



RELATÓRIO **ANUAL 2021**

SUMÁRIO

4

Mensagem da Administração

6

Balanco Social

16

Ganho Social

20

Prestação de Contas

26

Números de Desenvolvimento

34

Demonstrações Contábeis

42

Notas Explicativas

74

Relatório dos Auditores
Independentes

78

Parecer do Conselho Fiscal

82

Administração

84

Dados Institucionais

86

Expediente



MENSAGEM DO PRESIDENTE

Prezados Cooperados,

Encerramos o exercício de 2021 colhendo os frutos de um trabalho dedicado ao desenvolvimento socioeconômico das regiões em que atuamos, mas também plantando as sementes de um futuro cada vez mais próspero e de grandes resultados.

Celebramos 35 anos de inauguração, apresentando uma campanha institucional robusta, que evidenciou os valores que nos trouxeram até aqui. Completamos, em 2021, 10 anos de gestão, com uma Governança que garantiu, a cada exercício financeiro, um ambiente corporativo transparente e justo, com um desempenho sólido, sustentável e pautado nos princípios que norteiam o cooperativismo de crédito.



“Foi mais um ano de desafios e, com equilíbrio e maturidade de gestão, alcançamos resultados surpreendentes.”

Dario Colares
Presidente do Conselho de Administração

Foi mais um ano de desafios e, com equilíbrio e maturidade de gestão, alcançamos resultados surpreendentes, que se superam a cada balanço final. Além das sobras e juros ao capital, que somam R\$ 20,3 milhões – o maior resultado obtido na história da cooperativa – registramos um ganho social de R\$ 65 milhões. Esse valor representa a economia que os cooperados tiveram, juntos, ao priorizar o Sicoob Credinor para realizar as suas transações financeiras. Somados aos números de juros ao capital, os cooperados obtiveram um valor agregado de R\$ 85,3 milhões: montante alcançado com o trabalho, a união e a cooperação de todos, que enxergaram no Sicoob Credinor uma instituição sólida, segura, rentável e de credibilidade.

Orientados pelo Planejamento Estratégico para o período de 2021 a 2025, temos construído um caminho de evolução com o empenho dos nossos Conselheiros de Administração e Fiscal e dos Diretores Executivos, que somam esforços para garantir a saúde financeira, o gerenciamento dos riscos e o crescimento sustentável, com segurança, infraestrutura e planejamento.

Destacamos a competência e habilidade de gestão dos Gerentes Táticos, que conduzem as unidades organizacionais administrativas, operacionais e de negócios, e reconhecemos o empenho e a dedicação de todos os nossos colaboradores que, atentos ao cenário de desenvolvimento, harmonizaram as suas competências técnicas com os projetos e com a missão institucional do Sicoob Credinor. Em 2021, continuamos com os

nossos projetos de expansão e ampliamos nossa participação na Bahia, chegando à cidade de Caetitê. Em Minas Gerais, iniciamos a construção de novas agências, em Brasília de Minas e Mirabela, oportunizando a esses municípios o desenvolvimento que somente o cooperativismo de crédito pode proporcionar. Iniciamos as obras de modernização de agências, como na cidade de Varzelândia, Taiobeiras, Corinto e Francisco Sá, com a migração das instalações para prédios mais amplos, que possibilitam a instalação de mais recursos e provêm dispositivos de acessibilidade, segurança, conforto e conveniência.

Ainda sob limitações da pandemia, promovemos e participamos de eventos com transmissão online, a exemplo de assembleias, feiras e exposições. Foi um ano de muito preparo, treinamento e capacitação. Registramos mais de 13 mil horas de treinamentos, com participação de dirigentes, empregados, estagiários e aprendizes em mais de 7 mil cursos de aperfeiçoamento. Investimos na formação gerencial para garantir a sustentabilidade dos negócios, promovemos constantes reuniões de alinhamento com as equipes, destacamos e valorizamos as conquistas individuais do nosso quadro organizacional.

Reforçamos a parceria com a Fundação Dom Cabral, escola de negócios com padrão e atuação internacionais de desenvolvimento e capacitação estratégica.

Estivemos na mídia, fortalecendo a marca do Sicoob

Credinor, investimos no parque tecnológico e aprimoramos processos internos para promover um atendimento mais próximo e compatível com as expectativas dos cooperados, promovendo também a intercooperação, com a parceria de outras cooperativas de crédito, para ampliar a força do Sicoob na região.

Participamos de movimentos nacionais de apoio logístico à vacinação contra a Covid-19 e realizamos importantes doações de insumos para ajudar o sistema de saúde a suportar o atendimento aos casos graves da doença. Fortalecemos programas de saúde nas comunidades rurais, em parceria com a Faemg/Senar/Inaes e renovamos parcerias, como a do Sebrae, em movimentos de fomento ao empreendedorismo, Câmaras de Dirigentes Lojistas e Associações Comerciais de municípios onde estamos presentes.

Agradecemos por sua confiança em 2021 e renovamos o nosso compromisso com uma gestão responsável, transparente e compartilhada, que preconiza o atendimento de excelência, com a entrega de soluções e resultados positivos e que se convertam em valores para todos.

Esperamos seguir juntos, unidos pelo propósito de promover justiça financeira e prosperidade e inspirados na força do cooperativismo de crédito.

Saudações cooperativistas!



1

BALANÇO SOCIAL





RECONHECIMENTO

Troféu Heli Penido

Dos 260 empregados do Sicoob Credinor, 36 foram agraciados em 2021 com o Troféu Heli Penido – comenda especial outorgada pelo Conselho de Administração, desde 2019, aos profissionais que completam um novo quinquênio de serviços prestados à cooperativa. Dentre eles, Vanda de Souza Lima Santos, cuja matrícula é a de número 001, chegou à plenitude da carreira e completou 35 anos de serviços prestados. No terceiro ano consecutivo desde a criação do prêmio, o Sicoob Credinor celebrou também os 80 anos de vida do patrono da honraria, Dr. Heli de Oliveira Penido.

Destaque Diamante
35 anos
1 agraciado

Destaque Ouro
30 anos
1 agraciado

Destaque Rubi
25 anos
1 agraciado

Destaque Esmeralda
20 anos
1 agraciado

Destaque Safira
15 anos
10 agraciados

Destaque Ônix
10 anos
4 agraciados

Destaque Cerâmica
5 anos
18 agraciados



Cada destaque exprime valores preconizados pelo Dr. Heli de Oliveira Penido no decorrer da sua trajetória, tais como: resistência, lealdade, fidelidade, sabedoria, coragem, liderança, nobreza, esforço e dedicação. São 7 destaques, representados no troféu por sua menção e por um polígono de cores específicas que caracterizam pedras e metal preciosos, representando simbologias metafóricas, subjetivas e antropológicas que figuram o tempo de serviço prestado à cooperativa, como forma de reconhecimento.

EDUCAÇÃO, FORMAÇÃO E INFORMAÇÃO

Formação Gerencial

O PTN - Programa Trainee em Negócios é um programa de capacitação de empregados para os cargos gerenciais e para estimular a formação de carreiras no Sicoob Credinor. A ementa do programa aborda gerenciamento de negócios, gestão de pessoas e de riscos, planejamento, técnicas de negociação e muitos outros temas, divididos em 8 módulos, com aproximadamente 16 horas/aula em cada um. Ao todo, 25 empregados foram selecionados sob critérios técnicos e análise de perfil.



Convenção Anual de Colaboradores

Anualmente, o Sicoob Credinor realiza sua convenção anual com a participação de todos os dirigentes, empregados, estagiários e aprendizes. O evento tem o objetivo de alinhar estratégias, apresentar resultados e dotar os colaboradores de conhecimento necessário para o exercício financeiro da cooperativa. Em 2021, foi realizado de forma online, em razão da pandemia do Novo Coronavírus, e teve a participação de 250 pessoas.



RESPONSABILIDADE SOCIAL

Sustentabilidade e empreendedorismo

Em uma iniciativa do Projeto Jabs – Jovens Adolescentes em Busca de Superação, de Montes Claros (MG), todos os banners (lonas) utilizados nos eventos do Sicoob Credinor viraram “ouro” nas mãos dos alunos do Projeto. Sob a coordenação da professora e musicista Josy Santos, as crianças desenvolveram bolsas sustentáveis com as lonas e comercializaram na região onde se instala a sede do projeto, gerando renda para a entidade e os seus assistidos.



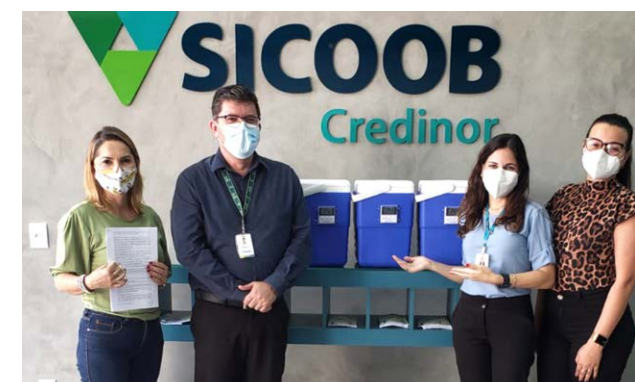
Insumos hospitalares para hospital de Bocaiuva (MG)

Em apoio à campanha “Todos pela Vida”, desenvolvida pela Prefeitura Municipal de Bocaiuva (MG), o Sicoob Credinor realizou doação de insumos hospitalares para a Ala Covid do Hospital Dr. Gil Alves.



Unidos pela Vacina

O Sicoob Credinor foi um dos voluntários do projeto “Unidos Pela Vacina”, um movimento da sociedade civil organizado pelo grupo Mulheres do Brasil, liderado pela empresária Luiza Helena Trajano. O programa é um movimento apartidário e sem interesses comerciais, que conecta municípios com pouca infraestrutura vacinal, com empresas madrinhas, que realizaram doações para acelerar a vacinação contra a Covid-19 nessas cidades, além de deixar um legado duradouro para o Sistema Único de Saúde – SUS.





Cooperar Salva Vidas

Desde 2009, o Sicoob Creditor participa do Dia de Cooperar, idealizado pelo Sistema OCB – Organização das Cooperativas do Brasil. Em 2021, o projeto da cooperativa foi o de aumentar os níveis dos bancos de sangue nos hemocentros regionais, possibilitando o tratamento de pessoas que necessitam de transfusões; e promover conforto e saúde a idosos em casas de longa permanência. Foram arrecadadas cerca de 4.000 fraldas geriátricas e captados 70 doadores voluntários de sangue, nos hemocentros regionais de Montes Claros (MG) e de Guanambi (BA).



Campanha de imunização

O Sicoob Creditor realizou em 2021 a campanha de vacinação contra a gripe para dirigentes, empregados, estagiários e aprendizes. Ao todo, 240 pessoas foram vacinadas, reduzindo-se os riscos de contaminação e o absenteísmo.



NA MÍDIA

Empreender na TV

O Programa Empreender, que foi ao ar no mês de março de 2021, é uma série de televisão com foco nos pequenos negócios, conduzido pelo especialista em varejo e consumo Fred Rocha. A edição teve o patrocínio do Sicoob Creditor e, em contrapartida, os 4 episódios abriram espaço para uma sessão de merchandising da cooperativa, apresentadas pelo Gerente de Negócios, Ailton Vieira; seguido pela Gerente da Agência Major Prates, Vanessa Souto; a Gerente da Agência Digital, Letícia Nobre; o Presidente do Conselho de Administração, Dario Colares e, no encerramento, o Diretor Administrativo, Alexandre Vianna.



Destaque nos telejornais

Em 2021, especialistas do Sicoob Creditor foram convidados a participar de 8 edições de telejornais de televisão e rádio. Dentre os temas, estavam as transações via Pix, por Ailton Vieira (Rede Mais/TV Record); transações via aplicativo digital, por João Paulo Alves (InterTV Grande Minas/Rede Globo); Cooperativismo em tempos de Pandemia, por Dario Colares (Rede Mais/TV Record, rádio 98FM e rádio Educadora); e o Encontro de Produtores Rurais na cidade de Lontra (Rede Mais/TV Record).



