

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA. SICOOB CREDITABIL
SICOOB CREDITÁBIL
CNPJ: 02.217.068/0001-52
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		46.400.802,35	45.318.348,03
DISPONIBILIDADES		307.524,64	161.729,50
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		44.644.092,12	43.727.117,36
Relações Interfinanceiras		36.389.834,40	35.474.996,15
Centralização Financeira		36.389.834,40	35.474.996,15
Operações de Crédito		7.945.068,35	8.033.238,35
Outros Ativos Financeiros		309.189,37	218.882,86
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(883.615,53)	(776.851,14)
(-) Operações de Crédito		(879.588,50)	(776.851,14)
(-) Outras		(4.027,03)	-
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		949,68	-
OUTROS ATIVOS		120.299,70	30.902,19
INVESTIMENTOS		901.201,80	861.800,75
IMOBILIZADO DE USO		1.465.863,99	1.439.749,59
INTANGÍVEL		53.231,06	49.745,82
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(208.745,11)	(175.846,04)
TOTAL DO ATIVO		46.400.802,35	45.318.348,03
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		46.400.802,35	45.318.348,03
DEPÓSITOS		36.840.955,12	35.783.533,59
Depósitos à Vista		12.536.637,28	13.176.870,05
Depósitos à Prazo		24.304.317,84	22.606.663,54
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		7.608,73	192,02
Outros Passivos Financeiros		7.608,73	192,02
PROVISÕES		173.274,43	177.987,77
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS		51.617,85	51.567,90
OUTROS PASSIVOS		778.099,44	803.842,16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		8.549.246,78	8.501.224,59
CAPITAL SOCIAL		6.704.016,54	6.788.783,26
RESERVAS DE SOBRAS		995.101,10	995.101,10
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		850.129,14	717.340,23
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		46.400.802,35	45.318.348,03

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA. SICOOB CREDITÁBIL
SICOOB CREDITÁBIL
CNPJ: 02.217.068/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		1.585.929,08	1.917.165,97
Operações de Crédito		1.113.362,32	1.344.216,81
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		472.566,76	572.949,16
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		(585.844,96)	(901.068,82)
Operações de Captação no Mercado		(302.637,19)	(390.349,99)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(283.207,77)	(510.718,83)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		1.000.084,12	1.016.097,15
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(869.790,25)	(844.290,56)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		437.606,70	392.822,57
Rendas de Tarifas		339.315,78	420.568,09
Dispêndios e Despesas de Pessoal		(885.397,61)	(923.734,02)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas		(755.967,17)	(787.384,73)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(19.460,45)	(22.061,31)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais		104.798,57	134.371,07
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais		(90.686,07)	(58.872,23)
PROVISÕES		6.083,31	(7.184,63)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		6.083,31	(7.184,63)
RESULTADO OPERACIONAL		136.377,18	164.621,96
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		-	592,84
Ganhos de Capital		-	592,84
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		136.377,18	165.214,80
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(3.588,27)	(57,51)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(1.808,72)	(28,75)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(1.779,55)	(28,76)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		132.788,91	165.157,29
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		132.788,91	165.157,29

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA. SICOOB CREDITÁBIL
SICOOB CREDITÁBIL
CNPJ: 02.217.068/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		132.788,91	165.157,29
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		132.788,91	165.157,29

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**OPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA. SICOOB CREDITÁIL
SICOOB CREDITÁBIL**
CNPJ: 02.217.068/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		136.377,18	165.214,80
Distribuição de Sobras e Dividendos		(39.402,62)	(49.201,54)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		283.207,77	510.718,83
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(6.083,31)	7.184,63
Atualização de Depósitos em Garantia		(1.369,97)	(1.847,43)
Depreciações e Amortizações		34.773,02	35.637,00
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		407.502,07	667.706,29
 Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito		(88.273,38)	(595.618,22)
Outros Ativos Financeiros		(88.936,54)	53.862,65
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(949,68)	(676,93)
Outros Ativos		(89.397,51)	(40.951,15)
 Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		(640.232,77)	2.870.782,34
Depósitos à Prazo		1.697.654,30	266.319,03
Outros Passivos Financeiros		7.416,71	7.996,41
Provisões		1.369,97	1.847,43
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		49,95	(11.059,68)
Outros Passivos		(25.742,72)	(58.825,57)
Imposto de Renda		(1.808,72)	(28,75)
Contribuição Social		(1.779,55)	(28,76)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		1.176.872,13	3.161.325,09
 Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		192,31	-
Distribuição de Sobras da Central		39.210,31	49.201,54
Aquisição de Intangível		(3.485,24)	(0,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(27.988,35)	(116.368,56)
Aquisição de Investimentos		(39.401,05)	(94.183,26)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(31.472,02)	(161.350,28)
 Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		51.230,96	69.657,19
Devolução de Capital à Cooperados		(135.997,68)	(138.573,87)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		(84.766,72)	(68.916,68)
 AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		1.060.633,39	2.931.058,13
 Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período		35.636.725,65	32.337.002,80
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		36.697.359,04	35.268.060,93
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.060.633,39	2.931.058,13

