desenvolvimento de atividades por nossa cooperativa, contribuindo ainda mais com o desenvolvimento local”, destacou o diretor de negócios, Carlos Canuto.



## MARÇO

### SICOOB CREDIARA REALIZA PRÉ-ASSEMBLEIAS ONLINE COM DELEGADOS

Com objetivo de apresentar os números e as ações realizadas ao longo de 2021 previamente aos 150 delegados que representam os mais de 13 mil associados da cooperativa, o Sicoob Crediara realizou Pré-Assembleias nos dias 14, 15 e 16 em formato regionalizado, com os delegados de Ibiá, Tapira, Nova Ponte, Santa Juliana, Perdizes, Pedrinópolis e Araxá, respectivamente.

As Pré-Assembleias de 2022 foram realizadas via aplicativo Sicoob MOOB e tiveram a participação restrita aos 150 delegados, tendo início às 19h. Na ocasião, o Presidente do Conselho de Administração, Vitor Hugo Gomes, e o Diretor de Negócios, Carlos Canuto, apresentaram os resultados alcançados pela cooperativa no exercício de 2021 e sua respectiva evolução.





## POUPADOR DO SICOOB CREDIARA DA CIDADE DE SANTA JULIANA GANHA HONDA 0KM

O poupador do Sicoob Crediara – Santa Juliana, Eduardo Maciel Sousa Caldeira, foi contemplado no sorteio mensal da Poupança Premiada e ganhou uma motocicleta 0 KM da marca Honda, modelo NXR 160 BROS ESDD.

Estavam aptos a participarem da promoção pessoas jurídicas e físicas maiores de 18 (dezoito) anos ou menores (devidamente representados por seus responsáveis legais: pai, mãe, tutor ou detentor de guarda

judicial), domiciliados em território nacional, associados ou não ao Sicoob que, durante o período da promoção pouparam R\$200,00 e realizaram seu cadastro no site [www.sicoob.com.br/web/poupancapremiada2021](http://www.sicoob.com.br/web/poupancapremiada2021).

A nova campanha de Poupança começará em breve e com ela novas chances de você fomentar o produto e do seu poupador ser um dos premiados. Em breve você confere mais informações sobre essa ação aqui na intranet. Não perca!

## SICOOB CREDIARA REALIZA PRÉ-ASSEMBLEIA ONLINE PARA COOPERADOS

No dia 29 de março, o Sicoob Crediara realizou sua Pré-Assembleia online, aberta para todos os seus cooperados de Nova Ponte, Santa Juliana, Pedrinópolis, Perdizes, Tapira, Ibiá e Araxá.

A Pré-Assembleia foi realizada pelo aplicativo Sicoob Moob, na qual

participaram mais de 230 cooperados. Previamente a realização da Pré-Assembleia, os cooperados puderam encaminhar suas dúvidas para que fossem respondidas. Ainda como forma de incentivo a participação, foi realizado um sorteio de 3 cartões Coopcerto Presente entre os participantes.

## SICOOB CREDIARA PROMOVE AÇÕES NO CIRCUITO DA GLOBAL MONEY WEEK – GMW 2022

A Global Money Week (GMW) é uma campanha global, organizada pela Rede Internacional em Educação Financeira da OCDE (OCDE/INFE), foi realizada entre 21

e 27 de março, com o objetivo de capacitar as gerações mais novas a administrar suas finanças de forma consciente, assim como ajudar que crianças e jovens compartilhem seus conhecimentos com suas famílias e respectivas comunidades. A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) é responsável pela coordenação da campanha da GMW em 2022.

O tema da GMW 2022 foi “Construa seu futuro: use seu dinheiro de forma inteligente” visando ressaltar a importância

de que os jovens planejem a sua vida financeira e busquem conhecimento acerca da educação financeira.

O Sicoob Crediara realizou ações como entrevistas em rádios, campanhas nas redes sociais e palestra, abordando temas como: Introdução aos Investimentos, Orçamento Doméstico, Planejamento Financeiro, Consumo Consciente, Crédito e Endividamento, Aposentadora e Previdência. Ao todo as ações alcançaram mais de 12 mil pessoas.





➔ **ABRIL**

## SICOOB CREDIARA APROVA REFORMA ESTATUTÁRIA E ATUALIZAÇÃO DE POLÍTICAS EM AGE

O Sicoob Crediara realizou no dia 12 de abril sua Assembleia Geral Extraordinária, de forma digital, por meio do aplicativo Sicoob Moob, em terceira e última convocação às 19 horas.

Objetivando promover um evento no qual todos pudessem participar ativamente, antes da AGE houve um intenso treinamento da GQS para com os 150 delegados, que representam os associados do Sicoob Crediara, no qual o gestor da GQS apresentou o aplicativo Sicoob Moob e suas funcionalidades aos delegados.

A Assembleia foi conduzida pelo Presidente do Conselho de Administração do Sicoob Crediara, Vitor Hugo Gomes, e contou com a participação do conselho de administração, do Diretor de Negócios Carlos Canuto e da assessora jurídica da Dra. Ana Olivia.

A AGE contou com a participação de 67 delegados, que aprovaram as seguintes ordens do dia:

1. Deliberar sobre a reforma geral do Estatuto Social do Sicoob Crediara, sem alteração do seu objeto social, art.

- 1º a 94.
2. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa.
3. Aprovação da atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade.
4. Aprovação da atualização da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob.

A eleição de 01 (um) membro da Comissão Eleitoral Originária e 03 (três) membros da Comissão Eleitoral Recursal para recomposição das referidas Comissões; quinta ordem do dia, foi aprovada por aclamação.

Previamente à realização da AGE e AGO, foram disponibilizados aos delegados a oportunidade para realizarem um treinamento e esclarecimento de dúvidas sobre a utilização do Aplicativo Sicoob Moob, nos dias 07 e 11 de abril, nos horários de 10h, 15h e 19h. Todas as pautas da AGE foram aprovadas pelos delegados participantes.

## SICOOB CREDIARA APROVA CONTAS DO EXERCÍCIO DE 2021 E ELEGE NOVOS MEMBROS DO CONSELHO FISCAL EM AGO

Na noite de 19 de abril, o Sicoob Crediara realizou sua Assembleia Geral Ordinária (AGO), em formato digital, pelo aplicativo Sicoob Moob, para prestação de contas do exercício de 2021.

A Assembleia foi conduzida pelo presidente do Conselho de Administração do Sicoob Crediara, Vitor Hugo Gomes, contando com a participação do Diretor de Negócios Carlos Canuto, do contador André Neri e da assessora jurídica Dra. Ana Olivia, do escritório Eulino e Figueiredo Advogados Associados.

Em conformidade com a legislação e o princípio da Gestão Democrática, os 150 delegados que representam mais de 13 mil cooperados, foram convocados para deliberarem sobre a seguinte pauta:

1. Prestação de contas dos órgãos de administração;
2. Destinação das sobras líquidas apuradas relativas ao exercício de 2021;
3. Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras;
4. Aprovação da Política de Remuneração do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva;
5. Eleição dos Membros do Conselho Fiscal.

Participaram 67 delegados, que aprovaram toda a pauta e elegeram os novos membros do Conselho Fiscal. O presidente do Conselho de Administração, Vitor Hugo Gomes, agradeceu a participação de todos delegados e colaboradores pela dedicação à cooperativa.





## SICOOB CREDIARA REALIZA PALESTRA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NA UNIARAXÁ

Com o intuito de cumprir seu propósito de conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade, o Sicoob Crediara promoveu na noite do dia 18 de abril uma palestra com o tema “Aprenda a planejar sua aposentadoria desde cedo”, voltada aos estudantes do 1º período do curso de Ciências Contábeis da Uniaraxá.

O gerente de investimentos Leandro Santos falou sobre a importância de se planejar uma previdência privada, como forma de garantir uma segurança financeira futura. Na oportunidade, foram apresentadas as modalidades de previdência privada, bem como as peculiaridades de cada uma e o que os interessados precisam analisar,

conforme o objetivo, para definir o melhor plano.

O supervisor de gestão do quadro social, Marcos Carias, e o gerente de desenvolvimento de negócios, Rafael Oliveira, também apresentaram aos estudantes a importância e os diferenciais das Cooperativas de Crédito e como a escolha da instituição financeira impacta nos resultados pessoais e regionais.

Ao final, foi realizado um convite para todos que tenham interesse em aprender mais sobre planejamento financeiro, para que se inscrevam no curso Se Liga Finanças On, do Instituto Sicoob.

## ➔ MAIO

## SICOOB CREDIARA PARTICIPA DE FÓRUM COMUNITÁRIO SOBRE ENERGIAS SUSTENTÁVEIS EM ARAXÁ

Na tarde de 18 de maio, reuniram-se na Câmara Municipal de Araxá, diversas organizações para discussão sobre a necessidade de um maior investimento e aproveitamento das energias sustentáveis no município. Estiveram presentes, além dos representantes do poder público municipal, instituições de ensino, empresas da área de energia fotovoltaica, associação comercial e cooperativas de crédito.

O fórum foi promovido por iniciativa da Câmara Municipal e buscou debater as demandas do município para que haja um maior aproveitamento de energias sustentáveis. Além da necessidade de preservação ambiental, foram apresentadas outras demandas, como a de capacitação de mão de obra e linhas de financiamentos com custos acessíveis para que as empresas e a população possam aproveitar mais dos benefícios da energia solar.

Marcos Carias, supervisor de GQS do Sicoob Crediara, falou sobre a importância da iniciativa. E tendo em vista o princípio do interesse pela comunidade, o Sicoob Crediara é um grande parceiro para contribuir com o desenvolvimento local, fomentando ações em fortalecimento da



economia local, uma vez que mantem os recursos na comunidade.

Logo após, o gerente de desenvolvimento de negócios, Rafael Oliveira, reforçou a importância da cooperativa para economia local e apresentou os números da cooperativa e o valor distribuído de sobras para seus cooperados em 2022. Em seguida, apresentou o quanto o Sicoob Crediara já vem contribuindo com uma linha de crédito para financiamento de implantação de energia limpa para cooperados PF e PJ e informou que a cooperativa está preparada para atender as demandas de financiamentos desde projetos residenciais quanto empresariais de seus cooperados. Por fim, convidou a todos para visitarem o Sicoob Crediara e a conhecerem mais sobre os benefícios de ser cooperado.

## SICOOB CREDIARA REALIZA PALESTRA SOBRE COOPERATIVISMO E CRÉDITO RURAL PARA TURMA DO CURSO DE AGRONOMIA DA UNIARAXÁ

Na quarta-feira, dia 25 de maio, o Sicoob Crediara realizou uma palestra sobre cooperativismo e crédito rural para o 9º período do curso de Agronomia da Uniaraxá.

O supervisor de gestão do quadro social, Marcos Carias, fez uma introdução sobre cooperativismo e ressaltou a importância das cooperativas para as comunidades em que atuam e como geram valor para a sociedade.

Em seguida, a supervisora de crédito, Marli Chenche, falou sobre o crédito rural, destacando o funcionamento para contratação, os enquadramentos de acordo com o porte do produtor, os cuidados necessários na utilização correta do crédito, a importância de um projeto bem elaborado, dentre outros.



“O engenheiro agrônomo é um profissional indispensável para os produtores rurais e que além dos serviços técnicos, em muitas vezes acabam atuando também como conselheiros. Portanto é necessário que estes profissionais conheçam como funciona o crédito rural e os benefícios de realizar as operações financeiras com as cooperativas de crédito”, comentou Marli.

## JUNHO

### CAMPANHA DO AGASALHO COOPERAÇÃO QUE AQUECE

O Sicoob Crediara promoveu durante todo o mês de junho uma campanha para arrecadação de agasalhos, moletons e cobertores para doação às entidades assistenciais que atendem pessoas

necessitadas. As arrecadações ocorreram em todos os municípios em que a cooperativa possui agências: Nova Ponte, Santa Juliana, Pedrinópolis, Perdizes, Tapira, Ibiá e Araxá.



# Semana do



# COOPERATIVISMO

➔ JULHO

## SICOOB CREDIARA FECHA PARCERIA COM A FGW

Sicoob Crediara fechou uma parceria com a Faculdade de Gestão Woli – FGW. A parceria tem como objetivo possibilitar para que os cooperados que tenham interesse em realizar algum dos cursos

oferecidos pela instituição, possam ter um benefício na forma de desconto de 30% nas mensalidades. O benefício é válido para cooperados, dependentes diretos, e empregados do Sicoob Crediara.

## SICOOB CREDIARA PARTICIPA DA CAMPANHA NACIONAL DA SEMANA DO COOPERATIVISMO

“Compartilhar é somar” é o tema da semana do cooperativismo realizada entre 27 de junho a 03 de julho

Em comemoração à Semana do Cooperativismo, uma promoção do Instituto Sicoob, junto a todas as Cooperativas do Sistema Sicoob, que

tem como finalidade difundir a cultura cooperativista e dar visibilidade às boas práticas implementadas pelas cooperativas do Brasil, o Sicoob Crediara participou de entrevistas em rádios, abordando o tema Cooperativismo, nos dias 27, 28 e 29 de junho.



## SICOOB CREDIARA ORGANIZA AÇÃO PARA DOAÇÃO DE SANGUE EM COMEMORAÇÃO AO DIA C

No dia 09 de julho, o Sicoob Crediara realizou uma campanha de doação de sangue no Hemocentro em Uberaba.

Doar sangue é doar vida, por isso gostaríamos de agradecer a disponibilidade e cooperação de todos os nossos voluntários e a parceria do Rotary Club Araxá Norte.

Com toda certeza, esse simples gesto fará a diferença na vida de muitas pessoas.

**Ser solidário faz parte do nosso cooperativismo!**





➔ AGOSTO

## PALESTRA COOPERATIVISMO E CRÉDITO RURAL PARA PRODUTORES RURAIS DO MUNICÍPIO DE PEDRINÓPOLIS

O Sicoob Crediara participou no dia 03 de agosto, de uma palestra na cidade de Pedrinópolis, na qual se reuniram vários produtores para falar de Cooperativismo, Plano Safra e Crédito Rural.

A Crediara está sempre presente na vida dos produtores e agricultores promovendo desenvolvimento e trazendo novas oportunidades.



## PALESTRA COOPERATIVISMO E EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA ESTUDANTES EM TAPIRA

Palestra realizada para cerca de 60 jovens do 1º ano do ensino médio da Escola Estadual Professora Cecília Maria de Rezende, no município de Tapira, no dia 10 de agosto.

## SICOOB CREDIARA FECHA PARCERIA COM A UNIARAXÁ EM BENEFÍCIO DOS COOPERADOS

Sicoob Crediara fechou mais uma parceria, desta vez com a Uniaraxá para concessão de descontos de 30% nas mensalidades dos cursos para cooperados, dependentes diretos, e empregados. É o Sicoob Crediara sempre em busca de gerar valor para seus associados.



## SETEMBRO



### PALESTRA EDUCAÇÃO FINANCEIRA E COOPERATIVISMO NO CEFET

Palestra realizada no dia 02 de setembro 2022, no Campus IV do CEFET-MG em Araxá, o InterPET CEFET-MG, reunindo professores e discentes dos grupos PET - Programa de Educação Tutorial da instituição e interessados.

### PESQUISA DE SATISFAÇÃO

**O Sicoob Crediara quer ouvir você**

Conte para a gente o que podemos fazer para melhorar o nosso atendimento!

**Fique atento!**

**Atenção!** Não solicitamos dados pessoais.

A pesquisa será realizada nos meses de setembro e outubro, em parceria com o Instituto INPAC.





Com o objetivo de melhorar cada vez mais o nosso atendimento, o Sicoob Crediara realizou uma pesquisa com os cooperados para conhecer mais a fundo o perfil e anseios do quadro social.

A pesquisa foi realizada através do Instituto de Pesquisas Aplicadas e Consultoria – INPAC, que entrevistou mais de 500 cooperados.

## OUTUBRO

### SICOOB CREDIARA PROMOVE ENCONTRO DE DIRIGENTES E DELEGADOS

A promoção deste canal de interação entre conselho de administração, diretoria e delegados foi bem recebida por todos os participantes, que contribuíram com sugestões, fizeram questionamentos e elogiaram esta e outras ações promovidas pela cooperativa.

Ao todo foram 7 reuniões com a presença de 83 delegados(as), o que corresponde a 55,3% de participação. As reuniões ocorreram entre 04 e 27 de outubro com os delegados representantes das agências da Crediara.

Todos os apontamentos realizados pelos delegados foram analisados pelos gestores responsáveis que propuseram ações para tratamento.

### PALESTRA COOPERATIVISMO NO XII CONCURSO REGIONAL DE QUEIJO MINAS ARTESANAL – ARAXÁ



Realizada no dia 07 de outubro, foi abordado a importância do Sicoob Crediara para cooperados e para comunidade. Destacando os benefícios que a cooperativa proporciona para todos, como fortalecimento da economia local, geração de emprego e renda, e devolução das sobras aos cooperado.



➔ **NOVEMBRO**

## SICOOB CREDIARA REALIZA CONCURSO DE DESENHO PARA CRIANÇAS DAS ESCOLAS MUNICIPAIS DE SANTA JULIANA – MG

Ao todo, participaram do concurso mais de 1000 crianças, que produziram os desenhos conforme o tema “Sonhar, Poupar e Realizar”. O objetivo do concurso foi contribuir para reflexões sobre questões da educação financeira e ajudar para o aprendizado sobre planejamento financeiro e a relação com o dinheiro.

A entrega das premiações ocorreu na manhã do dia 29 de novembro, na Escola Manoel Ferreira da Cunha e contou com a presença do Vice-Presidente do Sicoob Crediara, Sr. Dário Pereira de Carvalho, das diretoras Fernanda Cunha, Viviane Espindula e Lílian Silva, das três escolas participantes, além da secretária municipal de educação, Sra. Renata Ribeiro e de professoras das escolas. Também estiveram presentes pais e responsáveis das crianças premiadas.



O Sicoob Crediara vem promovendo várias ações educacionais nas regiões de Tapira, Ibiá, Perdizes, Pedranópolis, Santa Júlia, Nova Ponte e Araxá, desta vez Santa Juliana foi escolhida para a realização do concurso de desenho. Foram 30 crianças premiadas com uma Poupança Kids no valor de R\$ 100,00 e o primeiro de cada categoria ainda ganhou uma linda bicicleta. As professoras envolvidas também foram premiadas com um vale poupança no valor de R\$ 200,00.