Intercooperação

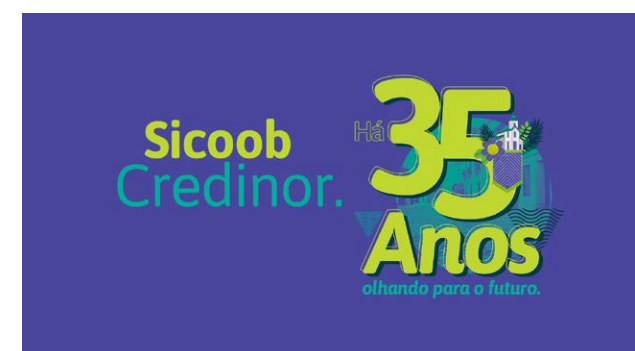
A intercooperação é um dos 7 Princípios Universais do Cooperativismo. Em Montes Claros (MG), o Sicoob Creditor, Sicoob Credinossa e Sicoob Credimontes, em parceria, patrocinam o programa Balanço Geral, da Rede Mais, afiliada à TV Record. O objetivo do patrocínio é fortalecer a marca Sicoob na região e apresentar o Sistema como a maior instituição financeira cooperativa do país.



CELEBRAÇÃO

35 Anos de Fundação

O Sicoob Creditor celebrou os seus 35 anos de inauguração em 2021. Para comemorar, a cooperativa produziu uma campanha institucional, veiculada em diversos meios de comunicação, em Minas Gerais e na Bahia, tendo mais de 26 milhões de visualizações na TV, rádio, outdoors, painéis digitais, publicações, redes sociais, páginas de buscas e nas estratégias de remarketing na internet. A campanha foi veiculada nos meses de novembro e dezembro, e contou com um site eletrônico, ainda disponível em: www.sicoob.com.br/creditor35anos.



Aniversário das Agências

Em 2021, o Sicoob celebrou o aniversário de fundação das agências de Lagoa dos Patos (MG), que completou 20 anos de fundação; Augusto de Lima (MG), Buenópolis (MG), Taiobeiras (MG) e a Agência Dulce Sarmiento, em Montes Claros (MG), que completaram 15 anos de fundação; e celebrou também a conquista de 1 ano de cooperativismo de crédito na cidade de Guanambi, a primeira agência da cooperativa no estado da Bahia.



NOVIDADES

Crédito Imobiliário

No mês de abril de 2021, o Sicoob lançou uma nova linha de financiamento: o crédito imobiliário, para aquisição de imóveis residenciais, novos ou usados, com até 30 anos para pagar. A modalidade financia até 80% do valor e é possível utilizar o saldo do FGTS (Fundo de Garantia por Tempo de Serviço) a depender das análises e aprovações de crédito.





Agilidade e tecnologia

O Sicoob Creditor instalou novos terminais de autoatendimento, que permitem o depósito de cédulas diretamente nos caixas com depósito imediato na conta do depositário. O primeiro foi instalado na agência de Coração de Jesus (MG).

A solução faz a contagem do valor inserido e compara com o valor informado no momento do depósito. Em caso de divergências, a aplicação solicita o ajuste para continuar com a operação e, realizadas todas as validações das informações e das cédulas, efetiva o depósito instantaneamente.



ESTRATÉGIA E GESTÃO

Planejamento Estratégico 2021-2025

Com o apoio da Fundação Dom Cabral – FDC, o Sicoob Creditor estabeleceu o seu Planejamento Estratégico para o período de 2021 a 2025. O plano estabelece direcionadores estratégicos que vão orientar as atividades da cooperativa no período, e propõe projetos estratégicos para o alcance dos objetivos visados pela Governança, em conjunto com os gestores da organização.



Pesquisa de Satisfação

No mês de junho, os cooperados do Sicoob Creditor puderam participar de uma pesquisa de satisfação aplicada com o objetivo de captar a percepção geral sobre os produtos, serviços, atendimento, instalações e soluções da cooperativa. Os resultados serviram de base para a construção de ações que visam à melhoria dos quesitos e a entrega de experiências surpreendentes aos cooperados.



LGPD

Com a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados, o Sicoob Creditor instituiu o Comitê de Proteção de Dados Pessoais (CPDP), cujo objetivo é auxiliar na adoção e fiscalização de medidas de *compliance* e normas referentes à privacidade e proteção de informações. O comitê gestor foi instituído em outubro, sob a coordenação do gestor de proteção de dados (DPO) da cooperativa, Érique Moraes de Barros



GIRO

Capitalização Premiada

Em 2021, a cooperativa promoveu o sorteio da Promoção Capitalização Premiada Sicoob Creditor, que distribuiu créditos em conta poupança nos valores de R\$ 57.595,45 e de R\$ 47.110,50; além de 01 Motocicleta Honda Bros; 02 Notebooks Samsung; 04 Smart TVs LED 43” LG; e 02 Smartphones Motorola Moto G8 Power. Além dos prêmios foram distribuídos centenas de brindes, como chapéus, bonés, caixas térmicas e bolsas de viagem. Participaram da promoção comercial os cooperados que integralizaram capital social no período da campanha, que foi regulada pela SECAP – Secretaria de Avaliação, Planejamento e Loteria do Ministério da Economia.



Cartão Premiado Sicoobcard

O Sicoob Creditor entregou uma Hilux 0km a Wisley Santos, cooperado da Agência Major Prates contemplado com o maior prêmio da Promoção Cartão Premiado Sicoobcard, uma campanha de nível estadual realizada pelo Sicoob Central Crediminas.



Expomontes Online 2021

Em edição online, a Expomontes realizou sua 47ª edição e contou com a participação de expositores em estandes virtuais. No espaço do Sicoob Creditor, os visitantes puderam passear em um estande 360°, conhecer as linhas de crédito exclusivas para a feira e concorrerem a prêmios.





Reinauguração em Francisco Sá e Corinto

As cidades de Francisco Sá (MG) e Corinto (MG) receberam novas instalações do Sicoob Creditor. As agências foram migradas para pontos comerciais mais amplos, que possibilitam mais segurança, conforto e acessibilidade.



Saúde no campo

O Sicoob Creditor participou do Programa de Saúde do Homem e da Mulher Rural, em Coração de Jesus. O evento foi idealizado pelo Sistema Faeng/Senar/Inaes e realizou exames de PSA e papanicolau, consultas urológicas e mamografias.

DESTAQUE SISTÊMICO

Somos Líderes

Em agosto de 2021, o Sistema OCB – Organização das Cooperativas do Brasil realizou a 2ª edição do programa “Somos Líderes”, com o objetivo de formar lideranças do cooperativismo em todo o país. Entre 1.700 pessoas de todos os estados, Marcos Arruda, Supervisor de Comunicação Integrada do Sicoob Creditor, foi um dos 70 selecionados para a formação. A formatura foi realizada em novembro.



Esportes Cooperativos

O Sistema Ocemg – Organização das Cooperativas do Estado de Minas Gerais promoveu a edição de jogos digitais do Coopsportes – Esportes Cooperativos de Minas Gerais. O projeto contou com a participação de pessoas ligadas às cooperativas do estado, que disputaram em 7 modalidades. Dentre elas, estava o jogo de Damas, cujo vencedor estadual foi o analista de crédito do Sicoob Creditor, Iago Leite.



OS 7 PRINCÍPIOS DO COOPERATIVISMO

Sem princípios a gente não consegue transformar o mundo e, por isso, o cooperativismo possui sete como norte. Essa é a forma igualitária e social reconhecida mundialmente para solução de problemas socioeconômicos.



1
ADESÃO LIVRE
E VOLUNTÁRIA



2
GESTÃO
DEMOCRÁTICA



3
PARTICIPAÇÃO
ECONÔMICA



4
AUTONOMIA
E INDEPENDÊNCIA



5
EDUCAÇÃO, FORMAÇÃO
E INFORMAÇÃO



6
INTERCOOPERAÇÃO



7
INTERESSE PELA
COMUNIDADE



2

GANHO SOCIAL



Isso é o que você teria
gasto a mais se tivesse
optado por outra
instituição financeira.

Os cooperados deixaram de gastar

R\$ 64,9 MILHÕES



Isso é o que você gastou
utilizando o crédito do
Sicoob Credinor.

**Se os cooperados do Sicoob Credinor tivessem realizado as suas operações
financeiras em outras instituições, teriam gasto, juntos, R\$ 64.949.260,00 a mais.**

O montante tomado em empréstimos, cheque especial, conta garantida,
financiamentos e depósitos a prazo geraram uma grande economia. Esse
dinheiro ficou com os cooperados, está circulando nas comunidades, gerando
riquezas para os municípios e mais poder econômico para as pessoas.

Somado às sobras (lucro) e ao valor distribuído em juros ao capital,
o ganho social dos cooperados é superior a **R\$ 85 milhões.**

Sicoob Credinor. Mais que uma escolha financeira.



3

PRESTAÇÃO DE CONTAS



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício de 2021 da COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2021 o SICOOB CREDINOR completou 36 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2021, o SICOOB CREDINOR obteve um resultado de R\$ 19.693.701,43 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 18,04%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 139.386.309,33. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 421.405.477,09.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	51.802.318,68	12,29%
Carteira Comercial	369.603.158,41	87,71%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2021 o percentual de 6,88% da carteira, no montante de R\$ 29.038.943,62.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 352.831.768,59, apresentaram uma variação de 20,54% em relação a dezembro de 2020.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	150.488.058,54	42,65%
Depósitos Sob Aviso	2.006.522,91	0,57%
Depósitos a Prazo	156.821.127,81	44,44%
LCA	43.145.072,76	12,23%
LCI	370.986,57	0,11%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2021 o percentual de 18,56% da captação, no montante de R\$ 66.355.578,67.

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDINOR era de R\$ 92.111.458,08. O quadro de associados era composto por 32.768 cooperados, havendo um acréscimo de 24,78% em relação a dezembro de 2020.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado 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 CREDINOR adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 87,24% nos níveis de “AA” a “C”.

7. Governança Corporativa

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

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

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

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na Resolução CMN 4.606/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e SICOOB CONFEDERAÇÃO), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo SICOOB CONFEDERAÇÃO e homologado pela Central.

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

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

8. Conselho Fiscal

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



9. Código de Ética

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

10. Sistema de Ouvidoria

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

No exercício de 2021, a Ouvidoria do SICOOB CREDINOR registrou 85 (oitenta e cinco) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, haviam reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das reclamações, 17 (dezessete) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

11.Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

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

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

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

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

Agradecimentos

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

Montes Claros-MG, 06 de março de 2022.