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA. SICOOB CREDITÁBIL
SICOOB CREDITÁBIL
CNPJ: 02.217.068/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		6.479.005,54	(119.341,49)	890.124,48	799.742,77	8.049.531,30
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		73.927,19	(4.270,00)	-	-	69.657,19
Por Devolução (-)		(138.573,87)	-	-	-	(138.573,87)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	165.157,29	165.157,29
Saldos em 30/06/2020		6.414.358,86	(123.611,49)	890.124,48	964.900,06	8.145.771,91
Saldos em 31/12/2020		6.870.089,63	(81.306,37)	995.101,10	717.340,23	8.501.224,59
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		53.750,96	(2.520,00)	-	-	51.230,96
Por Devolução (-)		(135.997,68)	-	-	-	(135.997,68)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	132.788,91	132.788,91
Saldos em 30/06/2021		6.787.842,91	(83.826,37)	995.101,10	850.129,14	8.549.246,78

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Relatório da Administração

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 30/06/2021 da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS CONTABILISTAS E CORRETORES DE SEGUROS DA GRANDE BELO HORIZONTE LTDA – SICOOB CREDITÁBIL** na forma da Legislação em vigor.

Política Operacional

Em 2021 SICOOB CREDITÁBIL completará 24 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos a prazo e à vista.

Avaliação de Resultados

No exercício findo em 30 de junho de 2021, o SICOOB CREDITÁBIL obteve um resultado de R\$ 132.788,91 (cento e trinta e dois mil, setecentos e oitenta e oito reais, e noventa e um centavos) representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 1,55%.

Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 36.389.834,40 (trinta e seis milhões, trezentos e oitenta e nove mil, oitocentos e trinta e quatro reais e quarenta centavos).

Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 7.949.095,38 (sete milhões, novecentos e quarenta e nove mil, noventa e cinco reais e trinta e oito centavos).

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

ITEM	VALOR	PARTICIPAÇÃO
Carteira Comercial	R\$ 7.949.095,38	100%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 29,02% da carteira, no montante de R\$ 2.765.170,83 (dois milhões, setecentos e sessenta e cinco mil, cento e setenta reais e oitenta e três centavos).

Captação

As captações, no total de R\$ 36.840.955,12 (trinta e seis milhões, oitocentos e quarenta mil, novecentos e cinquenta e cinco reais e doze centavos), apresentaram uma evolução em relação ao exercício anterior de 2,95%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

ITEM	VALOR	PARTICIPAÇÃO
Depósitos à Vista	R\$ 12.536,637,28	34,03%
Depósitos a Prazo	R\$ 24.304.317,84	65,97%

Relatório da Administração

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 38,58% da captação, no montante de R\$ 14.215.023,11 (quatorze milhões, duzentos e quinze mil, vinte e três reais e onze centavos).

Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDITÁBIL era de R\$ 8.089.474,20 (oito milhões, oitenta e nove mil, quatrocentos e setenta e quatro reais e vinte centavos). O quadro de associados era composto por 2.727 Cooperados, havendo um acréscimo de 1,04% em relação ao exercício anterior.

Política de Crédito

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

O SICOOB CREDITÁBIL adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

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

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

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL CECREMGE, que, por sua vez, faz as auditorias internas de forma regular.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota a Política de Crédito, aprovada, como muitos outros manuais, pelo Conselho de Administração, Central e Confederação.

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

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e

Relatório da Administração

salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

Conselho Fiscal

Eleito na AGO de 2019, com mandato até a AGO de 2021 e renovado a cada dois anos, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

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

Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDITÁBIL aderiram, em 2009, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício findo em 30 de junho de 2021, a Ouvidoria do SICOOB CREDITÁBIL registrou 04 (quatro) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito e um elogio ao bom serviço prestado pela cooperativa aos seus associados.

Das 04 (quatro), 01 (hum) foi considerada procedente e resolvida dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente, e 03 (três) foram consideradas improcedentes.

Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCOOP tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado (CPF ou CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições, ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.150/12, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de

Relatório da Administração

crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284/13, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCOOP pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

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

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação e os membros dos conselhos pela colaboração efetiva ao longo de 2021.

Belo Horizonte/MG, 26 de julho de 2021.

Fabiano Simões de Oliveira Lima
Diretor Presidente

João Victor Marçal
Presidente Conselheiro Administração

Raimundo Eustáquio de Freitas Gonçalves
Diretor Administrativo

Nourival Resende de Souza Filho
Conselheiro Administração

Antônio Helvécio Vieira
Diretor Comercial

Paulo Cézar Consentino dos Santos
Conselheiro Administração

Marco Aurélio Cunha de Almeida
Conselheiro Administração

José Eustáquio Geovanini
Conselheiro Administração