## ACG – APRENDER, COOPERAR E GANHAR

Sicoob Crediara lança programa para incentivar cooperados a realizarem cursos de cooperativismo e educação financeira.

A educação cooperativa é um dos princípios mais relevantes do cooperativismo, pois é aquele que possibilita a compreensão dos demais princípios e permite que os associados desenvolvam melhor as suas atividades cooperativas, levando a um fortalecimento do vínculo entre cooperativa e cooperado.

Todos os cooperados podem participar gratuitamente, basta instalar o aplicativo Sicoob Moob e realizar o curso indicado a cada mês e ainda concorrer ao sorteio mensal de um cartão Coopcerto Presente no valor de R\$300,00.

**Chegou o**  
**ACG**  
APRENDER · COOPERAR · GANHAR

O ACG, vai te ajudar a entender o que é uma cooperativa e como você pode desenvolver melhor as suas atividades, fortalecendo o vínculo entre cooperativa e cooperado.

Realize os cursos, adquira conhecimento e ainda concorra a prêmios.

**MOOB**  
**SICOOB**  
Crediara

## PALESTRA COLETA SELETIVA EM PARCERIA COM O IPDSA

Sicoob Crediara promoveu no dia 30 de novembro uma palestra para iniciar a campanha de conscientização para coleta seletiva em suas agências de Araxá, juntamente com o Instituto de Planejamento e Desenvolvimento Sustentável de Araxá – IPDSA. Cuidar do meio ambiente e da nossa comunidade é fundamental para fazer a diferença na natureza e na vida de cada cidadão.



## DEZEMBRO

### CAMPANHA FIM DE ANO SOLIDÁRIO

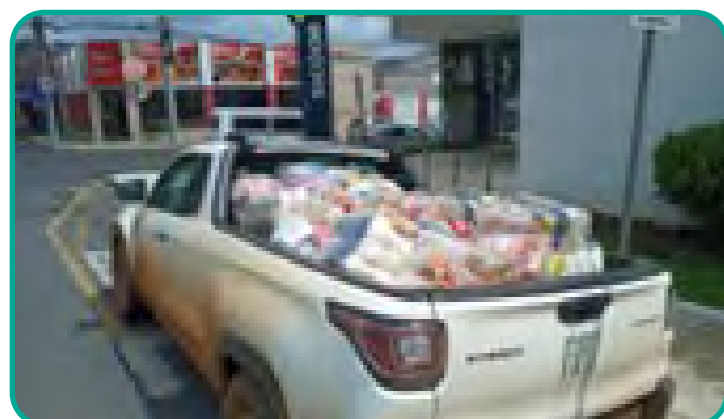


Pelo segundo ano consecutivo o Sicoob Crediara promoveu a campanha Fim de Ano Solidário, com o intuito de arrecadar alimentos para famílias carentes e instituições de assistências sociais nas cidades em que a cooperativa possui agências.

Cooperados, colaboradores e comunidade, contribuíram com a campanha fazendo doações de alimentos não perecíveis ou dinheiro via PIX, cujo valor arrecadado foi revertido em cestas básicas. A campanha que ocorreu entre os dias 16 de novembro e 20 de dezembro, arrecadou mais de

130 cestas básicas e mais de 100kg de feijão. Além de sacos de batata, cenoura, beterraba e outros itens diversos. Nos dias 21 a 23 de dezembro, os colaboradores do Sicoob Crediara se dedicaram em realizar a entrega das doações recebidas para as instituições e famílias carentes nas cidades de atuação da cooperativa.

O sucesso da campanha só foi possível graças a participação de todos os envolvidos, cooperados, colaboradores e parceiros que se engajaram e abraçaram essa causa para proporcionar um pouco de aconchego a quem necessita.



Pessoas beneficiadas/alcançadas pelas ações e programas desenvolvidos em 2022 conforme os eixos de atuação dos programas do Instituto Sicoob que foram executados pelo Sicoob Crediara.

# 13.812

CIDADANIA FINANCEIRA

# 17.816

COOPERATIVISMO E EMPREENDEDORISMO

# 1.787

DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL E EXTRA PORTFÓLIO



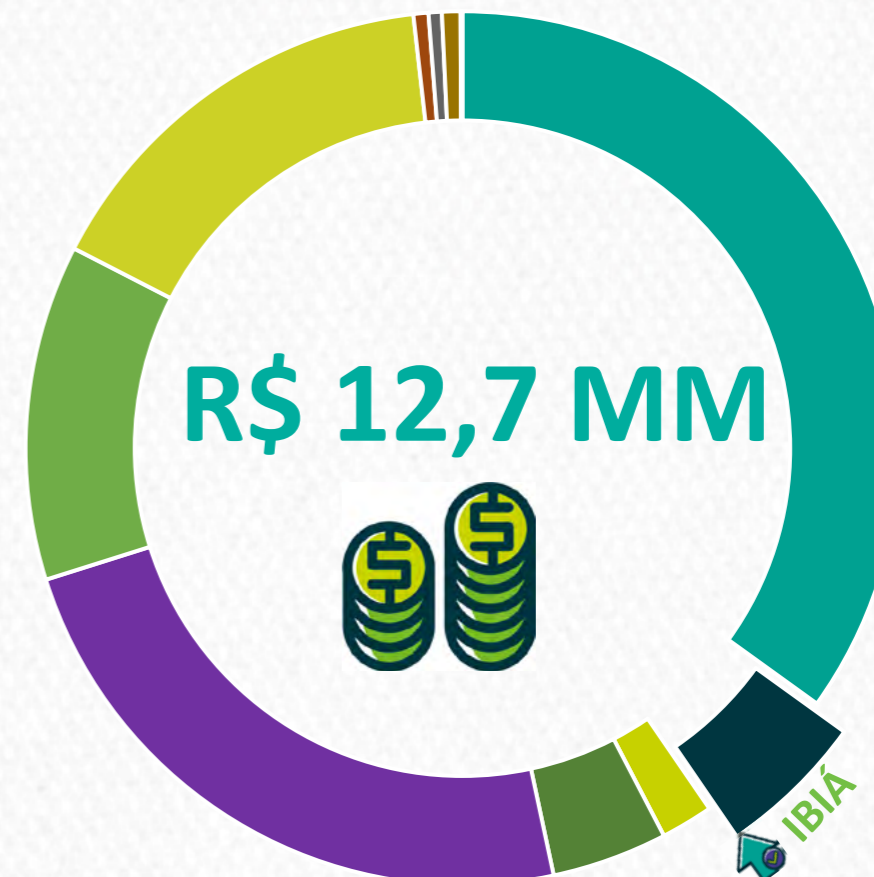
# 5



## NÚMEROS DE DESENVOLVIMENTO

## Ibiá - Resultado Consolidado

- Araxá Sede
- Ibiá
- Tapira
- Perdizes
- Santa Juliana
- Nova Ponte
- Araxá Centro
- Pedrinópolis
- Urciano
- Imbiara
- Digital



**1.092**  
Cooperados  
(8%)



**R\$ 24 MM**  
Op. de crédito  
(9%)



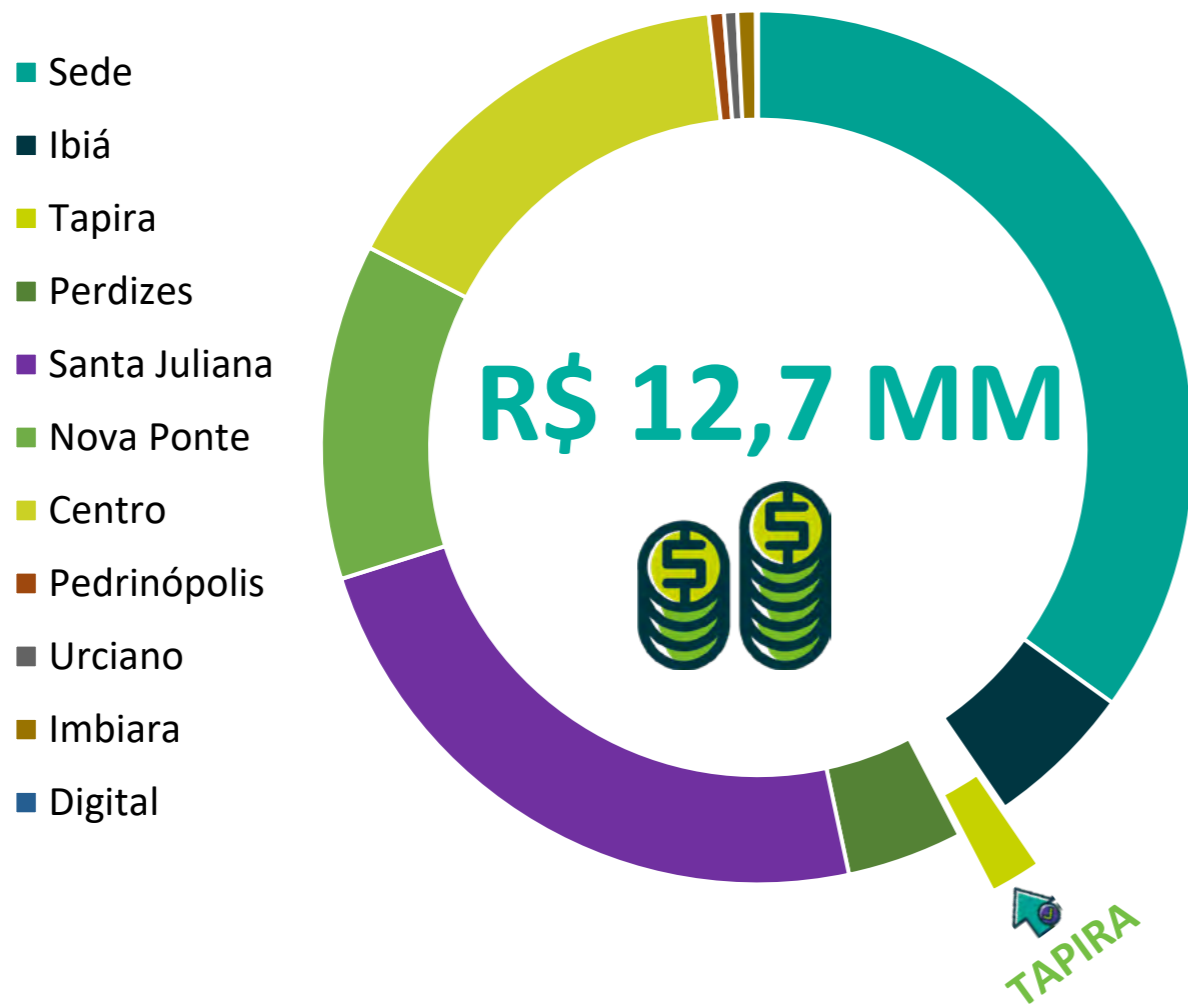
**R\$ 22 MM**  
Depósitos totais  
(6%)