Conselho de Administração e Diretoria do Sicoob Credinor





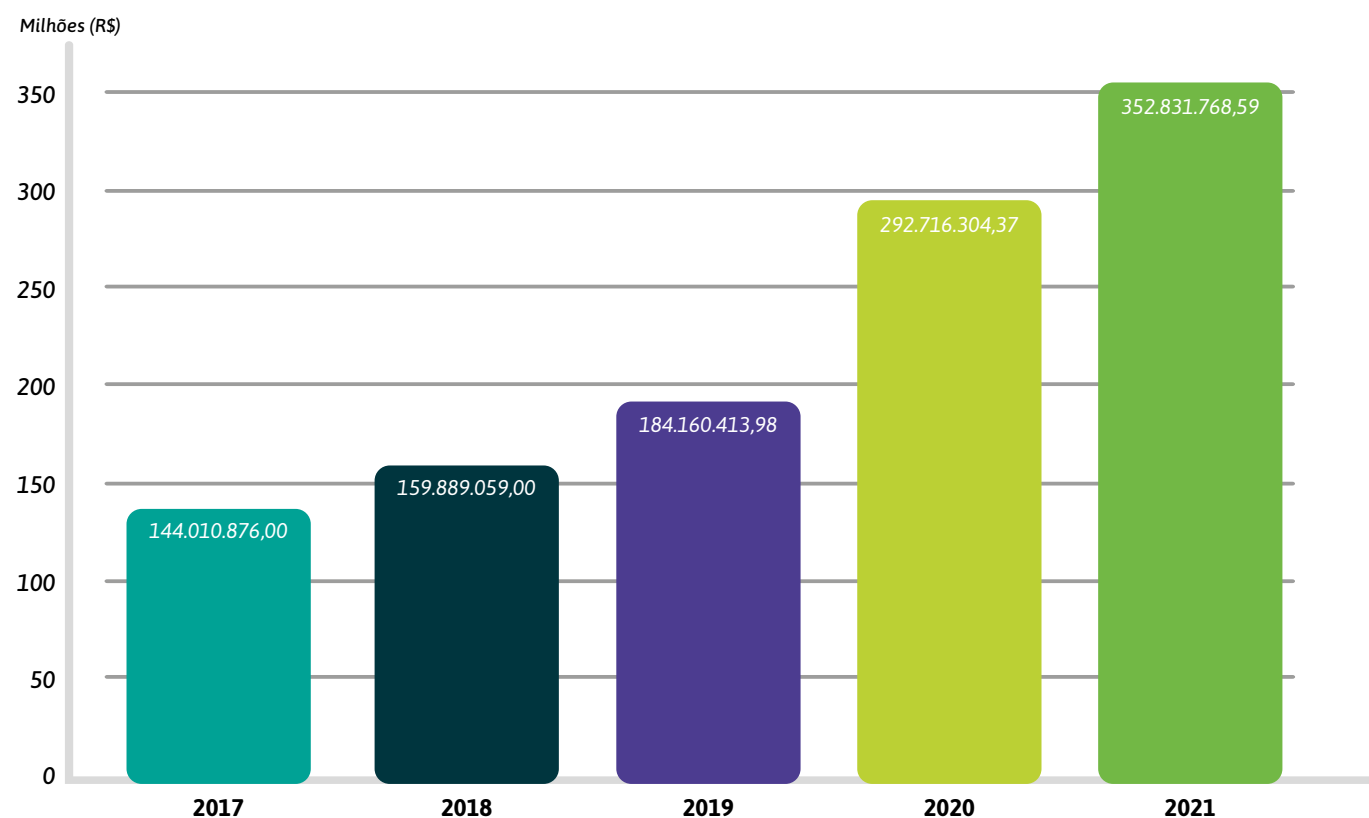
4

NÚMEROS DE DESENVOLVIMENTO

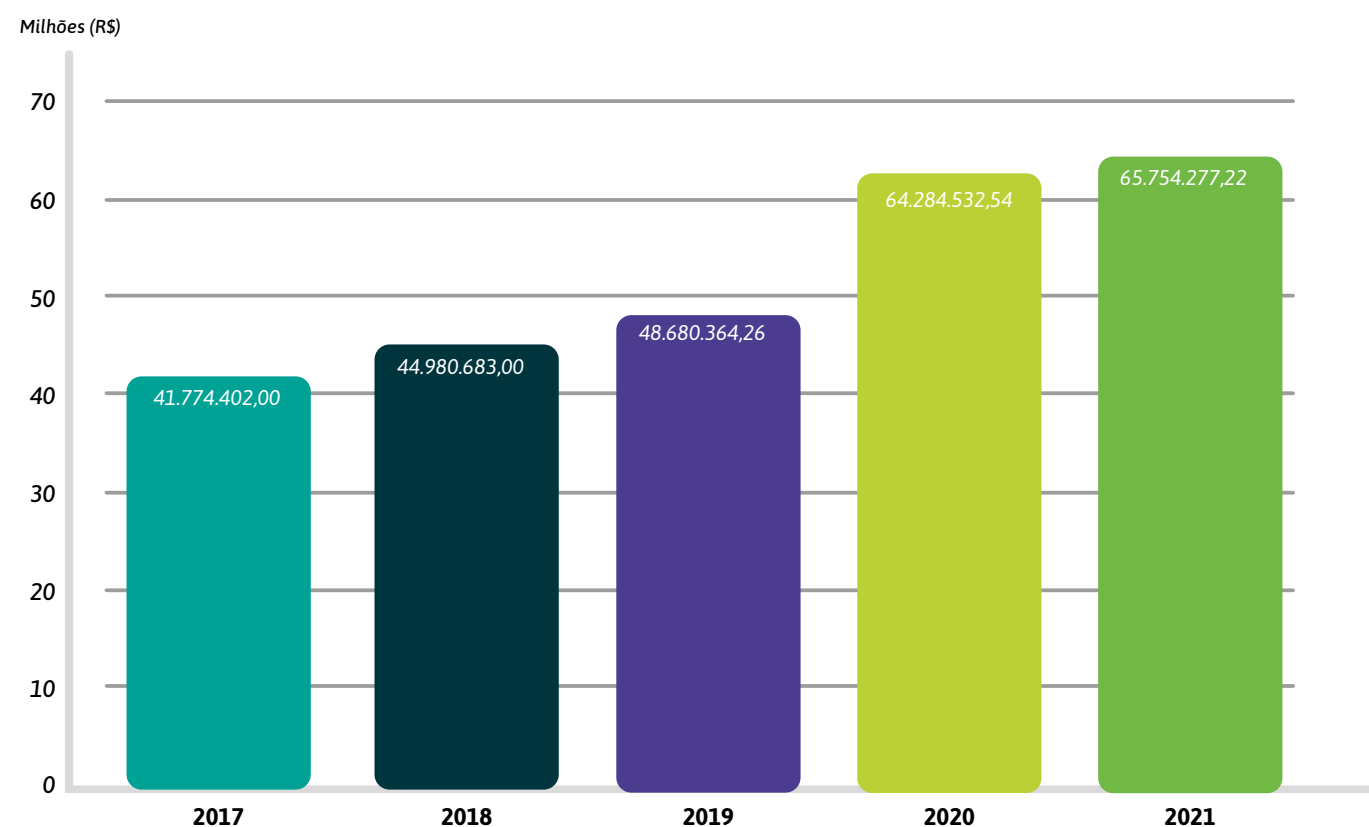




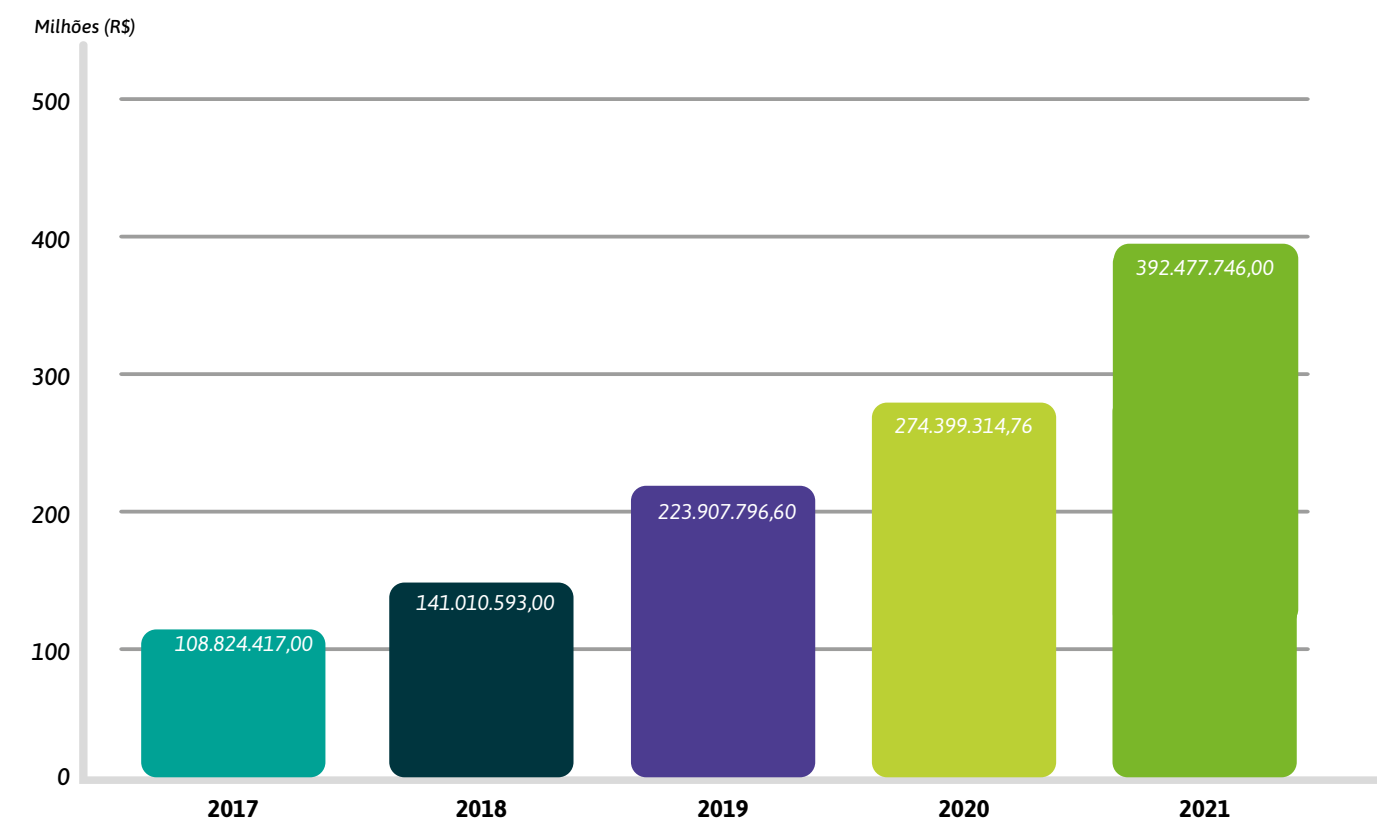
1 Captação de Recursos - Depósito



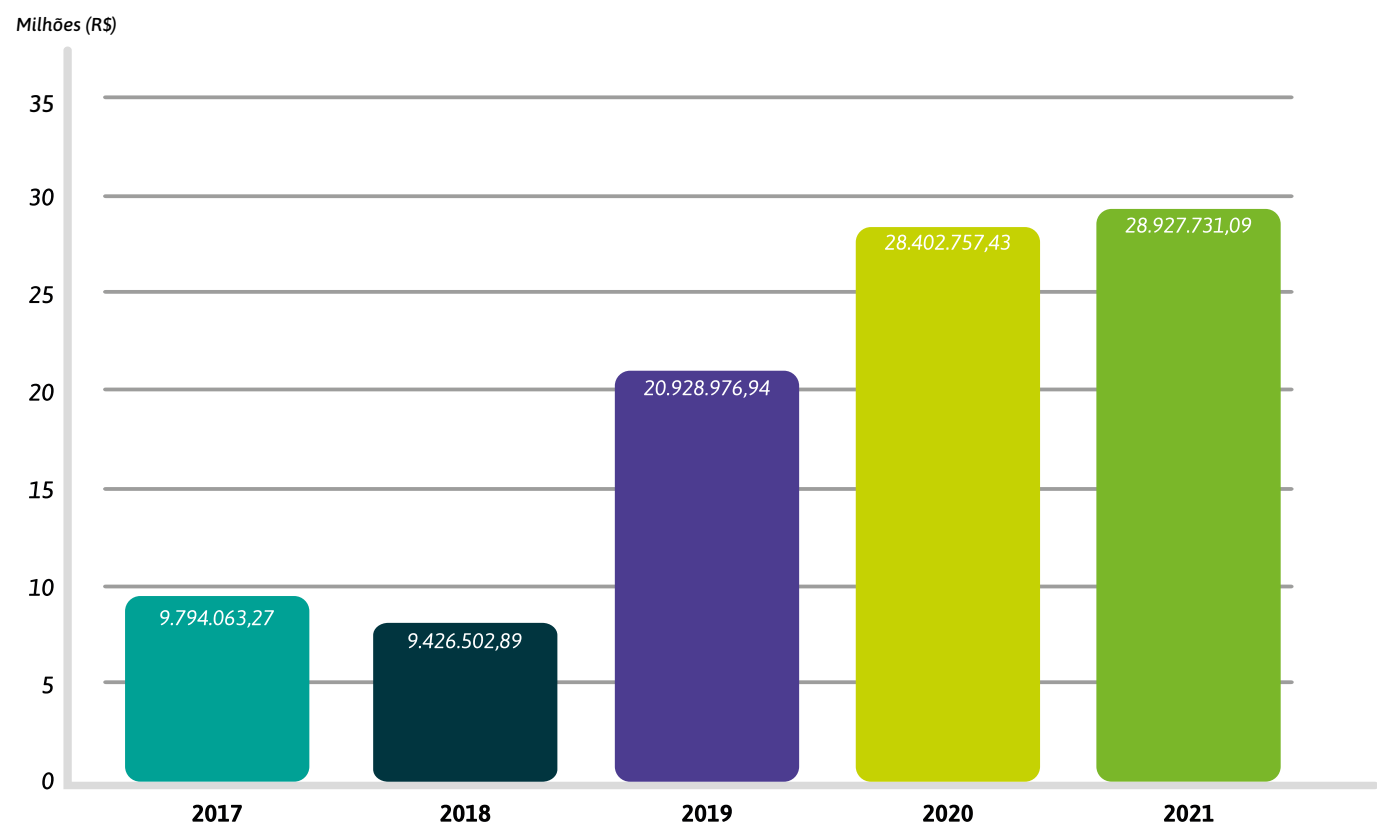
2 Poupança Cooperada



3 Operações De Crédito - Total

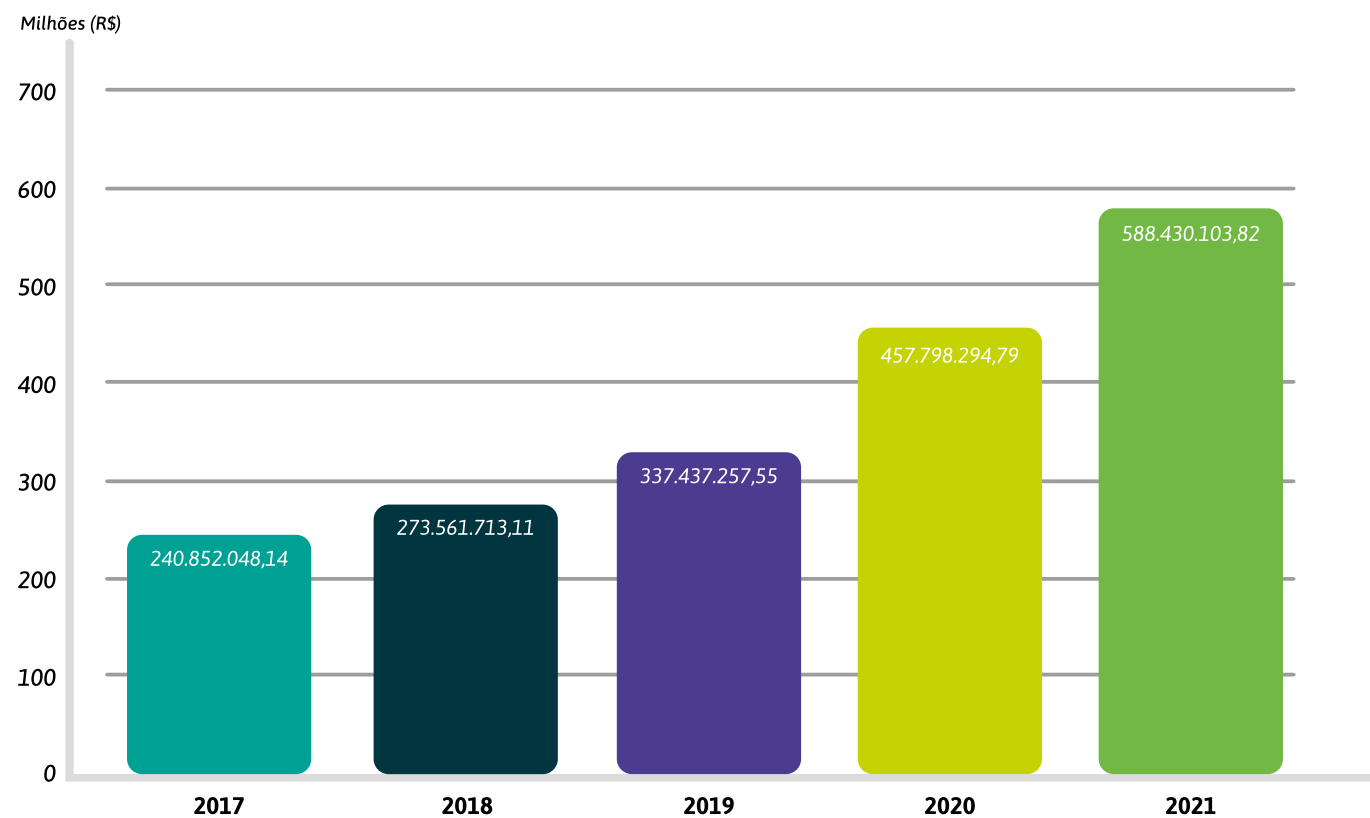


4 Provisão Para Operações De Crédito Duvidosas

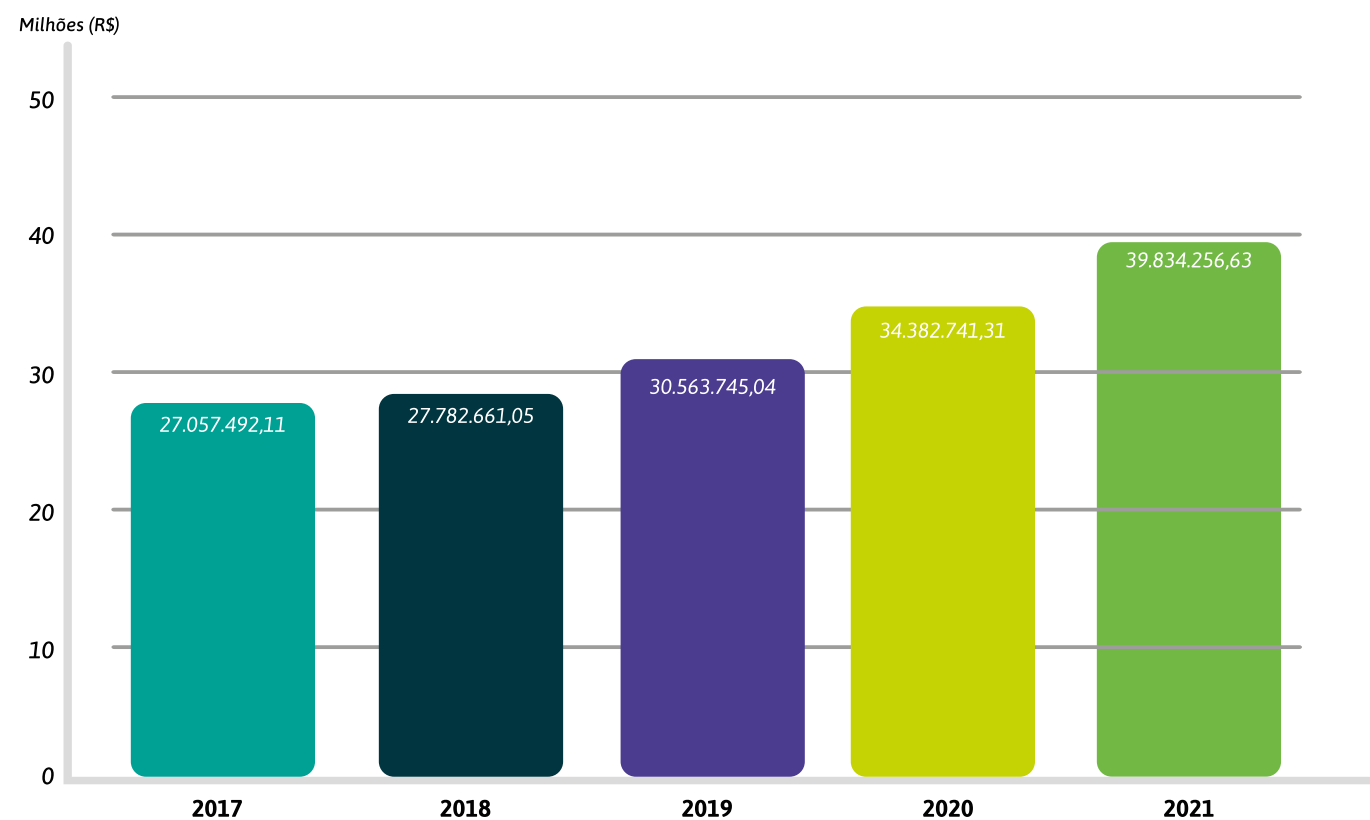




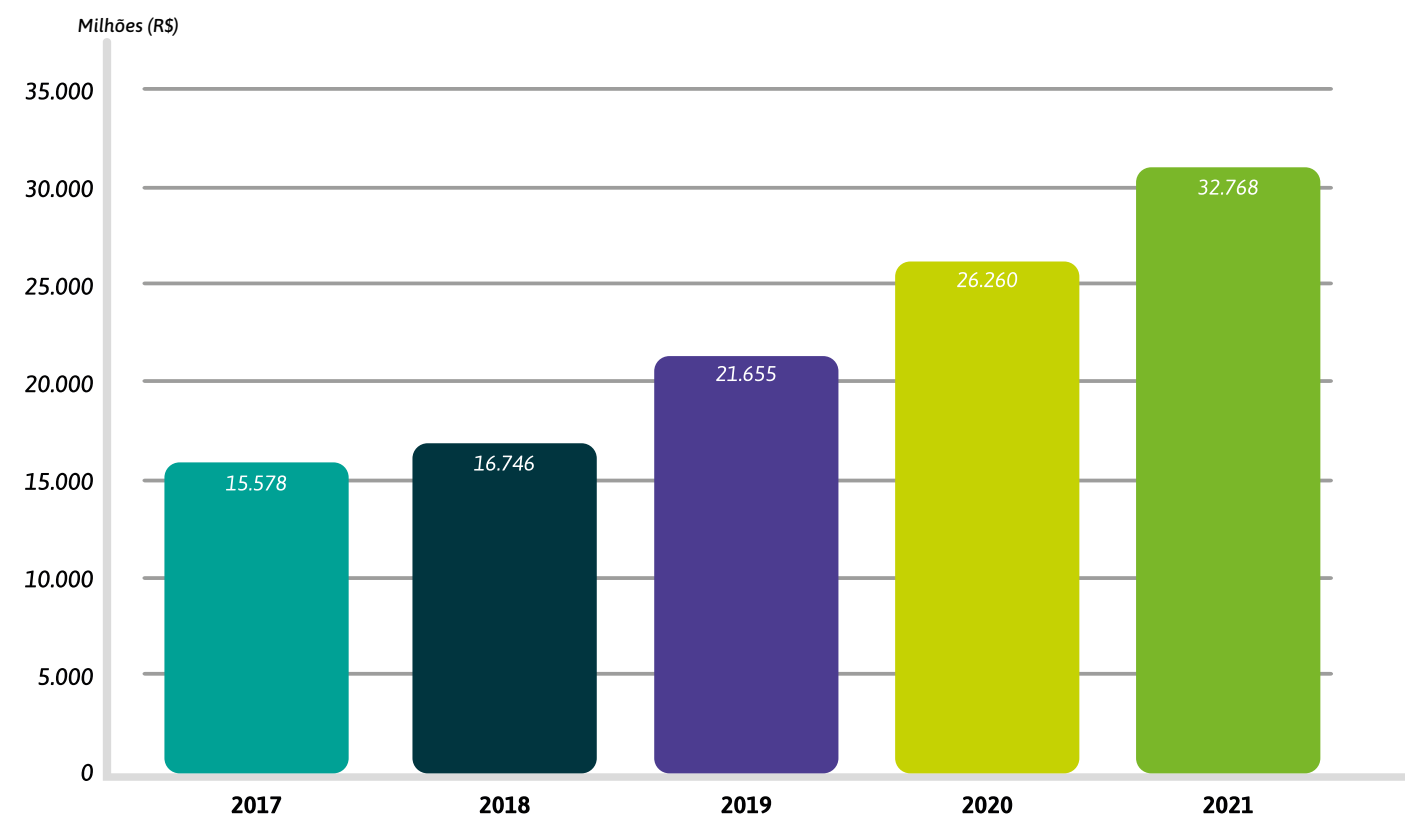
5 Ativo Total



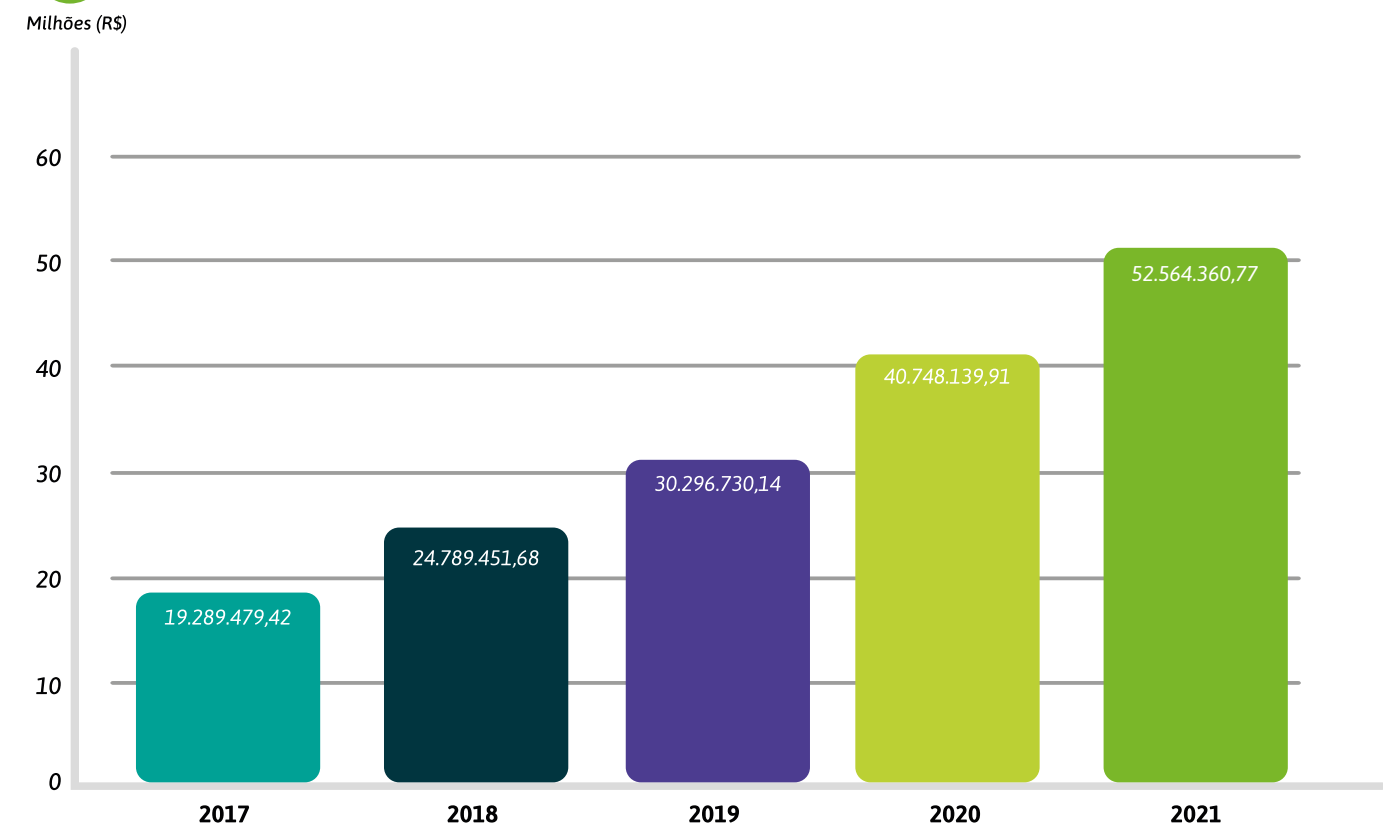
6 Capital Social



7 Evolução do Quadro de Associados

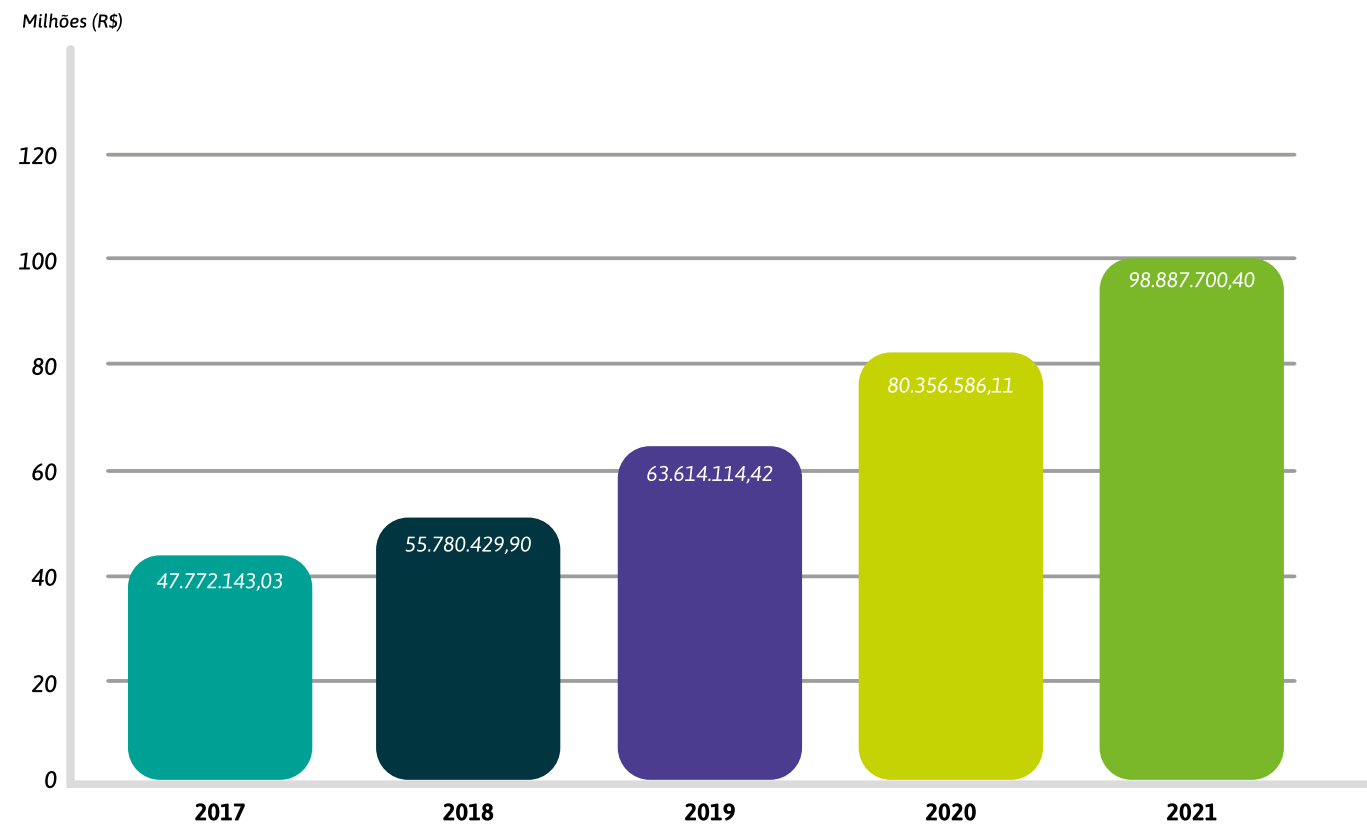


8 Reservas

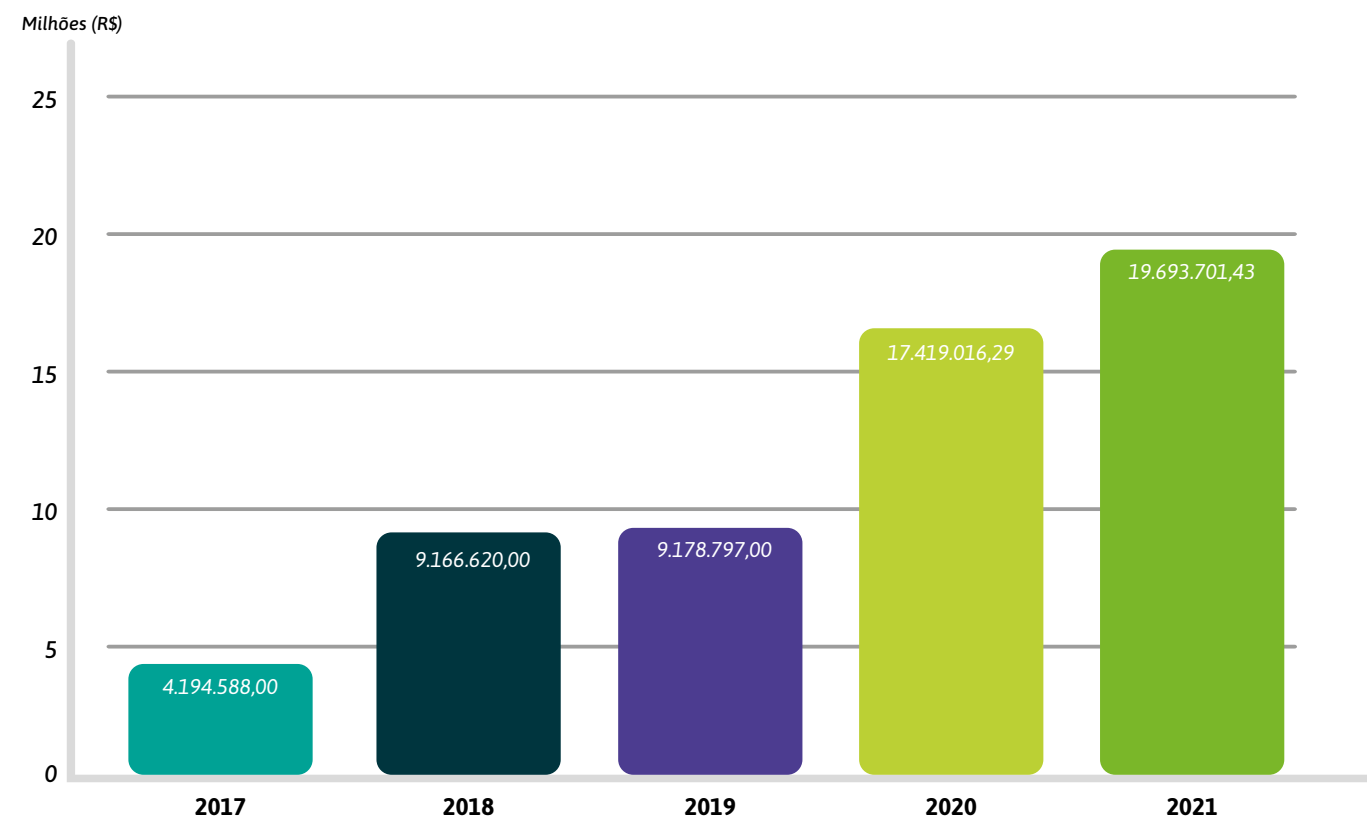




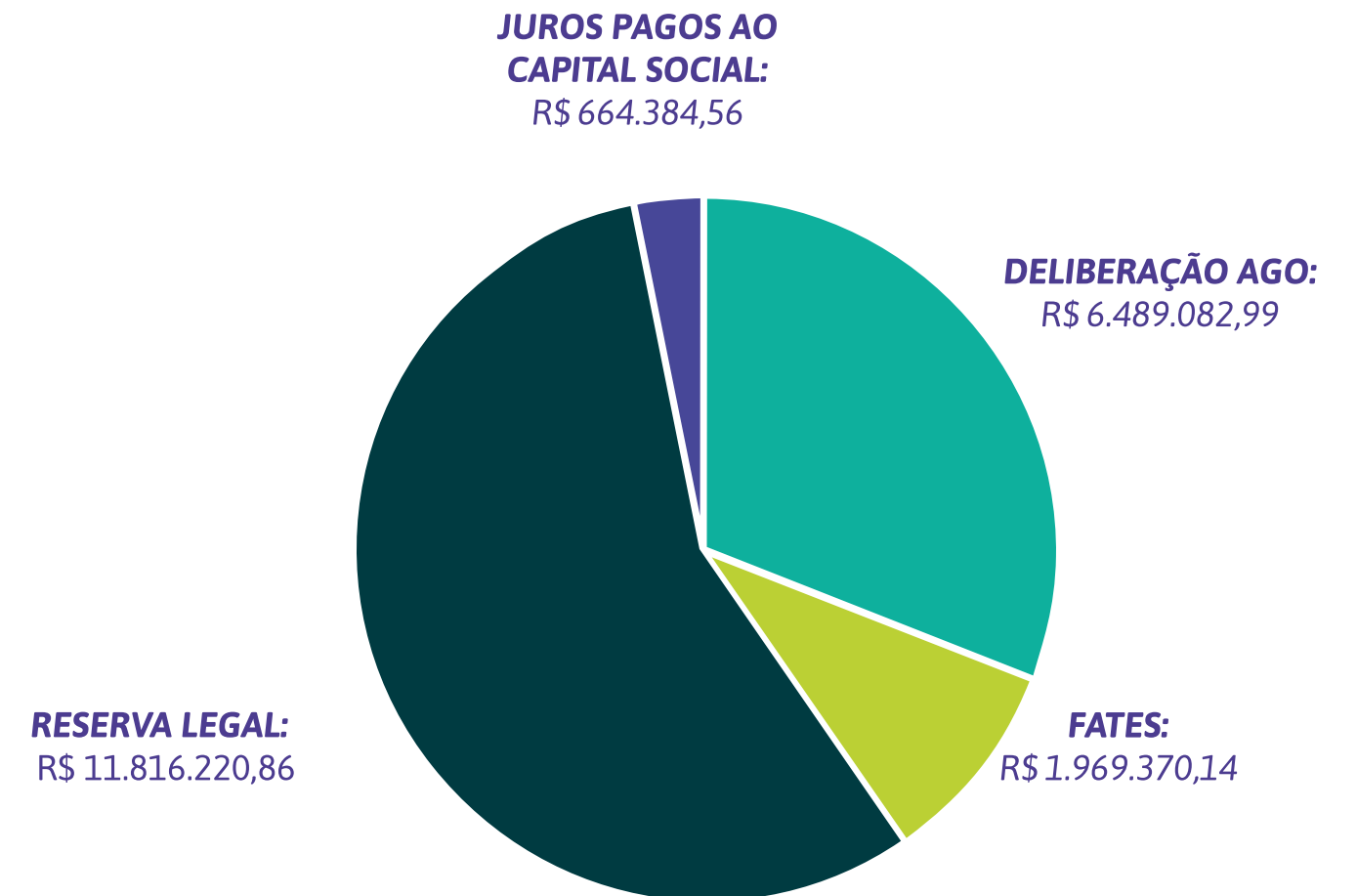
9 Patrimônio Líquido



10 Sobras ou Perdas



DESTINAÇÃO DO RESULTADO FINANCEIRO BRUTO

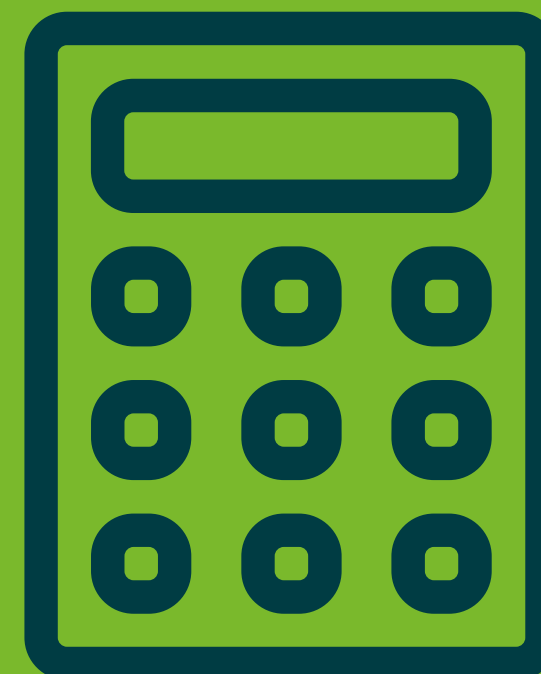


RESULTADO: R\$ 20.939.058,55



5

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



BALANÇOS PATRIMONIAL - EM REAIS

ATIVO	Notas	31/12/2021 588.430.103,82	31/12/2020 457.798.294,79
DISPONIBILIDADES	4	12.268.243,82	13.560.517,14
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		567.872.048,85	438.953.475,09
Relações Interfinanceiras	4	139.386.309,33	131.789.741,91
Centralização Financeira - Cooperativas		139.386.309,33	131.789.741,91
Operações de Crédito	5	421.405.477,09	302.802.072,19
Outros Ativos Financeiros	6	7.080.262,43	4.361.660,99
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(30.130.708,35)	(29.482.061,15)
(-) Operações de Crédito	5	(28.927.731,09)	(28.402.757,43)
(-) Outras	6.1	(1.202.977,26)	(1.079.303,72)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	546.611,70	2.345,91
OUTROS ATIVOS	8	9.956.818,91	10.244.936,14
INVESTIMENTOS	9	11.457.259,95	10.753.418,37
IMOBILIZADO DE USO	10	25.345.217,46	21.398.231,98
INTANGÍVEL	11	145.720,07	138.420,07
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(9.031.108,59)	(7.770.988,76)
Total do Ativo		588.430.103,82	457.798.294,79
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		588.430.103,82	457.798.294,79
DEPÓSITOS	12	309.315.709,26	269.976.820,35
Depósitos à Vista		150.488.058,54	137.628.553,50
Depósitos Sob Aviso		2.006.522,91	2.071.692,22
Depósitos à Prazo		156.821.127,81	130.276.574,63
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		158.891.972,45	91.559.131,40
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	43.516.059,33	22.739.484,02
Relações Interfinanceiras	14	54.956.987,63	46.905.478,75
Centralização Financeira - Cooperativas	14.a	54.956.987,63	46.905.478,75
Obrigações por Empréstimos e Repasses		52.764.307,41	12.334.305,29
Outros Passivos Financeiros	15	7.654.618,08	9.579.863,34
PROVISÕES	17	4.290.118,50	3.947.328,85
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	2.405.073,65	1.210.045,43
OUTROS PASSIVOS	19	14.639.529,56	10.748.382,65
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	98.887.700,40	80.356.586,11
CAPITAL SOCIAL		39.834.256,63	34.382.741,31
RESERVAS DE SOBRAS		52.564.360,77	40.748.139,91
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		6.489.083,00	5.225.704,89
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		588.430.103,82	457.798.294,79

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS - EM REAIS

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSO/RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		38.370.563,37	68.660.259,92	59.845.059,14
Operações de Crédito	23	34.176.431,71	62.750.079,91	57.285.255,12
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4. (a)	4.194.131,66	5.910.180,01	2.559.804,02
DISPÊNDIO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(16.557.391,86)	(28.061.080,91)	(22.783.381,96)
Operações de Captação no Mercado	12. (d)	(6.256.764,36)	(8.506.918,55)	(3.850.323,42)
Operações de Empréstimos e Repasses	14. (c)	(2.870.217,56)	(4.873.712,32)	(4.119.679,92)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(7.430.409,94)	(14.680.450,04)	(14.813.378,62)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		21.813.171,51	40.599.179,01	37.061.677,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(9.231.618,80)	(17.370.338,33)	(16.257.757,37)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	5.940.516,63	10.997.625,62	8.356.871,79
Rendas de Tarifas	26	4.928.031,44	9.497.681,74	9.085.522,93
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(10.993.034,81)	(21.273.062,04)	(19.773.246,10)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(9.755.264,87)	(18.581.286,07)	(15.162.224,01)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(463.497,92)	(850.593,34)	(679.602,12)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	29	2.976.888,39	6.097.001,93	5.418.982,78
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.865.257,66)	(3.257.706,17)	(3.504.062,64)