**R\$ 756 MIL**  
Resultado  
(6%)



## Tapira - Resultado Consolidado



**1.456**  
Cooperados  
(10%)



**R\$ 16 MM**  
Op. de crédito  
(6%)

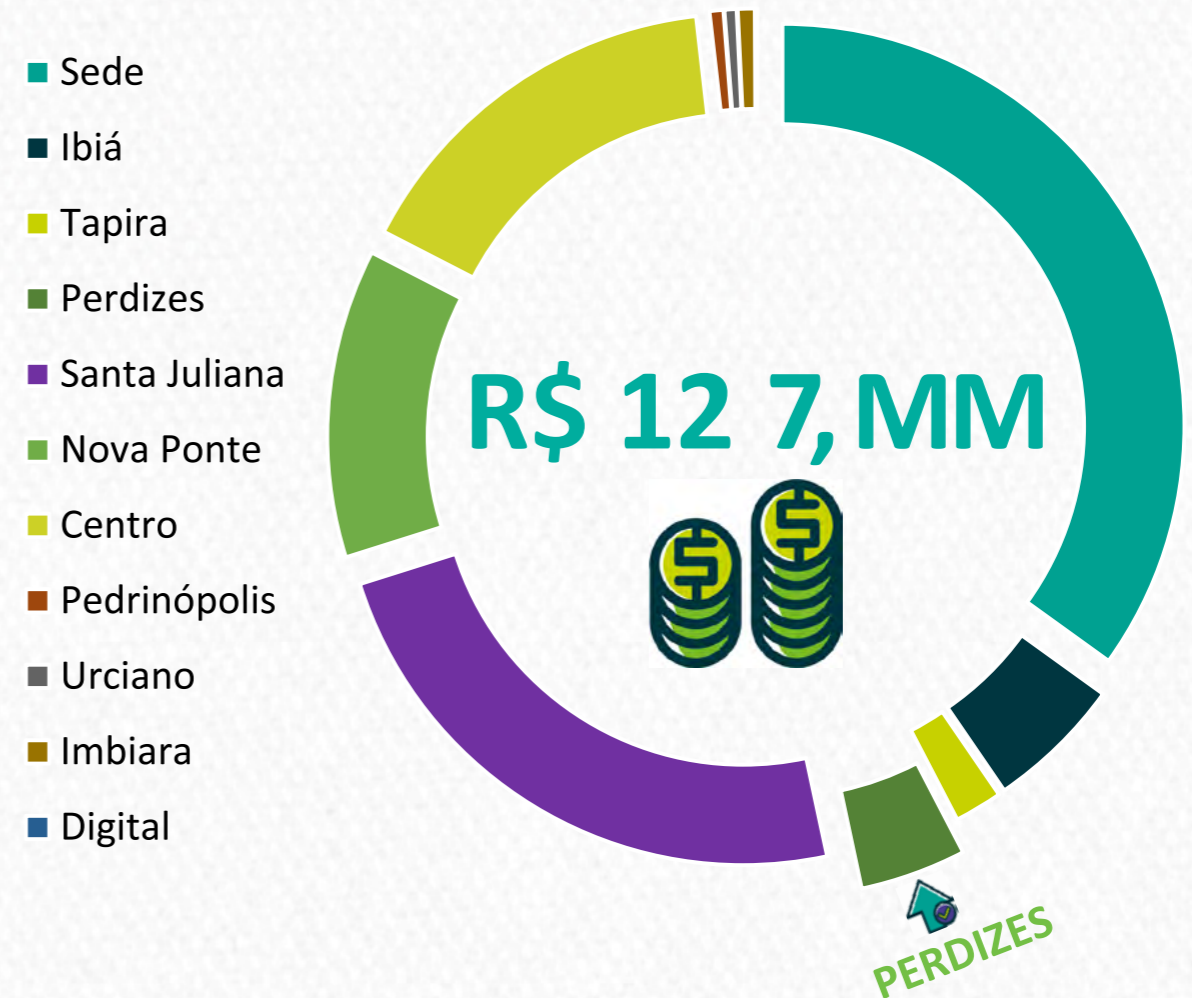


**R\$ 25 MM**  
Depósitos totais  
(7%)



**R\$ 267 MIL**  
Resultado  
(2%)

## Perdizes - Resultado Consolidado



**1.291**  
Cooperados  
(9%)



**R\$ 17 MM**  
Op. de crédito  
(6%)



**R\$ 25 MM**  
Depósitos totais  
(6%)

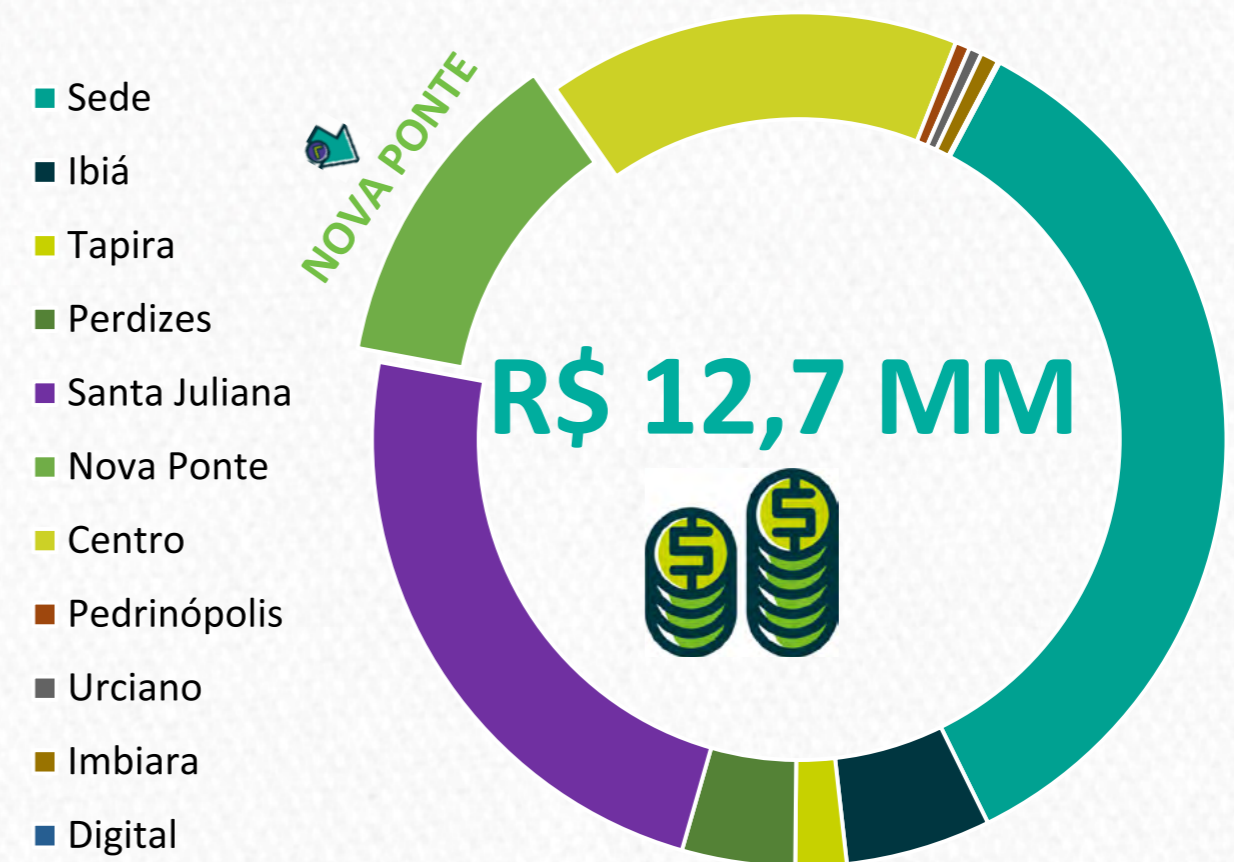
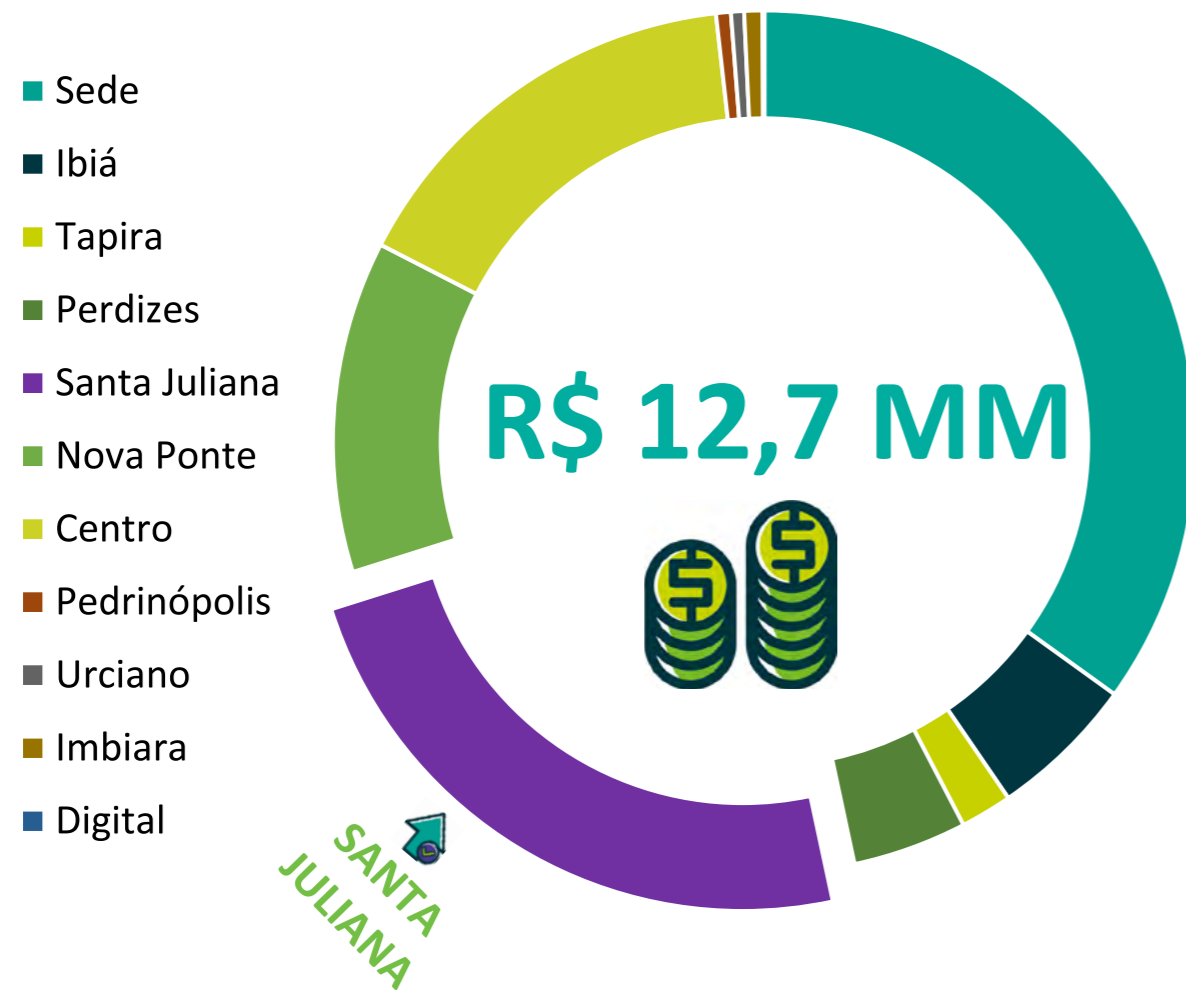


**R\$ 590 MIL**  
Resultado  
(4%)



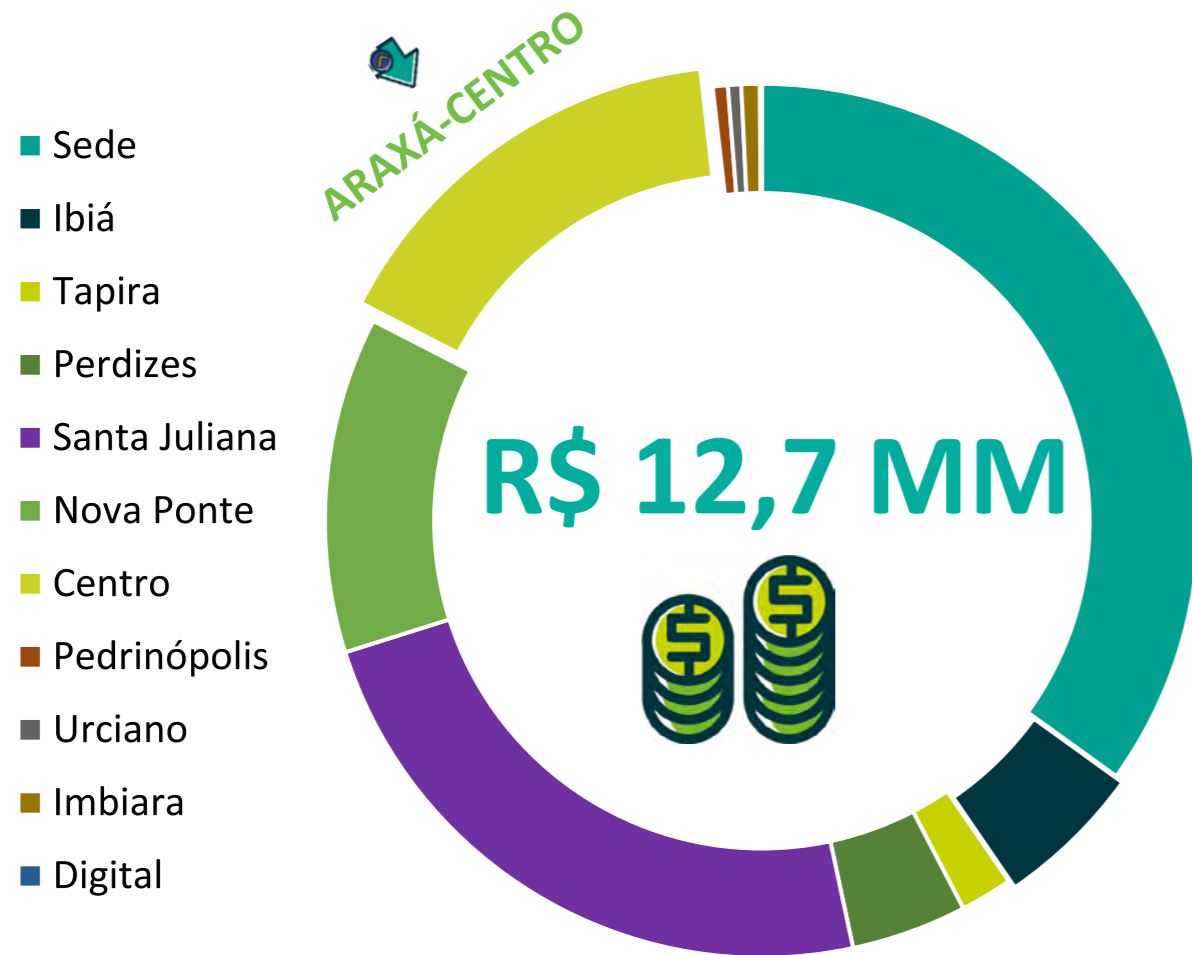
## Santa Juliana - Resultado Consolidado

## Nova Ponte - Resultado Consolidado

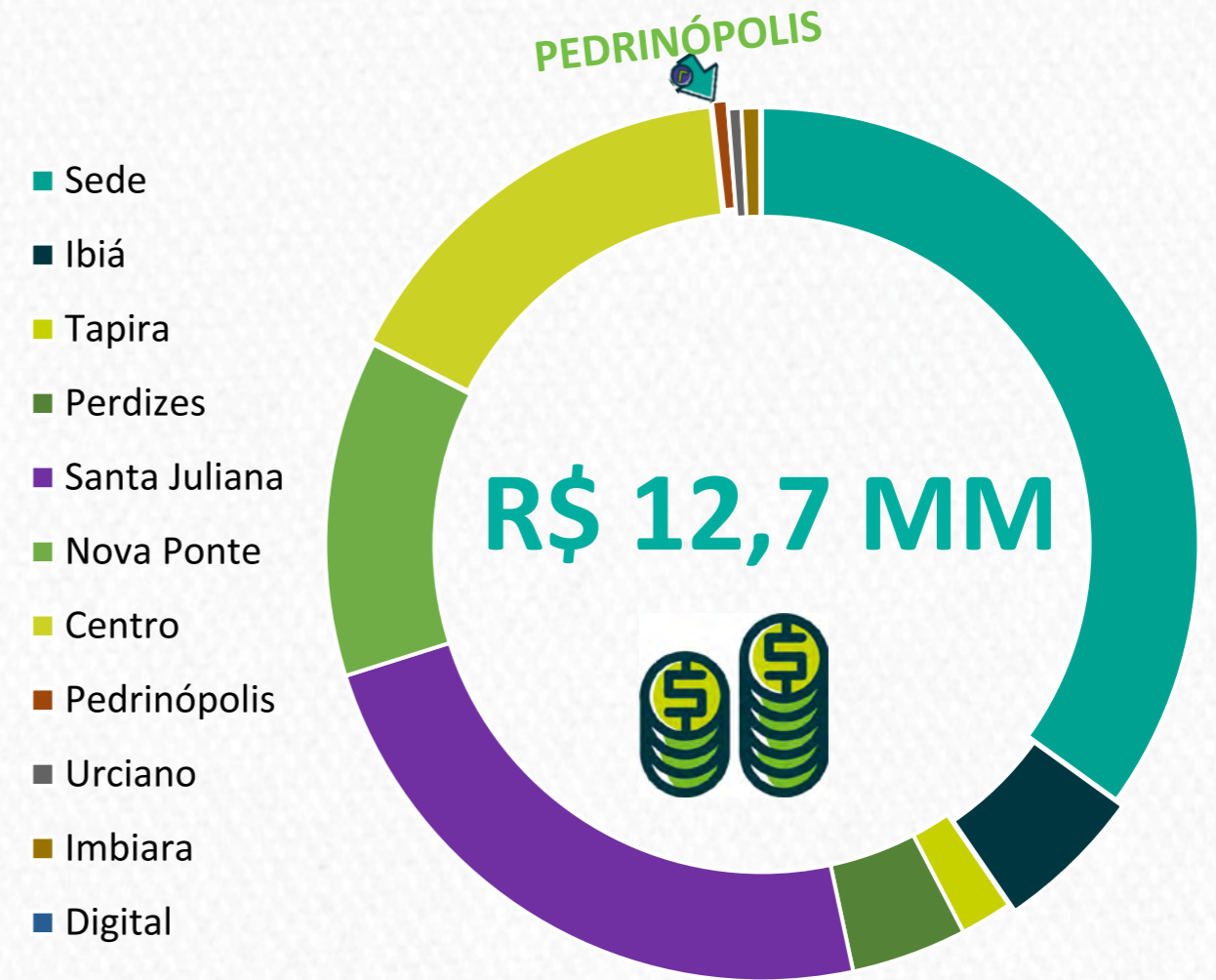




### Araxá-Centro - Resultado Consolidado



### Araxá-Pedrinópolis - Resultado Consolidado

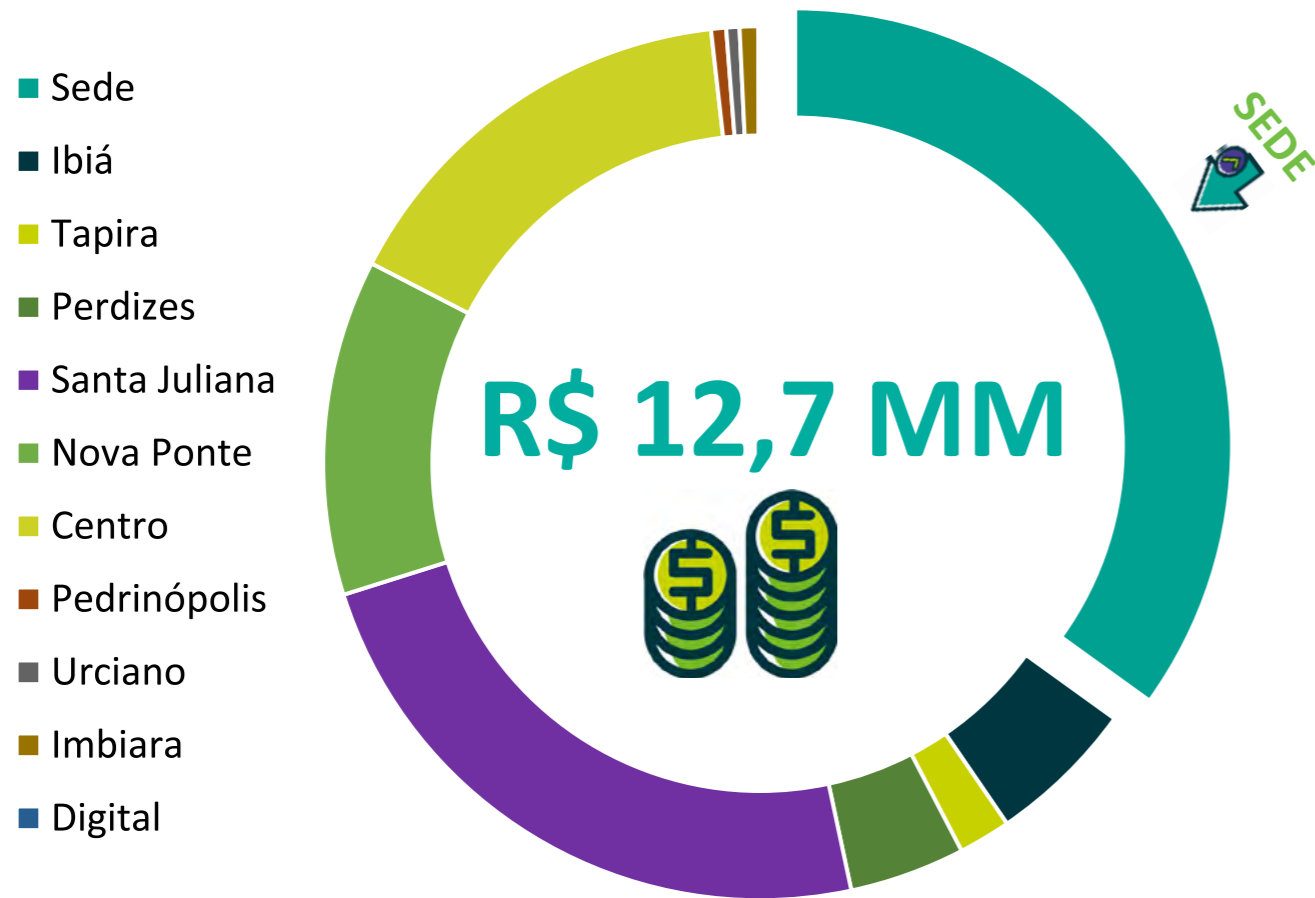


<b>1.778</b> Cooperados (12%)	<b>R\$ 22 MM</b> Op. de crédito (8%)
<b>R\$ 56 MM</b> Depósitos totais (14%)	<b>R\$ 2 MM</b> Resultado (16%)

<b>424</b> Cooperados (3%)	<b>R\$ 10 MM</b> Op. de crédito (4%)
<b>R\$ 9 MM</b> Depósitos totais (2%)	<b>- R\$ 75 MIL</b> Resultado



## Araxá-Sede - Resultado Consolidado



**4.292**  
Cooperados  
(30%)



**R\$ 108 MM**  
Op. de crédito  
(38%)



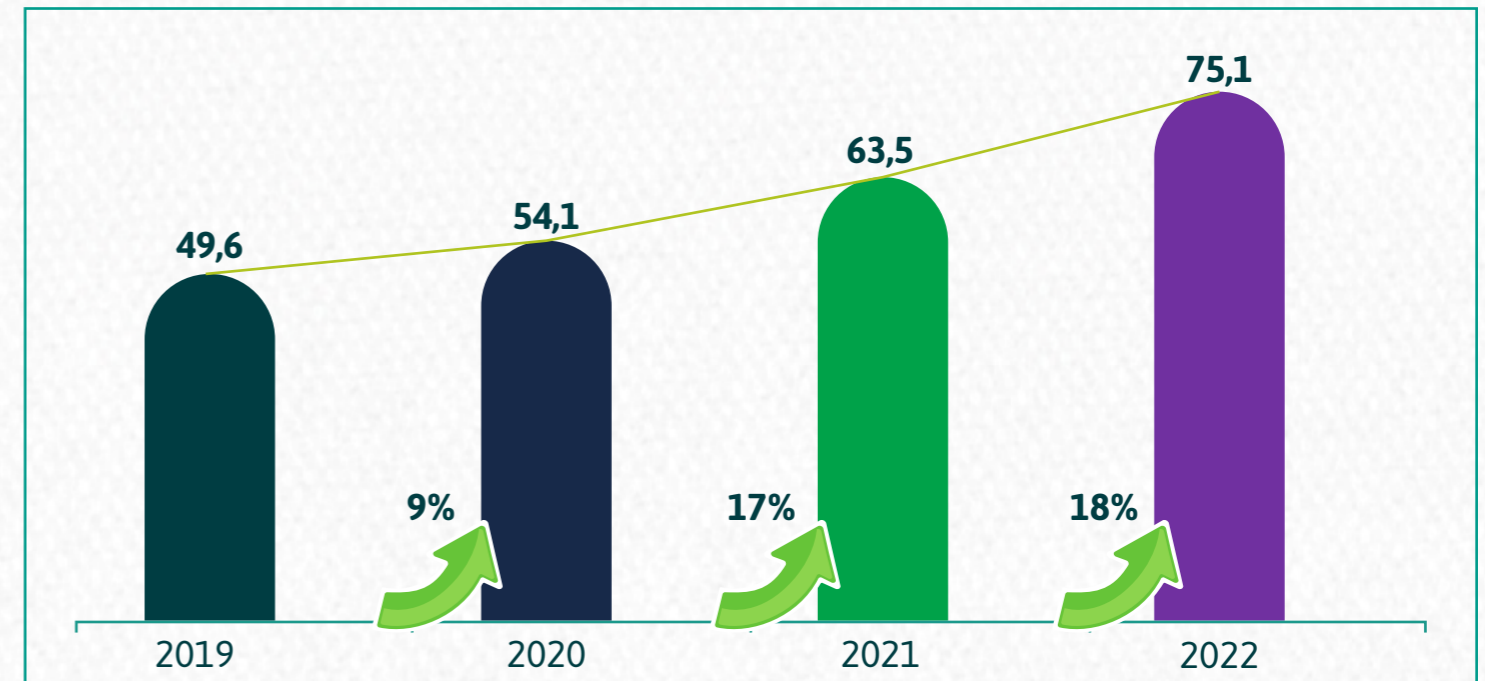
**R\$ 151 MM**  
Depósitos totais  
(39%)