PROVISÕES	31	(75.838,65)	(358.924,03)	(541.544,52)
Provisões/Reversões para Contingências		(105.970,75)	(196.816,30)	(274.519,12)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		30.132,10	(162.107,73)	(267.025,40)
RESULTADO OPERACIONAL		12.505.714,06	22.869.916,65	20.262.375,29
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(47.960,04)	(265.212,05)	(286.224,06)
Lucros em Transações com Valores e Bens		118.000,00	118.000,00	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(22.892,10)	(22.892,10)	(14.788,80)
Ganhos de Capital		17.814,02	32.433,62	152.458,86
Reversão de Provisões Não Operacionais		44.517,23	44.517,23	12.426,04
Outras Rendas Não Operacionais		-	152,00	937,08
(-) Perdas de Capital		(32.529,49)	(52.832,56)	(20.381,11)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(111.000,00)	(111.000,00)	(138.280,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(61.869,70)	(273.590,24)	(278.596,13)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		12.457.754,02	22.604.704,60	11.202.364,58
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(757.884,10)	(1.498.605,27)	(1.381.492,74)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(401.637,10)	(860.246,29)	(859.756,65)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(356.247,00)	(638.358,98)	(521.736,09)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(396.673,92)	(748.013,34)	(827.370,38)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.303.196,00	20.358.085,99	17.767.288,11
JUROS AO CAPITAL	22	(483.155,37)	(664.384,56)	(348.271,83)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		10.820.040,63	19.693.701,43	17.419.016,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - EM REAIS

Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	11.303.196,00	20.358.085,99	17.767.288,11
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		20.358.085,99	17.767.288,11

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

NOTAS	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019	28.148.916,20	(366.255,15)	24.789.451,68	3.208.317,17	55.780.429,90
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	1.641.123,23	0,00	0,00	(2.753.639,23)	(1.112.516,00)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	3.795.098,45	(38.804,66)	0,00	0,00	3.756.293,79
Por Devolução (-)	(1.910.739,36)	0,00	0,00	(2.753.639,23)	(1.112.516,00)
Estorno de Capital	(2.772,82)	0,00	0,00	0,00	(2.772,82)
Sobras ou Perdas do Período	0,00	(366.255,00)	0,00	17.767.288,11	17.767.288,11
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(348.271,83)	(348.271,83)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	335.091,43	0,00	0,00	0,00	335.091,43
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	0,00	(348.271,83)	(348.271,83)
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(1.741.901,63)	(1.741.901,63)
Saldos em 31/12/2020	34.718.147,34	(335.406,03)	40.748.139,9	5.225.704,89	80.356.586,11
Saldos em 31/12/2020	34.718.147,34	(335.406,03)	40.748.139,91	5.225.704,89	80.356.586,11
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	3.639.660,15	0,00	0,00	(5.225.704,88)	(1.586.044,73)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	3.040.352,81	(15.933,19)	0,00	0,00	3.024.419,62
Por Devolução (-)	(1.844.518,46)	0,00	0,00	0,00	(1.844.518,46)
Estorno de Capital	(26.986,66)	0,00	0,00	0,00	(26.986,66)
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	580.972,56	580.972,56
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	20.358.085,99	20.358.085,99
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(664.384,56)	(664.384,56)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	658.940,67	0,00	0,00	0,00	658.940,67
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	11.816.220,86	(11.816.220,86)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(1.969.370,14)	(1.969.370,14)
Saldos em 31/12/2021	40.185.595,85	(351.339,22)	52.564.360,77	6.489.083,00	98.887.700,40
Saldos em 30/06/2021	38.981.806,28	(274.541,26)	40.748.139,91	8.873.660,81	88.329.065,74
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.540.540,11	(76.797,96)	0,00	0,00	1.463.742,15
Por Devolução (-)	(969.304,55)	0,00	0,00	0,00	(969.304,55)
Estorno de Capital	(26.386,66)	0,00	0,00	0,00	(26.386,66)
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	580.972,56	580.972,56
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	11.303.196,00	11.303.196,00
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(483.155,37)	(483.155,37)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	658.940,67	0,00	0,00	0,00	658.940,67
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	11.816.220,86	(11.816.220,86)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(1.969.370,14)	(1.969.370,14)
Saldos em 31/12/2021	40.185.595,85	(351.339,22)	52.564.360,77	6.489.083,00	98.887.700,40