**R\$ 4,8 MM**  
Resultado  
(36%)

## Patrimônio Líquido

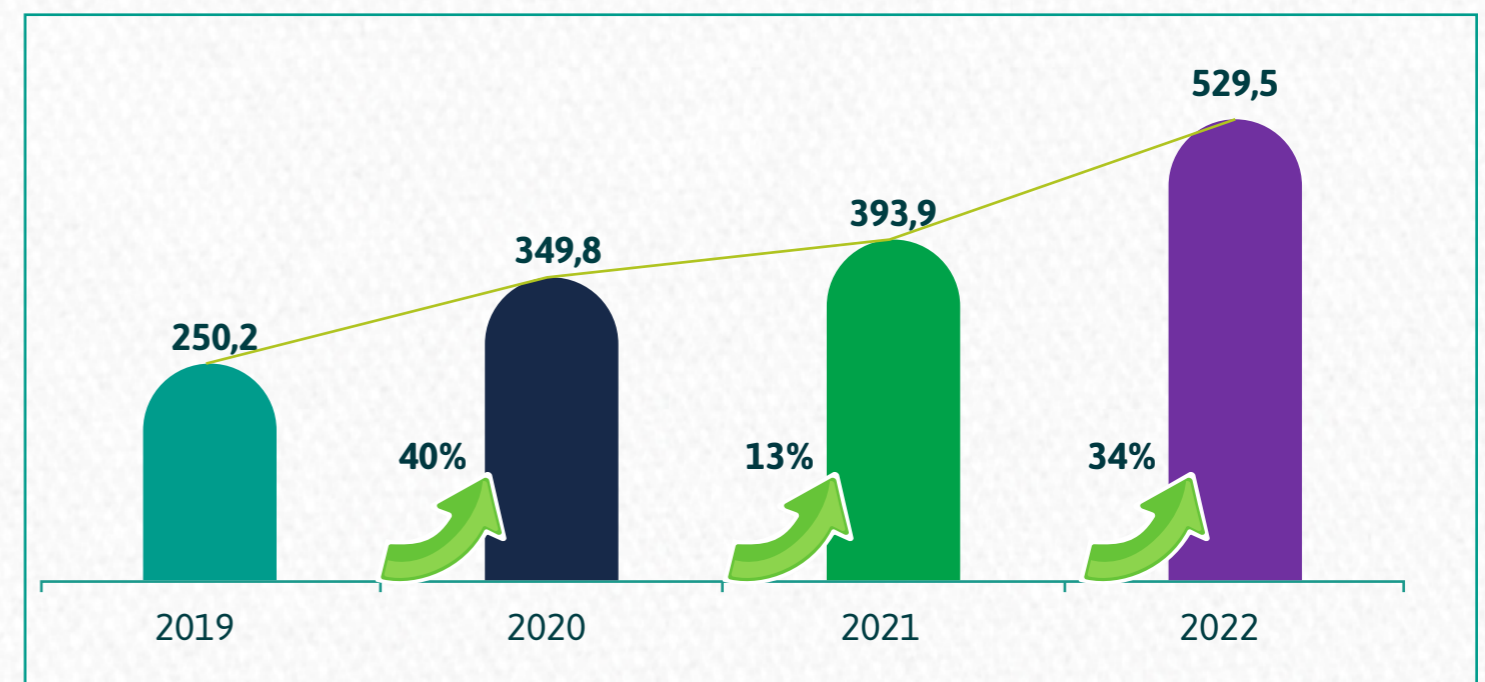
(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

## Ativos Totais

(Saldo final)

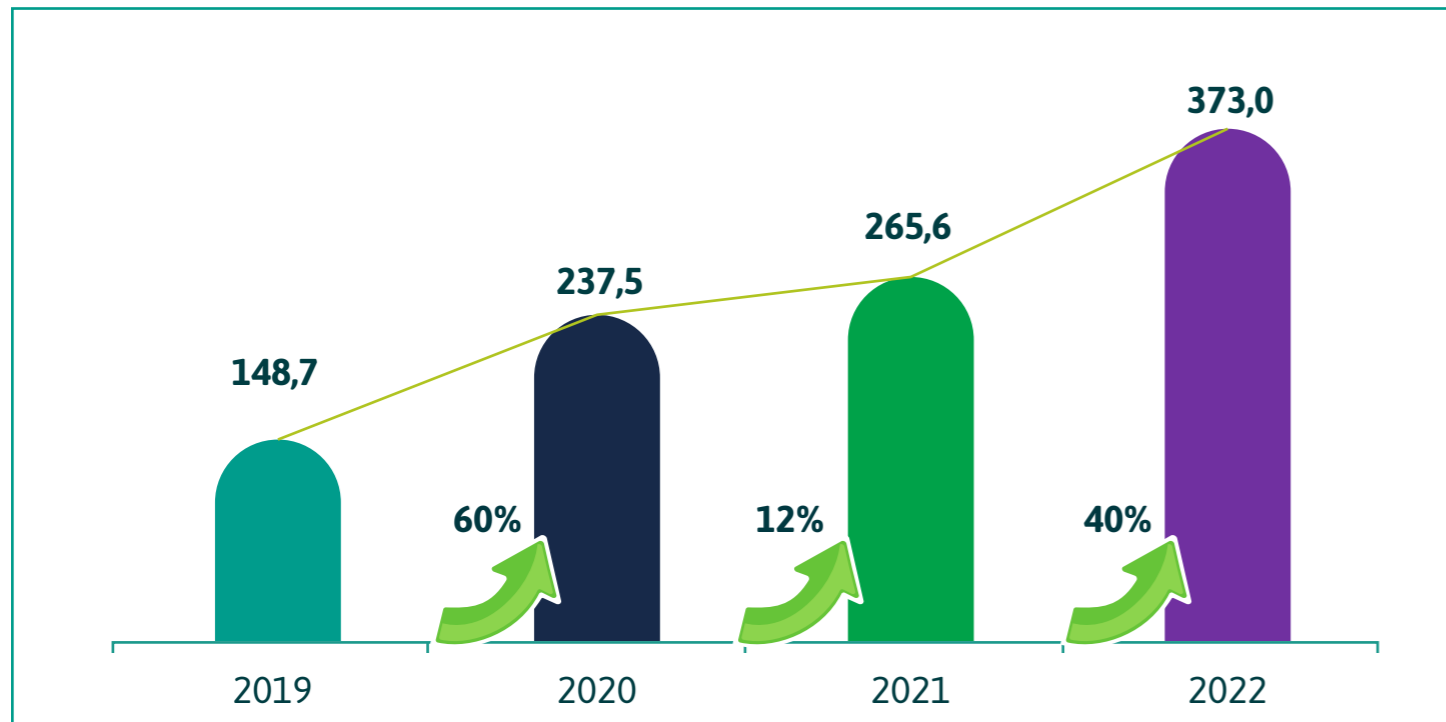


Números em milhões de reais (R\$)



## Depósitos Totais

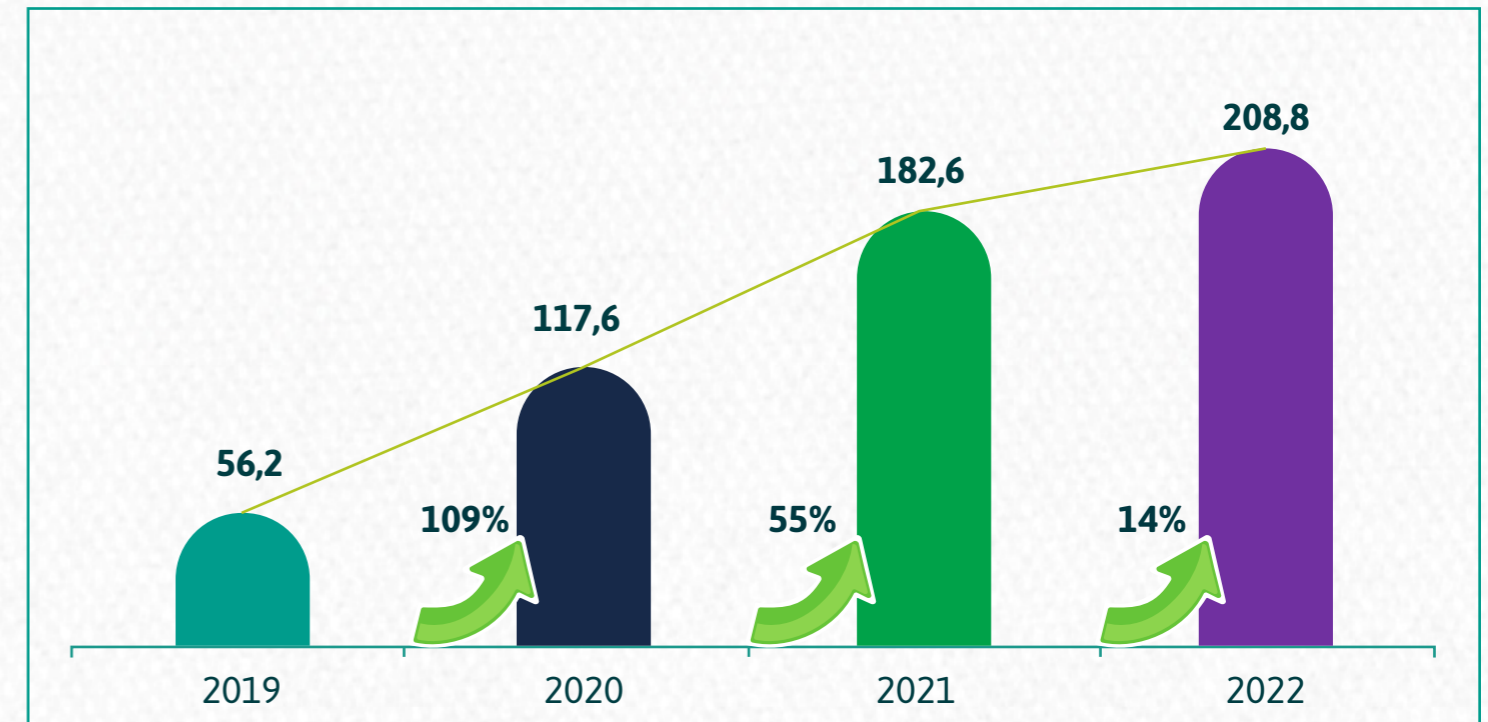
(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

## Carteira Comercial

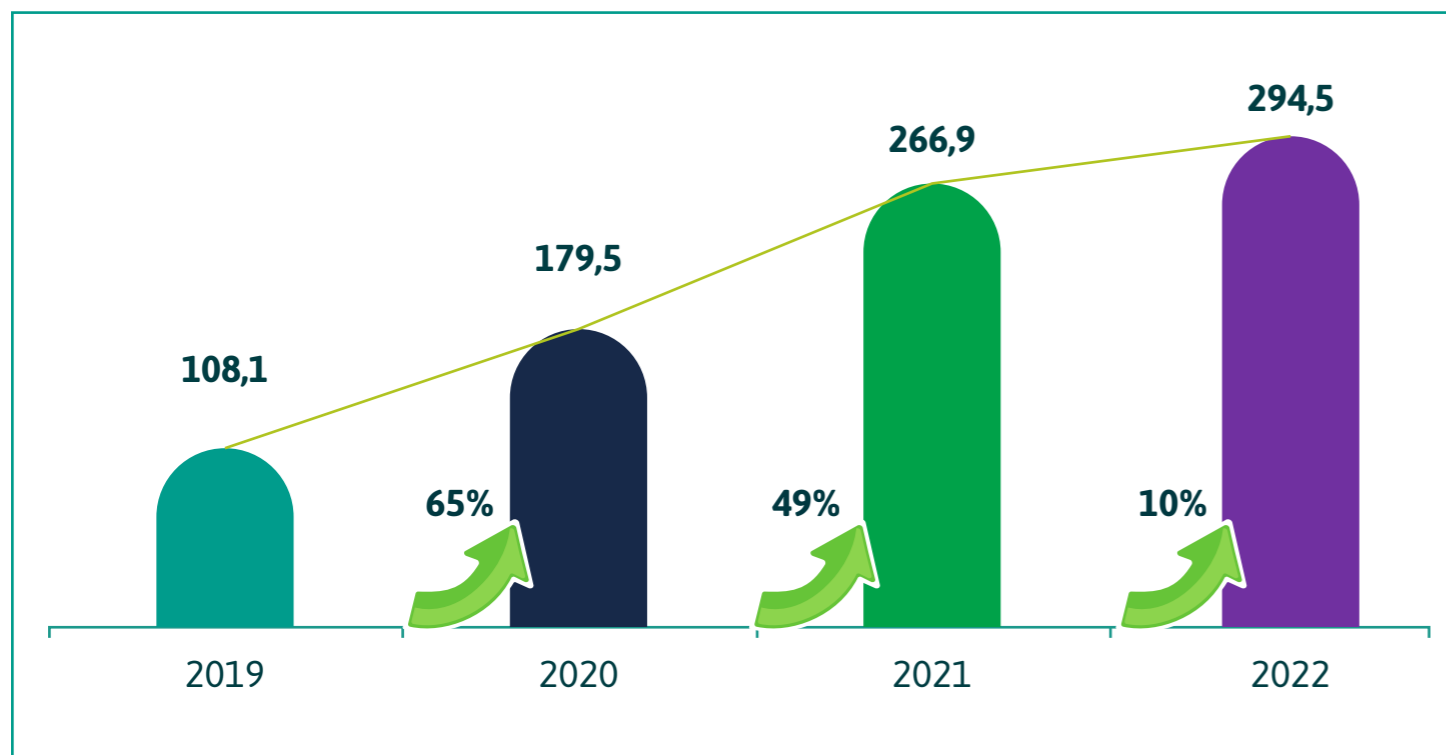
(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

## Carteira de Crédito

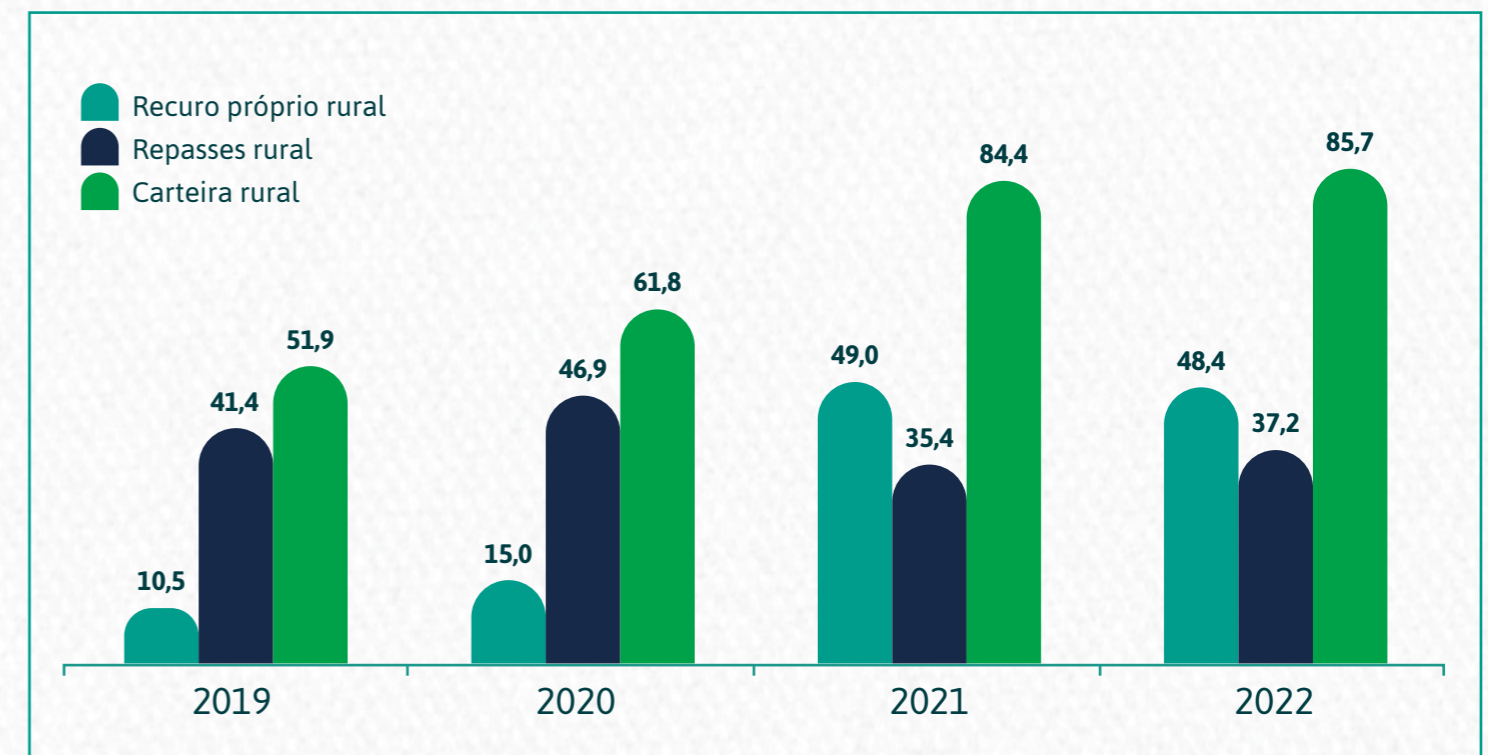
(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