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - EM REAIS

Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
Juros ao Capital Recebido	(392.166,38)	(392.166,38)	(272.505,60)
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(329.090,95)	(334.393,59)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7.430.409,94	14.680.450,04	14.813.378,62
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(30.132,10)	162.107,73	267.025,40
Provisões/Reversões Não Operacionais	66.482,77	66.482,77	125.853,96
Provisões/Reversões para Contingências	105.970,75	196.816,30	274.519,12
Atualização de Depósitos em Garantia			
Depreciações e Amortizações			
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	20.334.530,45	38.343.878,18	36.111.602,86
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito	(77.990.799,88)	(131.425.596,49)	(63.908.306,43)
Outros Ativos Financeiros	(2.058.690,70)	(3.857.646,66)	(1.507.138,43)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(345.280,52)	(544.265,79)	56,57
Outros Ativos	1.364.952,56	221.634,46	(5.389.036,81)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista	(5.942.824,94)	12.859.505,04	69.881.237,70
Depósitos sob Aviso	(25.830,75)	(65.169,31)	(43.603,58)
Depósitos à Prazo	11.842.193,24	26.544.553,18	28.851.746,49
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13.790.192,48	20.776.575,31	9.866.509,78
Relações Interfinanceiras	11.716.880,57	8.051.508,88	(1.985.069,91)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	36.513.954,13	40.430.002,12	(11.452.457,04)
Outros Passivos Financeiros	6.402.887,96	(1.925.245,26)	6.430.188,06
Provisões	2.602,07	(16.134,38)	31.426,67
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	959.659,29	1.195.028,22	374.876,76
Outros Passivos	1.263.519,16	2.478.749,01	(53.476,11)
FATES - Atos Cooperativos	(1.969.370,14)	(1.969.370,14)	(1.741.901,63)
Imposto de Renda	(401.637,10)	(860.246,29)	(859.756,65)
Contribuição Social	(356.247,00)	(638.358,98)	(521.736,09)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	15.100.690,88	9.599.401,10	64.085.162,21
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos	-	17.018,83	47.938,35
Distribuição de Sobras da Central	-	312.072,12	286.455,24
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	392.166,38	392.166,38	272.505,60
Aquisição de Intangível	(7.714,52)	(7.714,52)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.593.599,91)	(4.111.591,23)	(3.187.367,79)
Aquisição de Investimentos	(464.696,82)	(703.841,58)	(425.981,10)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(2.673.844,87)	(4.101.890,00)	(3.006.449,70)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	1.463.742,15	3.024.419,62	3.756.293,79
Devolução de Capital à Cooperados	(969.304,55)	(1.844.518,46)	(1.910.739,36)
Estorno de Capital	(26.386,66)	(26.986,66)	(2.772,82)
Distribuição de sobras para associados	-	(1.586.044,73)	(1.112.516,00)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	658.940,67	658.940,67	335.091,43
Reversões de Fundos	580.972,56	580.972,56	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	1.707.964,17	806.783,00	1.065.357,04
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	14.134.810,18	6.304.294,10	62.144.069,55
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	137.519.742,97	145.350.259,05	83.206.189,50
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	151.654.553,15	151.654.553,15	145.350.259,05
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	14.134.810,18	6.304.294,10	62.144.069,55





6

NOTAS EXPLICATIVAS





NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR - SICOOB CREDINOR é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 04/03/1986, 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 e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB CREDINOR, sediado à RUA PIRES E ALBURQUERQUE, Nº 540, CENTRO, MONTES CLAROS - MG, possui 25 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: BOCAIUVA - MG, CORAÇÃO DE JESUS - MG, JANUÁRIA - MG, VARZELÂNDIA - MG, CORINTO - MG, LAGOA DOS PATOS - MG, MONTES CLAROS - MG, ICARAI DE MINAS - MG, FRANCISCO SÁ - MG, CAPITÃO ENÉAS - MG, SALINAS - MG, AUGUSTO DE LIMA - MG, BUENÓPOLIS - MG, TAIÓBEIRAS - MG, GLAUCILÂNDIA - MG, SÃO JOÃO DO PARAÍSO - MG, GUANAMBI - BA, LONTRA - MG, CAETITÉ - BA.

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

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

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Administração em 09/03/2022.

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 BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020 e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos a serem observados. As principais alterações em decorrência destes normativos:

- i) no Balanço Patrimonial, as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas, como já adotado nas demonstrações contábeis de junho de 2021. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;
- ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;
- iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;
- iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

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, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto mantidos pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento e os procedimentos para a divulgação em notas explicativas de informações relacionadas a esses investimentos pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

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. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021. A norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

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. Os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis abrangidos nessa norma são: CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 46 - Mensuração do Valor Justo; CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.



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. Os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis abrangidos nessa norma são: CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 46 - Mensuração do Valor Justo; CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

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, 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 Banco Central do Brasil. Entram 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; o prazo para remeter ao Banco Central do Brasil o plano de contas para implementação desse normativo, além da sua aprovação e divulgação; 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. Quanto aos demais dispositivos, entram em vigor em 1º de janeiro de 2025.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

2.2 Continuidade dos Negócios e Efeitos da Pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

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. Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com 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. A COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR junto a seus associados, empregados e a comunidade estão contribuindo para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

A COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR, visando administrar e conter os efeitos da crise, tomou as medidas necessárias, seguindo rigorosamente os protocolos da ANS, para resguardar os seus empregados e associados, bem como para ajudar a conter a pandemia.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de

certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas 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 constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

i) Depósitos em Garantia

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

j) Investimentos

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



k) Imobilizado de Uso

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

l) Intangível

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

m) Ativos Contingentes

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

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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

r) Provisões

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

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

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

t) Obrigações Legais

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

u) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

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 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

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

Em 31 de dezembro de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

y) Eventos Subsequentes

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

Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na database das demonstrações contábeis; e

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2021**.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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



Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	12.268.243,82	13.560.517,14
Relações interfinanceiras - centralização financeira	139.386.309,33	131.789.741,91
Total	151.654.553,15	145.350.259,05

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos períodos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 foram de:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20	31/12/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	4.194.131,66	5.910.180,01	1.184.615,02	2.559.804,02

5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:.

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	187.378.791,45	105.947.039,29	293.325.830,74	148.250.314,01	76.774.419,52	225.024.733,53
Financiamentos	23.529.651,67	52.747.676,00	76.277.327,67	11.139.540,62	23.597.258,64	34.736.799,26
Financiamentos Rurais	12.152.100,88	39.650.217,80	51.802.318,68	14.700.804,23	28.339.735,17	43.040.539,40
Total de Operações de Crédito	223.060.544,00	198.344.933,09	421.405.477,09	174.090.658,86	128.711.413,33	302.802.072,19
(-) Provisões para Operações de Crédito	(14.801.915,10)	(14.125.815,99)	(28.927.731,09)	(14.915.711,03)	(13.487.046,40)	(28.402.757,43)
Total	208.258.628,90	184.219.117,10	392.477.746,00	159.174.947,83	115.224.366,93	274.399.314,76

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 (44.561,00)	Provisões (44.561,00)	Total em (44.196,00)	Provisões (44.196,00)
AA	-	Normal	(12.821.978,88)	(2.574.446,86)	(2.857.768,34)	(18.254.194,08)		(313.452,20)	
A	(0,01)	Normal	(80.234.410,65)	(17.342.837,16)	(16.689.297,10)	(114.266.544,91)	571.014,68*	(95.728.028,50)	478.491,72*
B	(0,01)	Normal	(84.521.259,88)	(33.165.489,45)	(15.933.058,89)	(133.619.808,22)	1.334.955,37*	(83.638.692,82)	835.312,83*
B	(0,01)	Vencidas	(711.137,87)	(4.781,84)	(4.841,76)	(720.761,47)	7.207,61	(376.012,93)	3.760,13
C	(0,03)	Normal	(72.173.425,62)	(18.380.172,74)	(8.625.598,87)	(99.179.197,23)	2.975.375,92	(67.467.441,63)	2.023.295,69*
C	(0,03)	Vencidas	(1.343.169,68)	(264.696,86)	(3.542,01)	(1.611.408,55)	48.342,26	(1.477.507,08)	44.325,21
D	(0,10)	Normal	(13.861.867,52)	(3.168.958,18)	(1.966.191,27)	(18.997.016,97)	1.899.701,70	(18.581.929,23)	1.858.192,92
D	(0,10)	Vencidas	(2.160.303,18)	(90.440,27)	(615,47)	(2.251.358,92)	225.135,89	(1.512.251,58)	151.225,16
E	(0,30)	Normal	(3.935.477,26)	(217.061,74)	(2.098.707,03)	(6.251.246,03)	1.875.373,81	(6.368.628,30)	1.910.588,49
E	(0,30)	Vencidas	(2.586.317,66)	(74.005,47)	(85.766,62)	(2.746.089,75)	823.826,93	(2.508.738,36)	752.621,51
F	(0,50)	Normal	(1.684.803,74)	(90.126,16)	(292.621,85)	(2.067.551,75)	1.033.775,88	(3.982.721,72)	1.991.360,86

Nível / Percentual de Risco/ Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em (44.561,00)	Provisões (44.561,00)	Total em (44.196,00)	Provisões (44.196,00)
F	(0,50)	Vencidas	(2.823.440,26)	(42.358,08)	(47.946,74)	(2.913.745,08)	1.456.872,54	(2.043.831,37)	1.021.915,69
G	(0,70)	Normal	(805.135,00)	(0,00)	(179.216,56)	(984.351,56)	689.050,67	(1.171.078,93)	819.758,05
G	(0,70)	Vencidas	(1.722.219,02)	(86.925,93)	(241.186,35)	(2.050.331,30)	1.435.231,91	(1.327.383,31)	929.168,32
H	(1,00)	Normal	(4.220.029,50)	(29.019,67)	(1.597.172,45)	(5.846.221,62)	4.906.216,27*	(8.758.626,17)	8.036.992,79*
H	(1,00)	Vencidas	(7.720.855,02)	(746.007,26)	(1.178.787,37)	(9.645.649,65)	9.645.649,65	(7.545.748,06)	7.545.748,06
Total Normal			(274.258.388,05)	(74.968.111,96)	(50.239.632,36)	(399.466.132,37)	15.285.464,30	(286.010.599,50)	17.953.993,35
Total Vencidos			(19.067.442,69)	(1.309.215,71)	(1.562.686,32)	(21.939.344,72)	13.642.266,79	(16.791.472,69)	10.448.764,08
Total Geral			(293.325.830,74)	(76.277.327,67)	(51.802.318,68)	(421.405.477,09)	28.927.731,09	(302.802.072,19)	28.402.757,43
Provisões			22.981.907,60	2.293.140,54	3.652.682,95	28.927.731,09		28.402.757,43	
Total Líquido			(270.343.923,14)	(73.984.187,13)	(48.149.635,73)	(392.477.746,00)		(274.399.314,76)	

* Foram realizadas reduções nas provisões de níveis A, B e H, em relação ao percentual calculado de 0,5%, 1% e 100% respectivamente, em virtude de operações renegociadas vinculadas ao PESA, conforme disposto pela Resolução CMN nº 2.471/98 que autoriza a renegociação de dívidas originárias de crédito rural sob condições especiais. Esta renegociação está condicionada à aquisição, pelos devedores, de Certificados do Tesouro Nacional - CTN, com valor de face equivalente ao da dívida a ser renegociada, os quais atuam como garantia do principal. Os contratos ativos em 31/12/2021 estavam assim compostos:

Nível Risco	Produto	Saldo Devedor 2021	Provisão 2021	Saldo Devedor 2020	Provisão 2020
A	Crédito Rural	63.608,11	0,00	29.684,63	0,00
B	Crédito Rural	124.271,41	0,00	107.409,56	0,00
C	Crédito Rural	0,00	0,00	24.252,09	0,00
H	Crédito Rural	975.572,35	35.567,00	877.150,90	155.517,52
Total		1.163.451,87	35.567,00	1.038.497,18	155.517,52

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	97.849.151,78	89.529.639,67	105.947.039,29	293.325.830,74
Financiamentos	6.378.902,63	17.150.749,04	52.747.676,00	76.277.327,67
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	3.694.125,49	8.457.975,39	39.650.217,80	51.802.318,68
TOTAL	107.922.179,90	115.138.364,10	198.344.933,09	421.405.477,09