## Carteira Rural

(Saldo final)

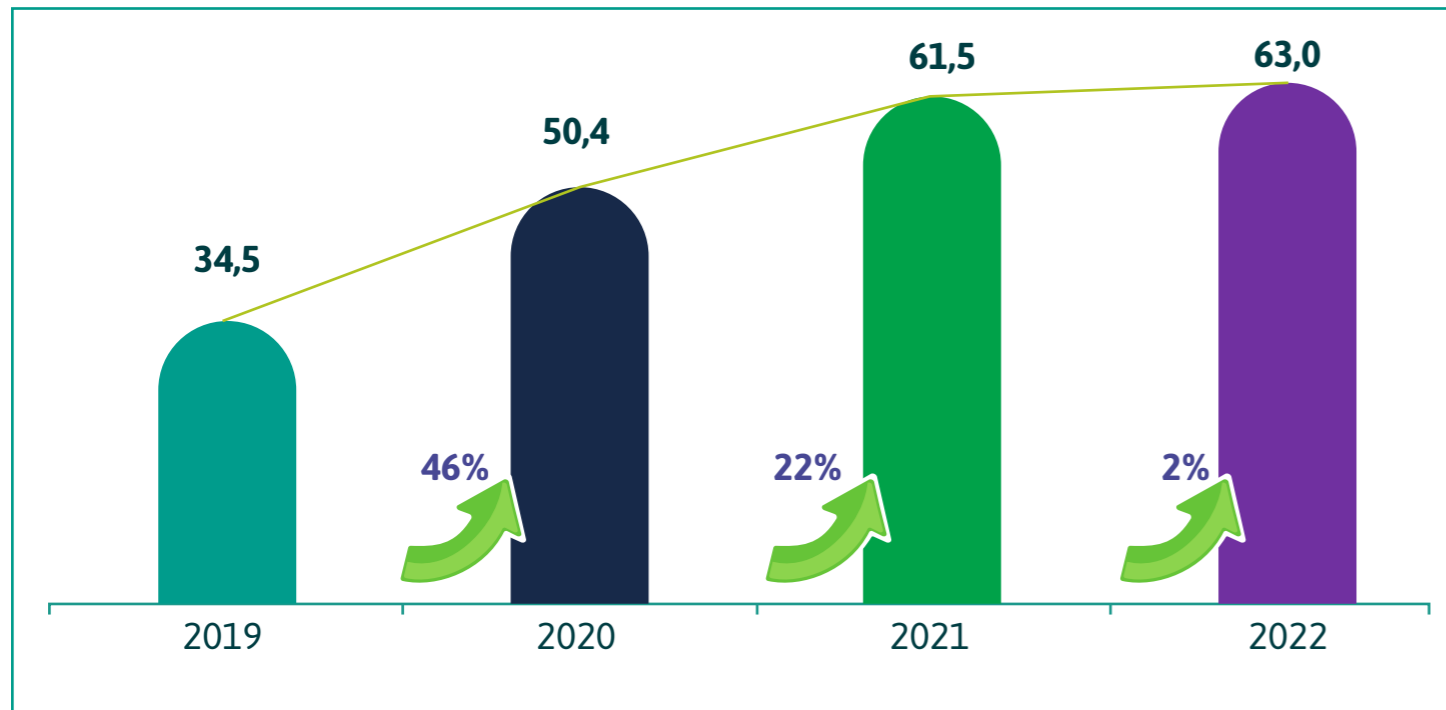


Números em milhões de reais (R\$)



## Poupança

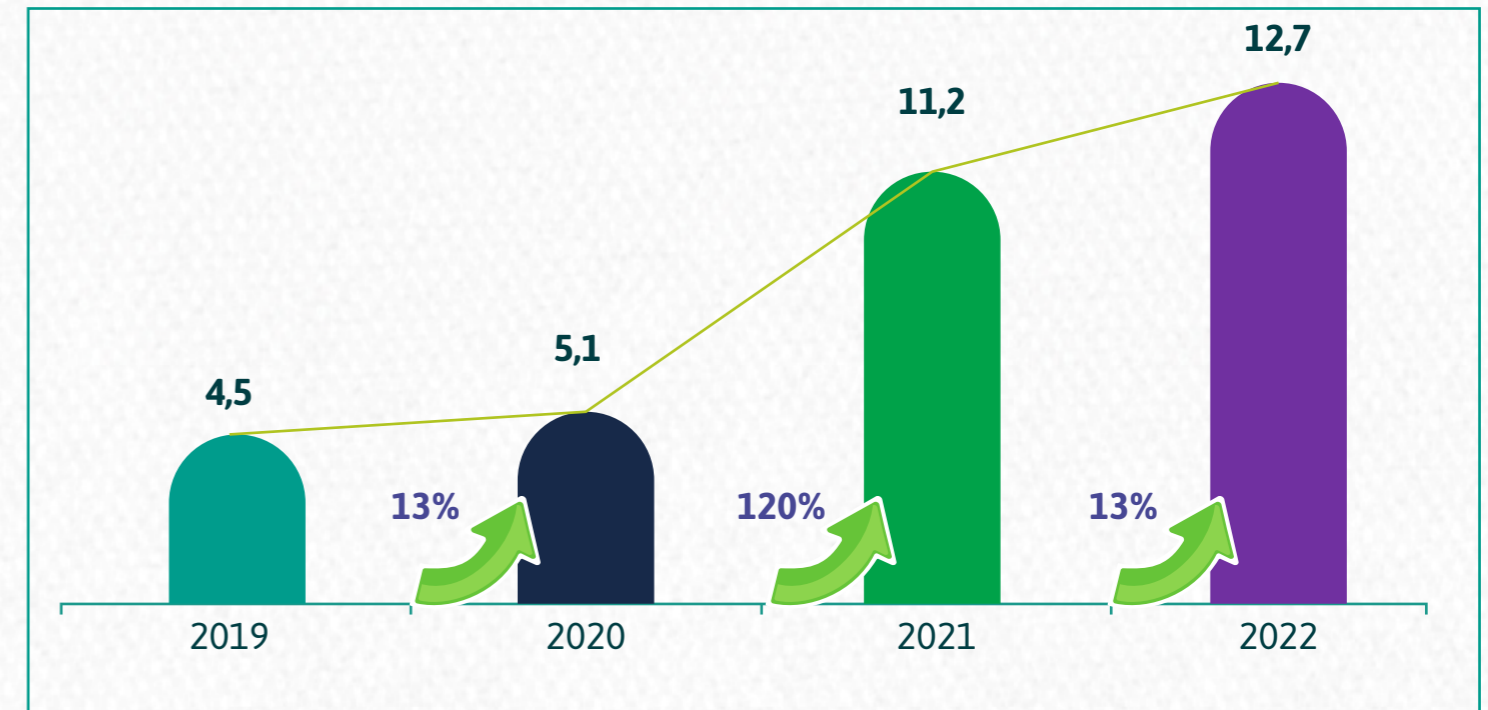
(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

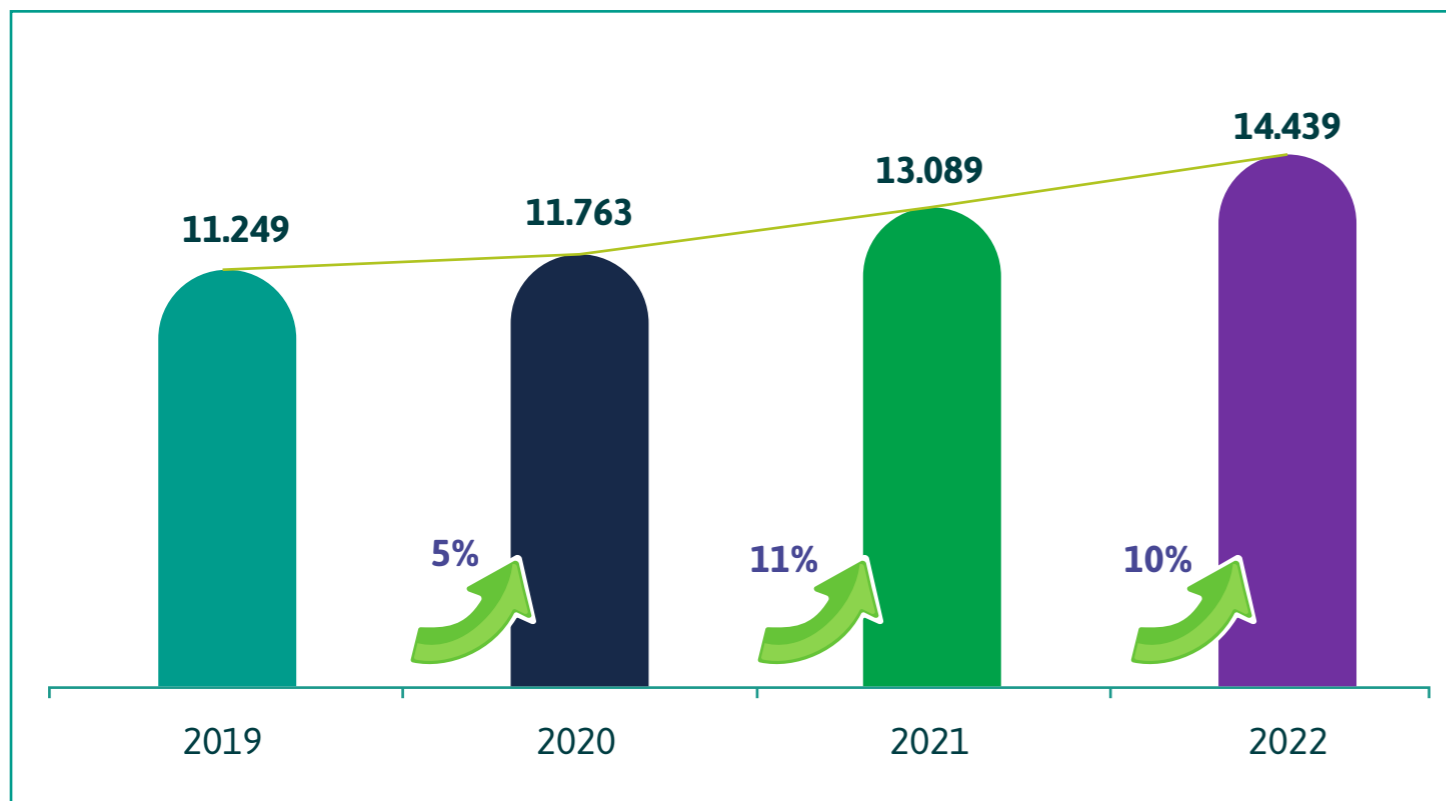
## Resultado – Sobras Líquidas do Exercício

(Saldo final)



Números em milhões de reais (R\$)

## Associados





# Pesquisa de Satisfação 2022



## Metodologia

**Responsável técnico:** Me. Ronaldo Pereira Caixeta

**Locais:** Araxá, Santa Juliana, Tapira, Perdizes, Ibiá, Nova Ponte, Pedrinópolis

**Período de Campo:** 07/10 a 15/12 de 2022

**Universo:** Cooperados do SICOOB CREDIARA

**Número de entrevistas:** Foram aplicados 543 questionários

**Variáveis para cotas amostrais:** Postos de atendimento e por tipo de perfil (pessoa física, pessoa jurídica e produtor rural).

**Fonte de dados para elaboração da amostra:** Fornecido pelo SICOOB CREDIARA.

### Coleta de dados:

Entrevistas telefônicas com utilização de questionário eletrônico elaborado de acordo com os objetivos da pesquisa

As entrevistas foram realizadas por um equipe de pesquisadores do INPAC, devidamente treinada para esse projeto.

### Controle de qualidade:

Houve filtragem em todos os questionários após a realização das entrevistas;

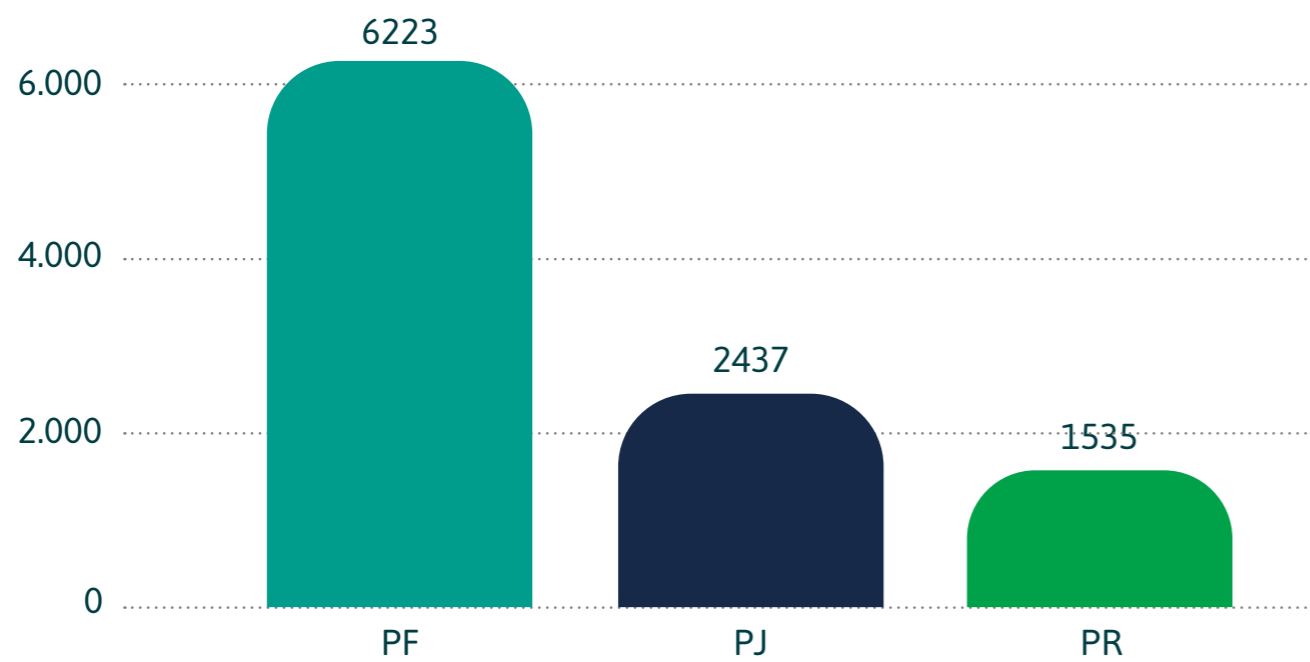
**Intervalo de confiança:** 95%

**Margem de erro total:** 4,1%

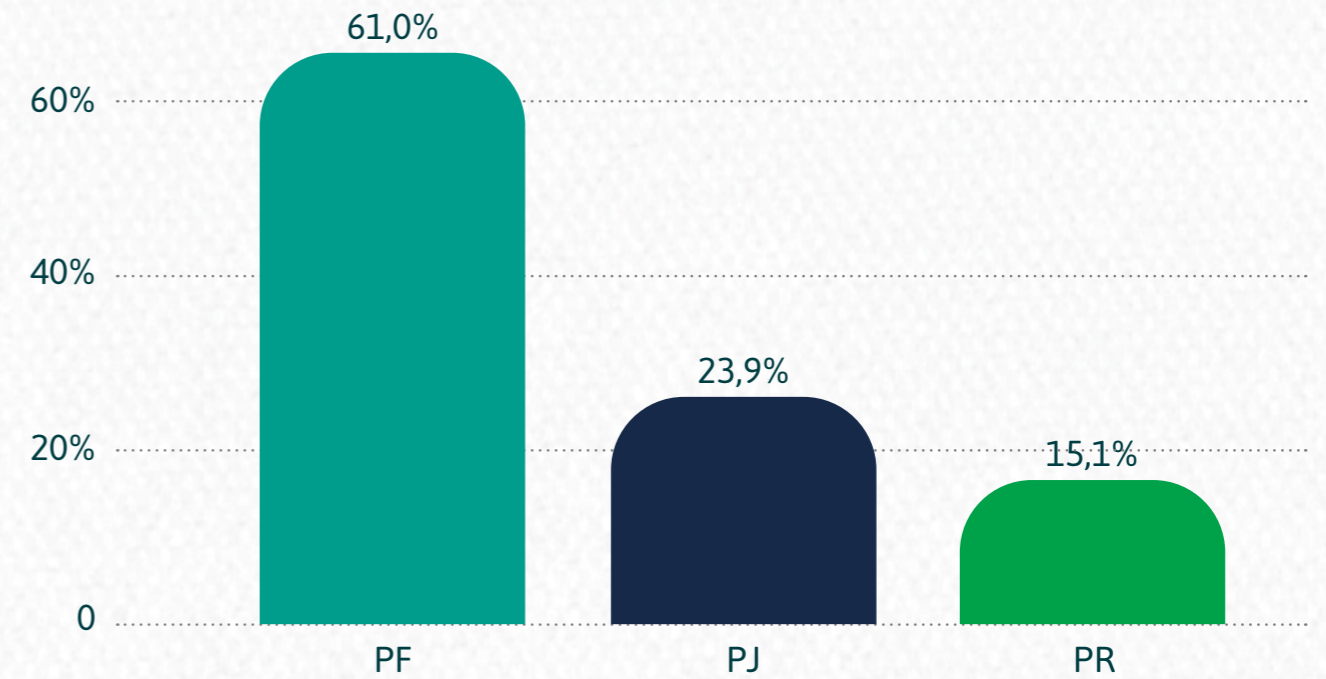
**Análises:** Frequência absoluta e relativa em porcentagem.



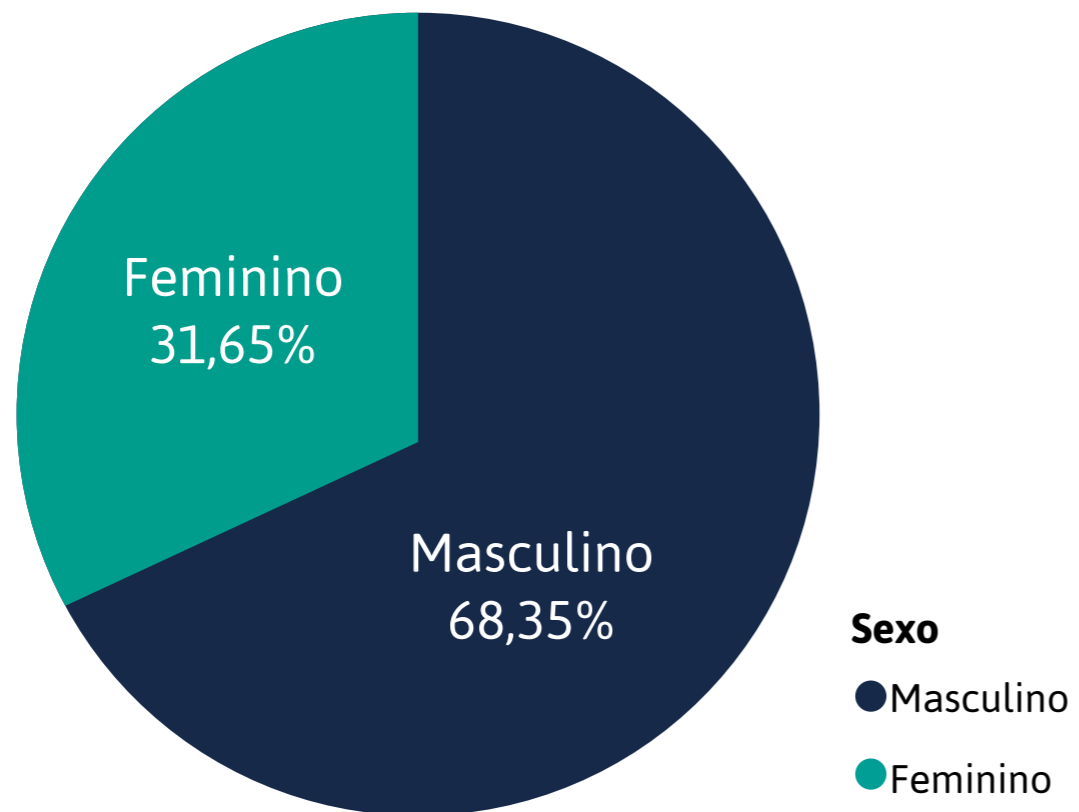
### Número de clientes por tipo de perfil



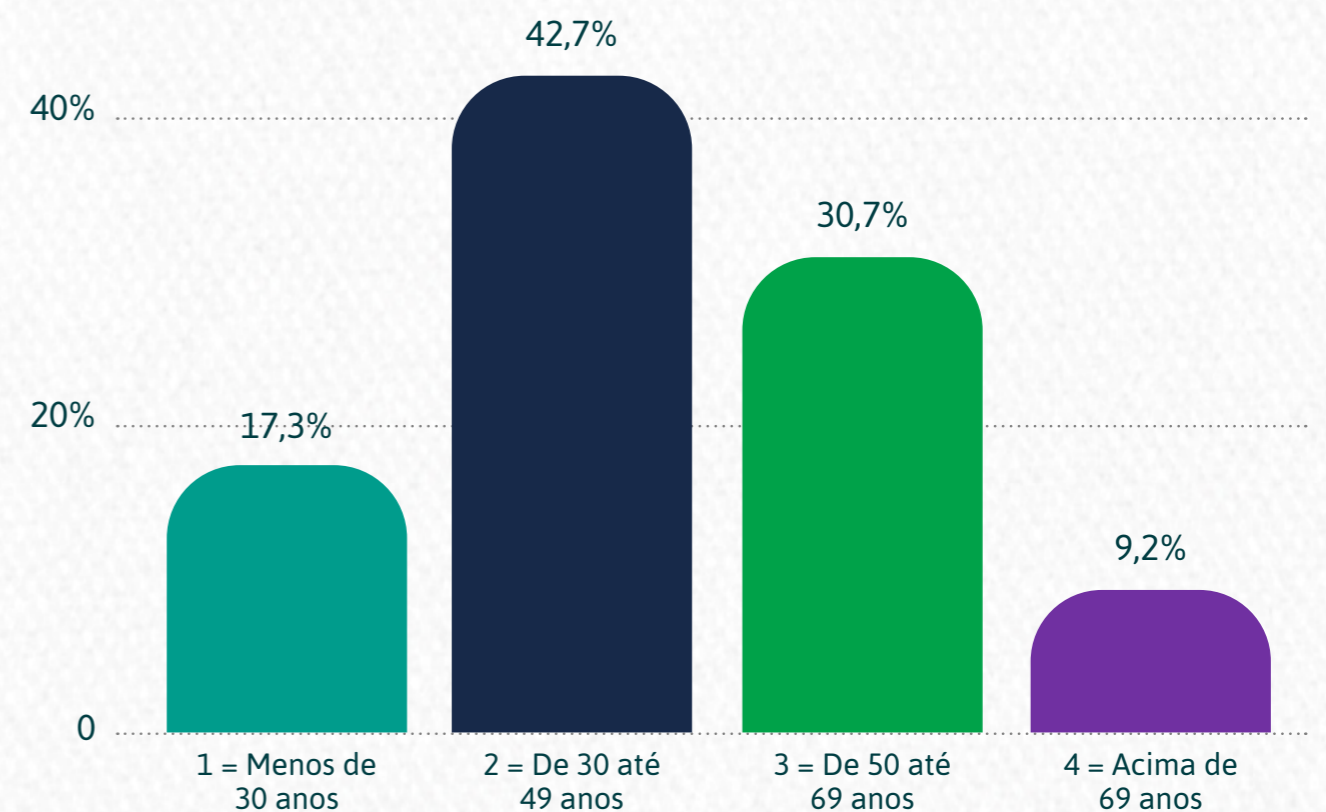
### Percentual de clientes por tipo de perfil



### Percentual por sexo



### Percentual dos cooperados por faixas etárias



# RESUMO DO RESULTADO DA PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Caminho da mensuração da satisfação dos cooperados

**78,1%**

Índice de probabilidade dos cooperados recomendarem o SICOOB CREDIARA a um amigo (a) ou colega.

INÍCIO



**68%**

O Principal meio de uso é App e Internet

**93%**

Excelente/ Ótimo o Tempo de Espera na Agência

**94%**

Declaram-se Muito Satisfeito/ Satisfeito com o Atendimento GERAL do Sicoob Crediara

**72%**

Principal instituição financeira hoje

**96%**

Declaram-se Muito Satisfeito/ Satisfeito com os Produtos/ Serviços da Cooperativa

FIM

NET PROMOTER® SCORES

**72**

# 6

## BALANÇO PATRIMONIAL

### **Demonstrações Financeiras**

Cooperativa de Crédito Crediara Ltda. – Sicoob Crediara  
(anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Região  
de Araxá Ltda. - Sicoob Crediara)

31 de dezembro de 2022

com Relatório do Auditor Independente



## Relatório da Administração 31 de dezembro de 2022

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

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

Aqui vocês também vão conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que apreciem o conteúdo e descubram em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

### 1. Contexto Sicoob

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

### 2. Sustentabilidade

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

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

### 3. Nossa cooperativa

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

### 4. Política de Crédito

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 95,69% nos níveis de “AA” a “C”.

### 5. Governança Corporativa

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

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



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

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

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

Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento da Diretoria Executiva, Regimento para Eleição e Exercício dos Cargos de Delegados, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

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

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

## 6. Sistema de Ouvidoria

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

No exercício de 2022, o SICOOB CREDIARA registrou o total de 18 (dezoito) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Das reclamações, 6 (seis) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

## 7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

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

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/07/2021. Art. 2º A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao FGCoop é de 0,0125% (cento e vinte e cinco décimos de milésimos por cento) do montante dos saldos das contas referentes aos instrumentos relacionados no art. 2º, incisos I a X, do Anexo II, ainda que os créditos correspondentes não sejam cobertos pela garantia ordinária. (Redação dada pela Resolução nº 4.518, de 24/8/2016.)

## 8. Demonstrações dos Resultados Consolidados

Data-base: 31 de dezembro de 2022.

Unidade de Apresentação: reais

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Resultados financeiros	28,89%	15.434.852,88	11.974.906,18
Patrimônio Líquido	17,56%	73.995.321,73	62.943.541,56
Ativos	34,41%	529.500.732,92	393.933.281,89
Depósitos na Centralização Financeira	99,58%	189.490.702,72	94.944.506,57

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Total</b>	10,31%	14.439	13.089

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	4,69%	88.315.607,73	84.357.012,03
Carteira Comercial	14,55%	215.185.192,23	187.858.311,08
<b>Total</b>	11,49%	303.500.799,96	272.215.323,11

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 20,99% da carteira, no montante de R\$ 63.774.090,85.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	26,39%	105.961.651,22	83.834.077,92
Depósitos a prazo	18,74%	177.446.988,42	149.440.495,16
LCA	143,07%	76.606.682,92	31.516.482,85
LCI	0,00%	12.044.068,94	-
<b>Total</b>	40,51%	372.059.391,50	264.791.055,93

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 23,29% da captação, no montante de R\$ 88.527.902,28.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Total</b>	17,58%	67.490.580,14	57.400.284,70



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

**Conselho de Administração e Diretoria  
ARAXÁ-MG**

**Vitor Hugo Gomes**

Presidente do Conselho de Administração

**Everardo Helvécio de Paiva**

Conselheiro de Administração

**Luís Fernando da Silva**

Conselheiro de Administração

**Carlos Henrique Esteves Canuto**

Diretor de Negócios

**Wanderson Resende Alves**

Diretor de Riscos

**Dário Pereira de Carvalho**

Vice-Presidente do Conselho Administração

**Carlyle Guimarães Borges**

Conselheiro de Administração

**Paulo José da Silva Leite**

Conselheiro de Administração

**Flávia Antunes Gomes**

Diretora Administrativo

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da Cooperativa de Crédito Crediara Ltda. – Sicoob Crediara  
(anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Região de Araxá Ltda. - Sicoob Crediara)

Araxá/MG

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Crediara Ltda. – Sicoob Crediara (anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Região de Araxá Ltda. - Sicoob Crediara) (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 da Cooperativa de Crédito Crediara Ltda. – Sicoob Crediara em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria 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 diretoria 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 diretoria 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 às 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 diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2023.

**ERNST & YOUNG**

Audidores Independentes S/S Ltda.

CRC-2SP034519/O

**Wanderley Fernandes de Carvalho Neto**

Contador CRC- 1SP300534/O-8

**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA**

CNPJ: 66.398.496/0001-01 - BALANÇO PATRIMONIAL - Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>529.500.732,92</b>	<b>393.933.281,89</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.805.370,17</b>	<b>1.589.284,51</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>519.577.600,52</b>	<b>370.386.534,82</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	10.300.959,54	-
Títulos e Valores Mobiliários	6	10.881.668,08	-
Relações Interfinanceiras		189.490.702,72	94.944.506,57
Centralização Financeira	4	189.490.702,72	94.944.506,57
Operações de Crédito	7	303.500.799,96	272.215.323,11
Outros Ativos Financeiros	8	5.403.470,22	3.226.705,14
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(9.581.616,40)</b>	<b>(5.523.193,70)</b>
(-) Operações de Crédito	7	(9.042.544,53)	(5.283.939,37)
(-) Outras	8.1	(539.071,87)	(239.254,33)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>9</b>	<b>288.846,11</b>	<b>304.905,81</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>10</b>	<b>647.351,28</b>	<b>647.603,82</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>9.466.312,51</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12</b>	<b>23.418.585,37</b>	<b>22.650.738,46</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>13</b>	<b>8.003,92</b>	<b>8.003,92</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>12 e 13</b>	<b>(6.663.408,05)</b>	<b>(5.596.908,26)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>529.500.732,92</b>	<b>393.933.281,89</b>

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>529.500.732,92</b>	<b>393.933.281,89</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>14</b>	<b>283.408.639,64</b>	<b>233.274.573,08</b>
Depósitos à Vista		105.961.651,22	83.834.077,92
Depósitos a Prazo		177.446.988,42	149.440.495,16
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>160.185.407,59</b>	<b>86.551.966,64</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	88.650.751,86	31.516.482,85
Relações Interfinanceiras		60.556.992,23	35.409.177,25
Repases Interfinanceiros	16	60.556.992,23	35.409.177,25
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16	-	15.090.016,64
Outros Passivos Financeiros	17	10.977.663,50	4.536.289,90
<b>PROVISÕES</b>	<b>18</b>	<b>2.369.391,57</b>	<b>2.327.552,99</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>19</b>	<b>1.152.038,56</b>	<b>1.421.042,65</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20</b>	<b>8.389.933,83</b>	<b>7.414.604,97</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21</b>	<b>73.995.321,73</b>	<b>62.943.541,56</b>
CAPITAL SOCIAL		39.204.864,42	37.387.263,10
RESERVAS DE SOBRAS		31.618.292,53	19.955.239,70
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		3.172.164,78	5.601.038,76
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>529.500.732,92</b>	<b>393.933.281,89</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA**

CNPJ: 66.398.496/0001-01 - DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>36.764.363,84</b>	<b>64.935.490,40</b>	<b>35.075.324,30</b>
Operações de Crédito	23	23.329.425,99	43.246.571,25	29.384.897,21
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		13.143.319,09	21.397.300,39	5.690.427,09
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		291.618,76	291.618,76	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(21.834.674,36)</b>	<b>(36.831.938,84)</b>	<b>(12.444.165,67)</b>
Operações de Captação no Mercado		(16.135.408,28)	(27.769.892,46)	(7.486.978,76)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.494.209,30)	(2.776.719,51)	(2.362.149,22)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.205.056,78)	(6.285.326,87)	(2.595.037,69)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>14.929.689,48</b>	<b>28.103.551,56</b>	<b>22.631.158,63</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(5.785.814,88)</b>	<b>(11.409.255,46)</b>	<b>(9.478.404,65)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	3.133.702,66	5.800.426,31	6.321.194,65
Rendas de Tarifas	26	2.501.448,75	4.576.356,91	3.814.024,63
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(6.642.050,49)	(12.738.936,38)	(10.820.569,02)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(6.316.833,59)	(11.632.386,59)	(10.263.430,15)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(170.389,60)	(322.218,26)	(611.293,05)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	2.219.577,03	3.882.356,24	2.722.210,82

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(511.269,64)	(974.853,69)	(640.542,53)
<b>PROVISÕES</b>	<b>32</b>	<b>(182.848,21)</b>	<b>(41.838,58)</b>	<b>(27.413,36)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(104.965,45)	(122.622,42)	(291,74)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(77.882,76)	80.783,84	(27.121,62)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>8.961.026,39</b>	<b>16.652.457,52</b>	<b>13.125.340,62</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>33</b>	<b>4.720,09</b>	<b>11.561,79</b>	<b>(19.645,06)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>8.965.746,48</b>	<b>16.664.019,31</b>	<b>13.105.695,56</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>192.318,43</b>	<b>(384.940,98)</b>	<b>(835.773,80)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		127.844,94	(228.532,63)	(460.235,63)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		64.473,49	(156.408,35)	(375.538,17)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(438.738,94)</b>	<b>(844.225,45)</b>	<b>(295.015,58)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>8.719.325,97</b>	<b>15.434.852,88</b>	<b>11.974.906,18</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(1.251.638,87)</b>	<b>(2.251.668,24)</b>	<b>(818.559,27)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>7.467.687,10</b>	<b>13.183.184,64</b>	<b>11.156.346,91</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA**  
CNPJ: 66.398.496/0001-01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
Em Reais

	<b>CAPITAL SUBSCRITO</b>	<b>CAPITAL A REALIZAR</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>TOTAIS</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>37.156.569,94</b>	<b>(210,00)</b>	<b>14.188.069,73</b>	<b>2.537.951,32</b>	<b>53.882.380,99</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	761.385,40	(761.385,40)	-
Distribuição de sobras para associados	760.142,41	-	-	(1.776.565,92)	(1.016.423,51)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	1.327.365,98	(175,00)	-	-	1.327.190,98
Por Devolução (-)	(2.651.900,95)	-	-	-	(2.651.900,95)
Estorno de Capital	(2.336,00)	-	-	-	(2.336,00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>39.055,91</b>	<b>39.055,91</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>11.974.906,18</b>	<b>11.974.906,18</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(818.559,27)	(818.559,27)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	797.806,72	-	-	-	797.806,72
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	5.005.784,57	(5.005.784,57)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(556.198,29)	(556.198,29)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(32.381,20)	(32.381,20)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>37.387.648,10</b>	<b>(385,00)</b>	<b>19.955.239,70</b>	<b>5.601.038,76</b>	<b>62.943.541,56</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>37.387.648,10</b>	<b>(385,00)</b>	<b>19.955.239,70</b>	<b>5.601.038,76</b>	<b>62.943.541,56</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	2.780.991,43	(2.780.991,43)	-
Distribuição de sobras para associados	578.941,87	-	-	(2.820.047,33)	(2.241.105,46)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	504.676,37	(1.525,00)	-	-	503.151,37
Por Devolução (-)	(1.441.505,11)	-	-	-	(1.441.505,11)
Estorno de Capital	(529,88)	-	-	-	(529,88)



	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>165.358,25</b>	<b>165.358,25</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>15.434.852,88</b>	<b>15.434.852,88</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.251.668,24)	(2.251.668,24)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.177.543,07	-	-	-	2.177.543,07
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	8.882.061,40	(8.882.061,40)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(634.432,96)	(634.432,96)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(659.883,75)	(659.883,75)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>39.206.774,42</b>	<b>(1.910,00)</b>	<b>31.618.292,53</b>	<b>3.172.164,78</b>	<b>73.995.321,73</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>37.536.329,21</b>	<b>(374,00)</b>	<b>22.736.231,13</b>	<b>5.715.497,54</b>	<b>65.987.683,88</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	151.682,89	(1.536,00)	-	-	150.146,89
Por Devolução (-)	(658.755,31)	-	-	-	(658.755,31)
Estorno de Capital	(25,44)	-	-	-	(25,44)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>165.358,25</b>	<b>165.358,25</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>8.719.325,97</b>	<b>8.719.325,97</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(1.251.638,87)	(1.251.638,87)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.177.543,07	-	-	-	2.177.543,07
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	8.882.061,40	(8.882.061,40)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(634.432,96)	(634.432,96)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(659.883,75)	(659.883,75)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>39.206.774,42</b>	<b>(1.910,00)</b>	<b>31.618.292,53</b>	<b>3.172.164,78</b>	<b>73.995.321,73</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA

CNPJ: 66.398.496/0001-01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>8.719.325,97</b>	<b>15.434.852,88</b>	<b>11.974.906,18</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>8.719.325,97</b>	<b>15.434.852,88</b>	<b>11.974.906,18</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA

CNPJ: 66.398.496/0001-01 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>8.965.746,48</b>	<b>16.664.019,31</b>	<b>13.105.695,56</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(1.156.418,87)	(1.156.418,87)	(328.265,09)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(362.052,16)	(337.073,54)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	4.205.056,78	6.285.326,87	2.595.037,69
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	77.882,76	(80.783,84)	27.121,62
Provisões/Reversões para Contingências	32	104.965,45	122.622,42	291,74
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(118.970,84)	(146.627,81)	(25.786,40)
Depreciações e Amortizações	28	651.176,43	1.297.166,74	1.322.823,61
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>12.729.438,19</b>	<b>22.623.252,66</b>	<b>16.359.845,19</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(10.300.959,54)	(10.300.959,54)	-
Operações de Crédito		(54.309.586,07)	(33.134.730,83)	(89.664.872,27)
Outros Ativos Financeiros		(1.076.088,60)	(2.407.787,46)	(1.290.936,43)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(143.323,43)	16.059,70	(302.638,65)
Outros Ativos		353.143,85	252,54	(75.610,26)

Continua...



**COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA**  
 CNPJ: 66.398.496/0001-01 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		10.303.093,42	22.127.573,30	(11.947.279,74)
Depósitos a Prazo		2.040.744,48	28.006.493,26	20.939.862,16
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		21.372.718,79	57.134.269,01	18.943.071,00
Relações Interfinanceiras		28.917.038,71	25.147.814,98	(11.497.138,42)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(15.090.016,64)	15.090.016,64
Outros Passivos Financeiros		9.912.322,39	6.441.373,60	1.075.562,17
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		275.290,61	203.966,84	139.259,02
Outros Passivos		(1.353.893,75)	(2.120.564,83)	623.189,25
FATES - Atos Cooperativos		(634.432,96)	(634.432,96)	(556.198,29)
FATES - Atos Não Cooperativos		(659.883,75)	(659.883,75)	(32.381,20)
Imposto de Renda Pago		-	(486.075,07)	(183.875,56)
Contribuição Social Pago		-	(371.836,84)	(133.306,85)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>17.425.622,34</b>	<b>96.494.767,97</b>	<b>(42.513.432,24)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	32.399,23	7.736,65
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	329.652,93	329.336,89
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1.156.418,87	1.156.418,87	328.265,09
Aquisição de Intangível		-	-	(4.207,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(931.996,82)	(998.513,86)	(427.950,94)
Aquisição de Investimento		(1.195.018,31)	(1.415.355,57)	(1.333.972,78)

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(970.596,26)</b>	<b>(895.398,40)</b>	<b>(1.100.792,09)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		150.146,89	503.151,37	1.327.190,98
Devolução de Capital à Cooperados		(658.755,31)	(1.441.505,11)	(2.651.900,95)
Estorno de Capital		(25,44)	(529,88)	(2.336,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(2.241.105,46)	(1.016.423,51)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.177.543,07	2.177.543,07	797.806,72
Reversão/Realização de Fundos		165.358,25	165.358,25	39.055,91
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>1.834.267,46</b>	<b>(837.087,76)</b>	<b>(1.506.606,85)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>18.289.293,54</b>	<b>94.762.281,81</b>	<b>(45.120.831,18)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	173.006.779,35	96.533.791,08	141.654.622,26
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	191.296.072,89	191.296.072,89	96.533.791,08
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>18.289.293,54</b>	<b>94.762.281,81</b>	<b>(45.120.831,18)</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA - SICOOB CREDIARA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Em Reais (R\$)

### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIARA LTDA**, doravante denominado **SICOOB CREDIARA**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **10/09/1991**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA – SICOOB CENTRAL CREDIMINAS** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

Em 06/12/2022 houve alteração da razão social da Cooperativa, aprovada por Assembleia Geral; até essa data era denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO DE ARAXÁ LTDA - SICOOB CREDIARA

O SICOOB CREDIARA, sediado à **RUA DOM BOSCO, N° 133, CENTRO, ARAXÁ - MG**, possui 8 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: IBIÁ - MG, TAPIRA - MG, PERDIZES - MG, SANTA JULIANA - MG, NOVA PONTE - MG, ARAXÁ - MG, PEDRINÓPOLIS - MG.

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

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

### 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

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

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

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da SICOOB CREDIARA.

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em **27/01/2023**.

#### 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

##### a) Mudanças em vigor

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

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

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

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

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

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

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



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

**Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 40.

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

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

**Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022:** a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração

de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

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

#### **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

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

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

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

**Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022:** a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## 2.2 Continuidade dos Negócios

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

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

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

## 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

### a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

### d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

### e) Títulos e Valores Mobiliários

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

### f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

### g) Operações de Crédito

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

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

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

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

### i) Depósitos em Garantia

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

### j) Investimentos

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

**k) Imobilizado de Uso**

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

**l) Intangível**

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

**m) Ativos Contingentes**

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

**n) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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

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

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

**p) Outros Ativos**

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

**q) Outros Passivos**

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

**r) Provisões**

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

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

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança, em conformidade com a Resolução BCB 3.823/2009. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com

chance remota de perda não são divulgadas.

**t) Obrigações Legais**

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

**u) Tributos**

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

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

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

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

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

**v) Segregação em Circulante e Não Circulante**

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

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

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

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

**x) Partes Relacionadas**

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

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



### y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

### z) Instrumentos Financeiros

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

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

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

### aa) Eventos Subsequentes

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

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

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

## 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	1.805.370,17	1.589.284,51
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a) Nota 35.2(a)	189.490.702,72	94.944.506,57
<b>TOTAL</b>	<b>191.296.072,89</b>	<b>96.533.791,08</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	13.143.319,09	21.397.300,39	5.690.427,09

## 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ligadas (a)	10.300.959,54	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.300.959,54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração de 101,00% do CDI.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	291.618,76	291.618,76	-

## 6. Títulos e Valores Mobiliários

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Participação Em Cooperativa Central De Crédito	-	10.528.908,35	-	-
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito	-	352.759,73	-	-
<b>TOTAL (a) (b)</b>	<b>-</b>	<b>10.881.668,08-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

(b) Na Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das “Atividades de Investimento”, tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco Central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 16.a do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.



## 7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	64.309.961,04	45.840.152,94	<b>110.150.113,98</b>	50.851.297,81	45.261.361,50	<b>96.112.659,31</b>
Financiamentos	45.773.950,91	59.261.127,34	<b>105.035.078,25</b>	35.683.179,71	56.062.472,06	<b>91.745.651,77</b>
Financiamentos Rurais	59.182.384,97	29.133.222,76	<b>88.315.607,73</b>	50.350.758,01	34.006.254,02	<b>84.357.012,03</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>169.266.296,92</b>	<b>134.234.503,04</b>	<b>303.500.799,96</b>	<b>136.885.235,53</b>	<b>135.330.087,58</b>	<b>272.215.323,11</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.795.326,00)	(3.247.218,53)	<b>(9.042.544,53)</b>	(2.960.724,40)	(2.323.214,97)	<b>(5.283.939,37)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>163.470.970,92</b>	<b>130.987.284,51</b>	<b>294.458.255,43</b>	<b>133.924.511,13</b>	<b>133.006.872,61</b>	<b>266.931.383,74</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 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA - Normal	6.568.834,57	18.952.689,44	26.028.619,90	51.550.143,91	-	48.231.259,04	-
A 0,5% Normal	37.989.161,19	46.281.882,10	48.626.025,29	132.897.068,58	(664.485,37)	113.763.119,48	(568.815,65)
B 1% Normal	32.232.895,77	25.655.448,01	9.701.432,58	67.589.776,36	(675.897,79)	70.693.137,30	(706.931,42)
B 1% Vencidas	118.841,38	5.516,25	-	124.357,63	(1.243,61)	386.180,32	(3.861,86)
C 3% Normal	22.104.367,53	12.244.411,11	3.105.075,53	37.453.854,17	(1.123.615,66)	30.886.753,73	(926.602,67)
C 3% Vencidas	636.777,11	158.488,04	-	795.265,15	(23.857,98)	240.824,09	(7.224,78)
D 10% Normal	3.429.282,38	951.415,33	91.764,20	4.472.461,91	(447.246,23)	3.427.765,03	(342.776,56)
D 10% Vencidas	271.466,41	101.581,32	50.748,96	423.796,69	(42.379,71)	374.249,94	(37.425,05)
E 30% Normal	1.476.670,46	170.985,25	52.968,51	1.700.624,22	(510.187,31)	1.270.447,49	(381.134,31)
E 30% Vencidas	509.132,97	44.734,64	54.288,42	608.156,03	(182.446,85)	419.617,30	(125.885,25)
F 50% Normal	206.998,14	21.923,93	-	228.922,07	(114.461,08)	323.662,87	(161.831,50)
F 50% Vencidas	357.493,90	18.695,84	64.766,41	440.956,15	(220.478,12)	161.578,51	(80.789,32)
G 70% Normal	179.672,39	30.396,68	89.238,68	299.307,75	(209.515,47)	106.921,94	(74.845,42)
G 70% Vencidas	273.057,53	24.875,90	-	297.933,43	(208.553,44)	213.301,84	(149.311,35)
H 100% Normal	1.727.073,26	81.575,46	450.679,25	2.259.327,97	(2.259.327,97)	783.659,00	(783.659,00)
H 100% Vencidas	2.068.388,99	290.458,95	-	2.358.847,94	(2.358.847,94)	932.845,23	(932.845,23)
<b>Total Normal</b>	<b>105.914.955,69</b>	<b>104.390.727,31</b>	<b>88.145.803,94</b>	<b>298.451.486,94</b>	<b>(6.004.736,88)</b>	<b>269.486.725,88</b>	<b>(3.946.596,53)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>4.235.158,29</b>	<b>644.350,94</b>	<b>169.803,79</b>	<b>5.049.313,02</b>	<b>(3.037.807,65)</b>	<b>2.728.597,23</b>	<b>(1.337.342,84)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>110.150.113,98</b>	<b>105.035.078,25</b>	<b>88.315.607,73</b>	<b>303.500.799,96</b>	<b>(9.042.544,53)</b>	<b>272.215.323,11</b>	<b>(5.283.939,37)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(6.556.133,08)</b>	<b>(1.461.156,82)</b>	<b>(1.025.254,63)</b>	<b>(9.042.544,53)</b>		<b>(5.283.939,37)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>103.593.980,90</b>	<b>103.573.921,43</b>	<b>87.290.353,10</b>	<b>294.458.255,43</b>		<b>266.931.383,74</b>	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	25.133.253,81	39.176.707,23	45.840.152,94	110.150.113,98
Financiamentos	10.820.169,23	34.953.781,68	59.261.127,34	105.035.078,25
Financiamentos Rurais	8.278.826,65	50.903.558,32	29.133.222,76	88.315.607,73
<b>TOTAL</b>	<b>44.232.249,69</b>	<b>125.034.047,23</b>	<b>134.234.503,04</b>	<b>303.500.799,96</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	7.124.959,88	1.606.900,88	-	8.731.860,76	2,88%
Setor Privado - Indústria	479.636,25	474.472,01	-	954.108,26	0,31%
Setor Privado - Serviços	54.008.958,34	29.117.711,68	-	83.126.670,02	27,39%
Pessoa Física	48.492.090,62	73.835.993,68	88.315.607,73	210.643.692,03	69,40%
Outros	44.468,89	-	-	44.468,89	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>110.150.113,98</b>	<b>105.035.078,25</b>	<b>88.315.607,73</b>	<b>303.500.799,96</b>	<b>100,00%</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	5.283.939,37	4.247.065,08
Constituições/ Reversões no período	5.607.859,14	2.204.631,29
Transferência para prejuízo no período	(1.849.253,98)	(1.167.757,00)
<b>Saldo Final</b>	<b>9.042.544,53</b>	<b>5.283.939,37</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	10.851.170,35	3,43%	5.404.640,93	1,91%
10 Maiores Devedores	46.079.477,07	14,55%	31.438.366,11	11,09%
50 Maiores Devedores	95.823.472,95	30,26%	80.674.498,40	28,47%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>11.086.831,27</b>	<b>11.483.263,83</b>
Valor das operações transferidas no período	2.230.524,98	1.523.618,55
Valor das operações recuperadas no período	(363.079,06)	(948.610,57)
Valor das operações renegociadas no período	(174.857,74)	(965.073,16)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(7.933,72)	(6.367,38)
<b>Saldo Final</b>	<b>12.771.485,73</b>	<b>11.086.831,27</b>



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

## 8. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	659.734,54	-	309.334,30	-
Rendas a Receber (b)	2.655.557,26	-	1.086.618,97	-
Títulos e Créditos a Receber (c)	176.786,70	-	112.533,40	-
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	-	1.911.391,72	-	1.718.218,47
<b>TOTAL</b>	<b>3.492.078,50</b>	<b>1.911.391,72</b>	<b>1.508.486,67</b>	<b>1.718.218,47</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\$ 53.131,97); Rendas de Cartões (R\$ 234.356,98); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 2.293.181,69); e outros (R\$ 74.886,62);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 176.786,70);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 319.297,74); Cofins (R\$ 1.154.625,88); e outros (R\$ 437.468,10).

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

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

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(539.071,87)	-	(239.254,33)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>-</b>	<b>(239.254,33)</b>	<b>-</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		Avais e Fianças Provisões 31/12/2022	Avais e Fianças Total em 31/12/2021	Avais e Fianças Provisões 31/12/2021
	E 30% Normal	-	-	-	1.263,79
E 30% Vencidas	99.439,07	(29.831,75)	(29.831,75)	61.289,42	(18.386,83)
F 50% Vencidas	55.405,07	(27.702,56)	(27.702,56)	42.291,30	(21.145,65)
G 70% Vencidas	77.842,87	(54.490,03)	(54.490,03)	17.156,98	(12.009,89)
H 100% Vencidas	427.047,53	(427.047,53)	(427.047,53)	187.332,81	(187.332,81)
<b>Total Normal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.263,79</b>	<b>(379,15)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>659.734,54</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>308.070,51</b>	<b>(238.875,18)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>659.734,54</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>309.334,30</b>	<b>(239.254,33)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>(539.071,87)</b>	<b>(239.254,33)</b>	<b>(239.254,33)</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>120.662,67</b>	<b>120.662,67</b>	<b>120.662,67</b>	<b>70.079,97</b>	<b>70.079,97</b>

## 9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	288.846,11	-	304.905,81	-
<b>TOTAL</b>	<b>288.846,11</b>	<b>-</b>	<b>304.905,81</b>	<b>-</b>

## 10. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	31.518,35	-	61.399,65	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	4.104,22	-	9.527,64	-
Devedores Diversos – País (a)	91.924,86	-	100.261,51	-
Material em Estoque	-	-	1.274,00	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	297.169,03	297.169,03	-
Despesas Antecipadas (c)	222.634,82	-	177.971,99	-
<b>TOTAL</b>	<b>350.182,25</b>	<b>297.169,03</b>	<b>647.603,82</b>	<b>-</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 41.252,77); Pendências a Regularizar – Banco Sicoob (R\$ 5.597,78); e outros (R\$ 45.074,31);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

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



## 11. Investimentos

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	-	9.184.554,98
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito (a)	-	281.757,53
<b>TOTAL (a)</b>	<b>-</b>	<b>9.466.312,51</b>

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

## 12. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Móveis e Equipamentos em Estoque		1.780,97	1.780,97
Imobilizado em Curso (a)		330.758,51	72.557,00
Terrenos		2.032.662,56	2.032.662,56
Edificações	4%	12.441.245,53	12.100.370,56
Instalações	10%	940.382,44	1.816.966,38
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.911.379,35	2.890.411,84
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.188.290,95	2.141.187,06
Sistema de Segurança	10%	1.112.988,34	1.081.968,69
Sistema de Transporte	20%	261.262,85	261.262,85
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		1.197.833,87	251.570,55
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>23.418.585,37</b>	<b>22.650.738,46</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(2.401.616,76)	(1.915.038,74)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(369.694,30)	(492.964,17)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(3.380.393,90)	(2.982.947,90)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(211.110,80)	(173.588,94)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(295.598,66)	(28.216,32)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(6.658.414,42)</b>	<b>(5.592.756,07)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>16.760.170,95</b>	<b>17.057.982,39</b>

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

## 13. Intangível

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

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas De Processamento De Dados	20%	8.003,92	8.003,92
<b>Intangível</b>		<b>8.003,92</b>	<b>8.003,92</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(4.993,63)	(4.152,19)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>		<b>(4.993,63)</b>	<b>(4.152,19)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>3.010,29</b>	<b>3.851,73</b>

## 14. Depósitos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (a)	105.961.651,22	-	83.834.077,92	-
Depósito a Prazo (b)	177.446.988,42	-	149.440.495,16	-
<b>TOTAL</b>	<b>283.408.639,64</b>	<b>-</b>	<b>233.274.573,08</b>	<b>-</b>

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

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

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

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	20.191.057,34	5,31%	15.481.202,59	5,78%
10 Maiores Depositantes	68.737.755,24	18,08%	37.937.950,81	14,16%
50 Maiores Depositantes	125.710.797,38	33,07%	76.604.007,54	28,60%

**d) Despesas com operações de captação de mercado:**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos a Prazo	(10.826.857,92)	(19.657.399,84)	(6.228.192,45)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.242.496,30)	(6.744.531,15)	(848.635,58)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(787.486,27)	(848.780,28)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(278.567,79)	(519.181,19)	(410.150,73)
<b>TOTAL</b>	<b>(16.135.408,28)</b>	<b>(27.769.892,46)</b>	<b>(7.486.978,76)</b>

**15. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário – LCI	12.044.068,94	-	-	-
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	76.518.008,52	88.674,40	29.883.415,57	1.633.067,28
<b>TOTAL</b>	<b>88.562.077,46</b>	<b>88.674,40</b>	<b>29.883.415,57</b>	<b>1.633.067,28</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 14.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

**16. 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. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

**a) Repasses Interfinanceiros:**

Instituições	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Banco Sicoob	38.976.138,82	18.916.076,43	20.017.577,16	15.391.600,09
Recursos da Central	1.451.402,96	1.213.374,02	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>40.427.541,78</b>	<b>20.129.450,45</b>	<b>20.017.577,16</b>	<b>15.391.600,09</b>

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 6,68% ao ano, com vencimento até 02/07/2029. As operações com Recursos da Central correspondem a uma taxa média de 6,60% ao ano, com vencimento até 01/11/2027.

**b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:**

Instituições	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	-	-	15.090.016,64	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.090.016,64</b>	<b>-</b>

**c) Despesas Obrigações por Empréstimos e Repasses:**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(1.413.649,99)	(2.342.362,06)	(2.241.408,99)
Cooperativa Central	(80.559,31)	(434.357,45)	(120.740,23)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.494.209,30)</b>	<b>(2.776.719,51)</b>	<b>(2.362.149,22)</b>

**17. Outros Passivos Financeiros**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	10.748.052,42	-	4.325.116,20	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	56.019,09	-	23.869,07	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	173.591,99	-	187.304,63	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.977.663,50</b>	<b>-</b>	<b>4.536.289,90</b>	<b>-</b>

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 38.280,45); Ordens de Pagamento (R\$ 10.684.158,07); e outros (R\$ 25.613,90);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 89.611,53); Municipais (R\$ 79.875,15); e outros (R\$ 4.105,31).

**18. Provisões**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	507.567,41	26.477,93	342.749,51	272.079,67
Provisão Para Contingências (b)	-	1.835.346,23	-	1.712.723,81
<b>TOTAL</b>	<b>507.567,41</b>	<b>1.861.824,16</b>	<b>342.749,51</b>	<b>1.984.803,48</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias

financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era responsável por obrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	29.558.838,80	24.713.771,21
<b>TOTAL</b>	<b>29.558.838,80</b>	<b>24.713.771,21</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, classificadas como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS	319.297,74	319.297,74	293.523,56	293.523,56
COFINS	1.154.625,88	1.154.625,88	1.061.422,80	1.061.422,80
Outras Contingências	361.422,61	437.468,10	357.777,45	363.272,11
<b>TOTAL</b>	<b>1.835.346,23</b>	<b>1.911.391,72</b>	<b>1.712.723,81</b>	<b>1.718.218,47</b>

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIARA, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 483.720,40. Essas ações abrangem, basicamente, processos cíveis.

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

**19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	384.940,98	-	857.911,91	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	45.575,89	-	45.813,41	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	518.479,99	-	409.594,28	-
Outros	203.041,70	-	107.723,05	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.152.038,56</b>	<b>-</b>	<b>1.421.042,65</b>	<b>-</b>

**20. Outros Passivos**

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

Transações	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	5.015.654,22	-	4.181.778,98	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	897.495,48	-	788.535,46	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	2.182.700,12	-	1.719.775,39	-
Credores Diversos – País (d)	294.084,01	-	724.515,14	-
<b>TOTAL</b>	<b>8.389.933,83</b>	<b>-</b>	<b>7.414.604,97</b>	<b>-</b>

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	964.199,23	-	869.707,23	-
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	2.166.577,31	-	2.556.152,53	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	1.884.877,68	-	755.919,22	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.015.654,22</b>	<b>-</b>	<b>4.181.778,98</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 1.426.804,13); Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 18.201,33); Seguro Prestamista (R\$ 291.576,75); Despesas com Cartões (R\$ 56.455,83); e outros (R\$ 389.662,08);

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 3.189,89); Pendências a Regularizar (R\$ 102.921,70); Valores a Repassar à Cooperativa Central (R\$ 60.771,51); Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 14.728,20); Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 4.705,36); e outros (R\$ 107.767,35).



## 21. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	39.204.864,42	37.387.263,10
Associados	14.439	13.089

### b) Fundo de Reserva

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

### c) Sobras Acumuladas

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

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

- Para os associados, no valor de R\$ 2.820.047,33.
- Para o Fundo de Reserva, no valor de R\$ 2.780.991,43.

### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	13.183.184,64	11.156.346,91
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	(659.883,75)	(32.381,20)
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	165.358,25	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	12.688.659,14	11.123.965,71
Destinação para o Fundo de Reserva	(8.882.061,40)	(5.005.784,57)
Destinação para o FATES - atos cooperativos	(634.432,96)	(556.198,29)
Reversões de Fundos	-	39.055,91
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>3.172.164,78</b>	<b>5.601.038,76</b>

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

### e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2022, no montante de R\$ 2.251.668,24. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

## 22. Resultado de Atos Não Cooperativos

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	4.965.321,96	5.843.413,98
Despesas específicas de atos não cooperativos	(373.123,25)	(663.783,78)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.412.764,88)	(2.365.281,71)
Resultado operacional	3.179.433,83	2.814.348,49
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	11.561,79	(19.645,06)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	3.190.995,62	2.794.703,43
IRPJ/CSLL	(384.940,98)	(835.773,80)
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(2.146.170,89)	(1.926.548,44)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	659.883,75	32.381,20

## 23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	96.670,75	191.526,06	127.871,64
Rendas de Empréstimos	12.478.904,43	22.515.588,06	15.138.662,54
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	518.357,27	1.031.875,44	569.906,33
Rendas de Financiamentos	6.878.904,68	12.898.739,60	6.687.154,66
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	1.971.096,26	4.114.057,30	2.569.065,98
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	476.306,79	1.086.906,37	1.833.225,24
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	523.397,96	703.317,96	438.022,25
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	14.263,56	26.928,18	-
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos de Fontes Públicas	80.559,31	107.776,98	-
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	2.635,77	3.032,82	762,99
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	288.329,21	566.822,48	2.020.225,58
<b>TOTAL</b>	<b>23.329.425,99</b>	<b>43.246.571,25</b>	<b>29.384.897,21</b>



## 24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(16.135.408,28)	(27.769.892,46)	(7.486.978,76)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(1.494.209,30)	(2.776.719,51)	(2.362.149,22)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.629.915,08	4.606.989,86	3.033.698,73
Reversões de Provisões para Outros Créditos	85.619,18	98.301,83	68.795,63
Provisões para Operações de Crédito	(6.437.774,98)	(10.214.849,00)	(5.238.330,02)
Provisões para Outros Créditos	(482.816,06)	(775.769,56)	(459.202,03)
<b>TOTAL</b>	<b>(21.834.674,36)</b>	<b>(36.831.938,84)</b>	<b>(12.444.165,67)</b>

## 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	307.196,97	606.432,90	567.522,42
Rendas de Transferências de Fundos	-	-	19.055,28
Rendas de Convênios	81.862,59	186.898,14	174.341,80
Rendas de Comissão	2.211.303,86	3.791.224,99	4.325.668,51
Rendas de Credenciamento	-	7.071,78	1,63
Rendas de Cartões	640.810,05	1.192.721,43	1.168.085,63
Rendas de Outros Serviços	(107.470,81)	16.077,07	66.519,38
<b>TOTAL</b>	<b>3.133.702,66</b>	<b>5.800.426,31</b>	<b>6.321.194,65</b>

## 26. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.124.788,10	2.126.741,50	1.813.845,50
Rendas de Serviços Prioritários - PF	243.838,00	459.950,50	420.985,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	5.418,00	10.368,00	17.550,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.127.404,65	1.979.296,91	1.561.644,13
<b>TOTAL</b>	<b>2.501.448,75</b>	<b>4.576.356,91</b>	<b>3.814.024,63</b>

## 27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
<b>Despesas de Honorários - Conselho Fiscal</b>	<b>(46.879,44)</b>	<b>(88.647,18)</b>	<b>(82.529,04)</b>
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(954.309,31)	(1.697.195,80)	(1.286.955,61)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(1.073.666,49)	(2.047.352,35)	(1.575.833,63)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.247.995,40)	(2.493.454,82)	(2.068.272,16)
Despesas de Pessoal – Proventos	(3.290.621,85)	(6.374.936,23)	(5.788.693,58)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(28.578,00)	(37.350,00)	(18.285,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(6.642.050,49)</b>	<b>(12.738.936,38)</b>	<b>(10.820.569,02)</b>

## 28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(78.650,49)	(194.205,95)	(228.854,13)
Despesas de Aluguéis	(342.083,85)	(644.962,25)	(499.858,56)
Despesas de Comunicações	(270.369,67)	(552.037,94)	(492.348,54)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(338.902,71)	(664.106,93)	(578.168,09)
Despesas de Material	(64.605,21)	(116.780,55)	(185.245,93)
Despesas de Processamento de Dados	(695.914,57)	(1.290.944,65)	(1.157.313,52)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(250.696,69)	(324.434,25)	(107.447,25)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(107.160,00)	(184.328,80)	(156.386,71)
Despesas de Publicações	0,00	(14.596,00)	(58.822,92)
Despesas de Seguros	(21.259,80)	(44.686,59)	(47.869,69)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(855.316,90)	(1.588.462,69)	(1.473.692,07)
Despesas de Serviços de Terceiros	(597.833,70)	(795.325,58)	(454.053,10)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(523.674,23)	(1.046.239,65)	(1.071.968,63)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(228.866,93)	(416.779,75)	(329.108,34)
Despesas de Transporte	(384.004,83)	(735.398,11)	(712.354,69)
Despesas de Viagem no País	(29.788,67)	(55.443,13)	(45.638,50)
Despesas de Amortização	(420,72)	(841,44)	(355,27)
Despesas de Depreciação	(650.755,71)	(1.296.325,30)	(1.322.468,34)
Despesas de Rateio da Central	(381.977,41)	(747.532,19)	(688.805,59)
Despesas de Rateio do Sicoob Confederação	(107.009,58)	(210.309,72)	(181.483,77)
Outras Despesas Administrativas	(387.541,92)	(708.645,12)	(471.186,51)
<b>TOTAL</b>	<b>(6.316.833,59)</b>	<b>(11.632.386,59)</b>	<b>(10.263.430,15)</b>

## 29. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(16.688,51)	(37.752,17)	(27.297,93)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(123.343,58)	(223.689,67)	(257.056,06)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	-	(233.736,56)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(30.357,51)	(60.776,42)	(93.202,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(170.389,60)</b>	<b>(322.218,26)</b>	<b>(611.293,05)</b>

## 30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	87.305,81	300.094,24	221.485,62
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	-	129.682,28	132.368,50
Dividendos	-	32.399,23	7.736,65



Distribuição de sobras da central	-	329.652,93	329.336,89
Atualização depósitos judiciais	118.970,84	146.627,81	25.786,40
Rendas de Repasses Interfinanceiros	33.903,48	118.442,03	181.367,81
Outras rendas operacionais	31.074,18	45.089,78	2.603,26
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquisição	791.903,85	1.623.949,07	1.493.260,60
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.156.418,87	1.156.418,87	328.265,09
<b>TOTAL</b>	<b>2.219.577,03</b>	<b>3.882.356,24</b>	<b>2.722.210,82</b>

### 31. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(27.008,24)	(27.035,88)	(36.344,27)
Outras Despesas Operacionais	(126.657,08)	(225.712,66)	(162.104,52)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(114.224,10)	(223.100,00)	(171.684,75)
Outras Contribuições Diversas	(73.980,74)	(160.865,97)	(152.775,00)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(27.684,31)	(104.129,00)	(67.618,08)
Perdas - Fraudes Externas	(43.999,26)	(43.999,26)	(8.760,00)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(24.652,67)	(24.652,67)	(2.200,00)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(73.063,24)	(165.358,25)	(39.055,91)
<b>TOTAL</b>	<b>(511.269,64)</b>	<b>(974.853,69)</b>	<b>(640.542,53)</b>

### 32. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(104.965,45)	(122.622,42)	(291,74)
Provisões para Contingências	(104.965,45)	(132.622,42)	(26.374,40)
Reversões de Provisões para Contingências	-	10.000,00	26.082,66
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(77.882,76)	80.783,84	(27.121,62)
Provisões para Garantias Prestadas	(362.906,81)	(698.171,68)	(443.533,42)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	285.024,05	778.955,52	416.411,80
<b>TOTAL</b>	<b>(182.848,21)</b>	<b>(41.838,58)</b>	<b>(27.413,36)</b>

### 33. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	-	11.000,00	-
Ganhos de Capital	4.949,41	5.972,16	7.194,44
Outras Rendas Não Operacionais	-	-	6.708,77
(-) Perdas de Capital	(229,32)	(5.410,37)	(16.880,67)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	-	(16.667,60)
<b>TOTAL</b>	<b>4.720,09</b>	<b>11.561,79</b>	<b>(19.645,06)</b>

### 34. Resultado Não Recorrente

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

### 35. Partes Relacionadas

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

#### 35.1 Pessoal Chave da Administração

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas:

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	1.853.388,43	0,4972%	6.836,83
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	331.830,03	0,0890%	103,41
<b>TOTAL</b>	<b>2.185.218,46</b>	<b>0,5862%</b>	<b>6.940,24</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>3.047.283,00</b>	<b>0,4381%</b>	

#### PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022

Empréstimos e Financiamentos	0,3775%
Crédito Rural (modalidades)	0,4724%
Aplicações Financeiras	0,4382%

b) Operações ativas e passivas:

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	22.518,87	623,55	0,7082%
Financiamentos Rurais	1.517.510,83	0,00	1,7183%
Empréstimos	463.279,66	4.202,13	0,4641%
Financiamentos	400.655,68	151,11	0,3814%



Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	427.858,53	0,4061%	0%
Depósitos a Prazo	1.425.907,02	0,8036%	1,0645%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	643.277,42	0,8397%	1,0358%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	2,0985%	14,27
Financiamentos	0,9033%	44,12
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	92,8194%	124,98
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,9998%	11,96

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

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	8.848.471,09
Empréstimos	807.628,57
Financiamentos	1.802.279,16

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	608.526,29	806.156,77

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(156.742,84)	(327.309,83)	(269.831,53)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(954.309,31)	(1.697.195,80)	(1.286.955,61)
F.G.T.S. Diretoria	(34.790,71)	(77.047,08)	(55.203,44)
Plano de Saúde	(9.163,29)	(16.563,04)	(5.350,21)

## 35.2 Cooperativa Central

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

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

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

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira - Nota 4	189.490.702,72	94.944.506,57
Ativo – Investimentos	-	9.184.554,98
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>189.490.702,72</b>	<b>104.129.061,55</b>
Passivo - Repasses Interfinanceiros - Nota 16 (a)	2.664.776,98	-
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	15.090.016,64
<b>Total de Operações Passivas</b>	<b>2.664.776,98</b>	<b>15.090.016,64</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	13.143.319,09	21.397.300,39	5.690.427,09
<b>Total das Receitas</b>	<b>13.143.319,09</b>	<b>21.397.300,39</b>	<b>5.690.427,09</b>
Rateio de Despesas da Central	(381.977,41)	(747.532,19)	(688.805,59)
<b>Total das Despesas</b>	<b>(381.977,41)</b>	<b>(747.532,19)</b>	<b>(688.805,59)</b>

## 36. Índice de Basileia

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



Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	67.490.580,14	57.400.284,70
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	333.995.545,06	279.498.570,93
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	20,20	20,54
Imobilizado para cálculo do limite	16.760.170,95	17.057.982,39
Índice de imobilização (limite 50%) %	24,83	29,72

### 37. 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/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(49.023,45)	(88.755,68)	(81.653,14)
<b>TOTAL</b>	<b>(49.023,45)</b>	<b>(88.755,68)</b>	<b>(81.653,14)</b>

### 38. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

#### 38.1 Risco operacional

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

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio

das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

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

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

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

#### 38.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- 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 a 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 a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões



setoriais e macroeconômicas;

- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

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

### 38.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

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

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

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

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros,

são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

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

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

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

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

### 38.4 Risco de Liquidez

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

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

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



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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

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

### 38.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 38.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

### 38.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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



impactos financeiro, legal e imagem.

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

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

### **39. Seguros Contratados – Não Auditado**

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

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

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

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

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

#### **a) Resumo do Plano de Implementação**

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

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

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

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

**Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente

de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

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

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

ARAXÁ-MG

**FLAVIA ANTUNES GOMES**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**RUBENS MIGUEL PEREIRA**  
CONTADOR - CRC/MG 091.409/O-6



# Agências

O Sicoob Crediara está cada vez mais perto de você!  
Já são 30 anos cooperando com a sua comunidade, investindo no seu desenvolvimento e prosperidade!



## **Agência Matriz (Araxá)**

Rua Dom Bosco, nº 133  
Bairro: Centro  
CEP: 38.183-228  
Telefone: (34) 3669-4800



## **Agência Centro (Araxá)**

Rua Maria Rita de Aguiar, nº 152  
Bairro: Centro;  
CEP: 38.183-236  
Telefone: (34) 3661-5407



## **Agência de Negócios - Urciano (Araxá)**

Avenida Doutor Pedro de Paula Lemos, nº 30  
Bairro: Urciano Lemos  
CEP: 38.181.179  
Telefone: (34) 3664-3511



## **Agência de Negócios - Imbiara (Araxá)**

Avenida Imbiara, nº 1112 – Loja 04  
Bairro: Centro  
Cep: 38.183-244  
Telefone: (34) 3662-8449



## **Agência de Negócios - Santo Antônio (Araxá)**

Av. Wilson Borges, nº 685  
Bairro: Santo Antônio  
CEP: 38.182-000



## **Ibiá**

Rua Vinte, nº 579  
Bairro: Centro  
CEP: 38.950-000  
Telefone: (34) 3631-1924



## **Tapira**

Rua Egídio Ribeiro de Rezende, nº 92  
Bairro: Centro  
CEP: 38.185-000  
Telefone: (34) 3633-1176



## **Perdizes**

Praça Governador Valadares, nº 201  
Bairro: Centro  
CEP: 38.170-000  
Telefone: (34) 3663-1301



## **Santa Juliana**

Rua Ênio Gonçalves, nº 50  
Bairro: Centro  
CEP: 38.175-000  
Telefone: (34) 3354-1890



## **Nova Ponte**

Rua Dezesete de Dezembro, nº 586  
Bairro: Centro  
CEP: 38.160-000  
Telefone: (34) 3356-1553



## **Pedrinópolis**

Rua José Bina, nº 17  
Bairro: Centro  
CEP: 38.178.000  
Telefone: (34) 3355-1543



[facebook.com/  
sousicoobcrediaa](https://facebook.com/sousicoobcrediaa)



[instagram.com/  
sicoobcrediaa](https://instagram.com/sicoobcrediaa)



[twitter.com/  
sicoobcrediaa](https://twitter.com/sicoobcrediaa)



[youtube.com/  
Sicoob Crediaa](https://youtube.com/SicoobCrediaa)



[linkedin  
@sicoob-crediaa](https://linkedin.com/company/sicoob-crediaa)