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	85.586.074,52	21.559.207,51	29.841,82	107.175.123,85	25,43%
Setor Privado - Indústria	51.343,91	0,00	28.012,70	79.356,61	0,02%
Setor Privado - Serviços	82.782.295,34	30.313.791,91	585.683,96	113.681.771,21	26,98%
Pessoa Física	124.691.139,85	24.404.328,25	51.027.773,09	200.115.143,16	47,49%
Outros	214.977,12	0,00	131.007,11	345.984,23	0,08%
Total	293.325.830,74	76.277.327,67	51.802.318,68	421.405.477,09	100,00%

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	28.402.757,43	20.928.976,94
Constituições/Reversões no período	14.775.238,40	14.096.432,97
Transferência para Prejuízo no período	(14.250.264,74)	(6.622.652,48)
Total	28.927.731,09	28.402.757,43

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	2.533.453,65	0,60%	2.585.000,00	0,85%
10 Maiores Devedores	17.838.638,39	4,23%	14.720.095,07	4,86%
50 Maiores Devedores	53.298.815,09	12,63%	39.517.695,49	13,06%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	17.331.466,96	13.507.927,48
Valor das operações transferidas no período	14.250.264,74	6.622.652,48
Valor das operações recuperadas no período	(3.717.076,94)	(2.367.848,79)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	(156.514,28)	(431.264,21)
Saldo Final	27.708.140,48	17.331.466,96

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

6. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.680.333,57	0,00	1.213.926,09	0,00
Rendas a Receber (b)	1.704.880,64	0,00	218.180,96	0,00
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	256.297,80	306.000,00	124.297,30	0,00
Títulos e Créditos a Receber (d)	521.743,46	0,00	426.890,83	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	0,00	2.611.006,96	0,00	2.378.365,81
TOTAL	4.163.255,47	2.917.006,96	1.983.295,18	2.378.365,81

(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\$ 43.990,11), Rendas de Cartões (R\$ 479.353,33) Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 1.068.497,87) e outros (R\$ 113.039,33);

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

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 512.982,82) e outros (R\$ 8.760,64);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 862.870,97), Pis Folha (R\$ 1.437.064,37) e outros (R\$ 311.071,62).

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

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

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(1.197.757,26)	0,00	(1.079.303,72)	0,00
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(2.160,00)	(3.060,00)	0,00	0,00
TOTAL	(1.199.917,26)	(3.060,00)	(1.079.303,72)	0,00

(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	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
B	1%	Normal	0,00	522.000,00	522.000,00	(5.220,00)	0,00	0,00
E	30%	Normal	2.443,67	0,00	2.443,67	(733,10)	55.719,28	(16.715,78)
E	30%	Vencidas	364.097,89	0,00	364.097,89	(109.229,37)	199.020,14	(59.706,04)
F	50%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	2.046,95	(1.023,48)
F	50%	Vencidas	406.533,78	0,00	406.533,78	(203.266,89)	55.846,18	(27.923,09)
G	70%	Vencidas	152.201,21	0,00	152.201,21	(106.540,85)	172.185,74	(120.530,02)
H	100%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	5.422,10	(5.422,10)
H	100%	Vencidas	776.057,02	0,00	776.057,02	(776.057,02)	723.685,70	(723.685,70)
Total Normal			2.443,67	522.000,00	524.443,67	(5.953,10)	63.188,33	(23.161,36)
Total Vencidos			1.698.889,90	0,00	1.698.889,90	(1.195.094,13)	1.150.737,76	(931.844,85)
Total Geral			1.701.333,57	522.000,00	2.223.333,57		1.213.926,09	(955.006,21)
Provisões			(1.195.827,23)	(5.220,00)	(1.201.047,23)		(955.006,21)	
Total Líquido			505.506,34	516.780,00	1.022.286,34		258.919,88	

7. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	546.611,70	0,00	2.345,91	0,00
TOTAL	546.611,70	0,00	2.345,91	0,00

8. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	157.027,69	0,00	91.782,99	0,00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	694.542,71	0,00	50.042,56	0,00
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	30.190,99	0,00	0,00	0,00
Devedores Diversos – País (a)	196.638,23	0,00	181.600,96	0,00
Ativos não Financ. Mantidos para Venda	0,00	0,00	9.835.665,39	0,00
Material em Estoque	110.952,59	0,00	59.465,95	0,00
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	8.739.880,87	0,00	0,00	0,00
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec.	(188.100,06)	0,00	0,00	0,00
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens (c)	0,00	0,00	(219.867,71)	0,00
Despesas Antecipadas (d)	215.685,89	0,00	246.246,00	0,00
TOTAL	9.956.818,91	0,00	10.244.936,14	0,00

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 28.476,88), Plano de Saúde a Receber (R\$ 106.853,37), Pendências a Regularizar – BANCO SICOOB (R\$ 59.158,31) e outros (R\$ 2.149,67);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados, em 2021, por força da Carta Circular BCB nº 3.994/2019.

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens. (d) Registram-se ainda, no grupo, as despesas antecipadas referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU.

9. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	10.934.660,08	10.233.818,50
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	509.599,87	509.599,87
Outros Investimentos	13.000,00	10.000,00
TOTAL	11.457.259,95	10.753.418,37

(a) O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB.

10. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Imobilizado em Curso (a)		3.013.360,39	829.566,64
Terrenos		1.446.301,64	1.446.301,64
Edificações	4%	6.919.395,66	6.543.856,11
Instalações	10%	1.991.872,43	1.958.417,79
Móveis e equipamentos de Uso	10%	5.337.940,09	4.600.019,31
Sistema de Processamento de Dados	20%	4.154.911,27	3.686.704,61
Sistema de Segurança	10%	907.354,37	769.371,27
Sistema de Transporte	20%	377.916,84	377.916,84
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		1.196.164,77	1.186.077,77
Total de Imobilizado de Uso		25.345.217,46	21.398.231,98
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(1.788.099,92)	(1.515.818,03)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(658.873,13)	(467.037,16)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(5.814.440,84)	(5.127.154,28)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(328.440,46)	(293.839,64)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(303.494,62)	(232.248,45)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(8.893.348,97)	(7.636.097,56)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		16.451.868,49	13.762.134,42

(a) O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB.

11. Intangível

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sistemas De Processamento De Dados	145.720,07	138.420,07
Total de Intangível	145.720,07	138.420,07
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(137.759,62)	(134.891,20)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(137.759,62)	(134.891,20)

12. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	150.488.058,54	0,00	137.628.553,50	0,00
Impostos e Contribuições a Compensar	2.006.522,91	0,00	2.071.692,22	0,00
Impostos e Contribuições a Compensar	156.751.111,29	70.016,52	130.270.693,69	5.880,94
TOTAL	309.245.692,74	70.016,52	269.970.939,41	5.880,94

(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 préfixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de “pro rata temporis”; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data 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 tem 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 determinação da Resolução CMN nº 4.933/21. O registro do FGCoop, conforme regulamentado, passa a ser em “Dispêndios de captação no mercado”.

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	7.159.580,00	2,28%	9.116.000,00	3,28%
10 Maiores Depositantes	46.845.076,00	14,90%	31.237.781,73	11,26%
50 Maiores Depositantes	98.075.685,07	31,19%	71.425.511,08	25,74%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	2° sem/20	31/12/2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(60.348,41)	(85.689,64)	(20.600,32)	(57.508,55)
Despesas de Depósitos a Prazo	(4.723.476,11)	(6.395.912,25)	(1.218.711,42)	(3.021.517,80)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(1.208.388,18)	(1.529.157,88)	(197.139,79)	(417.427,52)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(5.726,55)	(7.494,21)	(15,30)	(15,30)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(258.825,11)	(488.664,57)	(204.248,54)	(353.854,25)
TOTAL	(6.256.764,36)	(8.506.918,55)	(1.640.715,37)	(3.850.323,42)

13. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme (Lei nº 10.931/04). Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	370.986,57	0,00	3.715,30	0,00
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	29.391.925,86	13.753.146,90	17.415.994,56	5.319.774,16
TOTAL	29.762.912,43	13.753.146,90	17.419.709,86	5.319.774,16

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 anterior - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

14. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	2% até 9,5% a.a.	25/2/22 até 30/12/31	13.161.564,14	50.897.351,01	17.078.224,73	37.279.200,17
(-) Despesas a Apropriar Bancoob			(1.267.312,44)	(7.834.615,08)	(1.488.444,85)	(5.963.501,30)
TOTAL			11.894.251,70	43.062.735,93	15.589.779,88	31.315.698,87

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	0% a.a.	8/8/22 até 17/11/22	37.799.822,98	0,00	0,00	0,00
Bancoob	Até 12,28% a.a.	5/7/22 até 25/9/26	16.743.359,30	0,00	14.326.889,49	0,00
(-) Despesas a Apropriar Bancoob			(1.778.874,87)	0,00	(1.992.584,20)	0,00
TOTAL			52.764.307,41	0,00	12.334.305,29	0,00

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

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(2.165.864,06)	(2.165.864,06)	(1.899.311,89)
Cooperativa Central	(704.353,50)	(704.353,50)	0,00
Outras Instituições	0,00	(2.003.494,76)	(2.220.368,03)
Descrição	(2.870.217,56)	(4.873.712,32)	(4.119.679,92)

15. 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 2021 e 2020, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	7.295.235,67	0,00	9.560.294,94	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	60.407,95	0,00	0,00	0,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	298.974,46	0,00	19.568,40	0,00
TOTAL	7.654.618,08	0,00	9.579.863,34	0,00

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 87.479,41), Ordens de Pagamento (R\$ 7.159.580,00) e outros (R\$ 48.176,26);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 288.046,24), Municipais (R\$ 9.395,87) e outros (R\$ 1.532,35).

16. Instrumentos Financeiros

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

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

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

17. Provisões

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	958.933,18	17.740,40	781.866,06	32.699,79
Provisão Para Contingências (b)	0,00	3.313.444,92	0,00	3.132.763,00
TOTAL	958.933,18	3.331.185,32	781.866,06	3.165.462,79

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	36.758.813,51	23.238.493,79
TOTAL	36.758.813,51	23.238.493,79

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

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS	862.870,97	862.870,97	850.877,72	850.877,72
PIS FOLHA	1.446.953,22	1.437.064,37	1.280.156,18	1.267.955,68
Trabalhistas	134.998,83	134.998,83	129.380,00	129.380,00
Outras Contingências	868.621,90	176.072,79	872.349,10	130.152,41
TOTAL	3.313.444,92	2.611.006,96	3.132.763,00	2.378.365,81

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDINOR, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 12.042,93. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou 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.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	1.498.605,27	0,00	344.763,90	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	72.206,69	0,00	56.735,25	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	710.035,70	0,00	575.783,94	0,00
Outros	124.225,99	0,00	232.762,34	0,00
TOTAL	2.405.073,65	0,00	1.210.045,43	0,00

19. Outros Passivos

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutarias (a)	8.024.195,92	0,00	344.763,90	0,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	796.878,86	0,00	56.735,25	0,00
Provisao Para Pagamentos a Efetuar (b)	3.314.000,90	0,00	575.783,94	0,00
Credores Diversos – Pais (c)	2.504.453,88	0,00	232.762,34	0,00
TOTAL	14.639.529,56	0,00	1.210.045,43	0,00

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	793.347,84	0,00	720.367,12	0,00
Gratificações e Participações a Pagar	85.264,50	0,00	99.912,78	0,00
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	3.701.622,12	0,00	3.240.344,65	0,00
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	3.443.961,46	0,00	2.182.332,58	0,00
TOTAL	8.024.195,92	0,00	6.242.957,13	0,00

(a.1) Consubstanciada pela Lei 10.101/00, e 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 determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

(b) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 2.220.396,76), Seguro Prestamista (R\$ 547.722,56), Despesas com Cartões (R\$ 107.243,37), Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 108.944,96) e outros (R\$ 329.693,25);

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar BANCO SICOOB (R\$ 391.029,39), Valores a Repassar a Cooperativa Central (R\$ 65.865,24), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 424.314,52), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 22.196,25), Créditos de Terceiros (R\$ 1.388.000,00) e outros (R\$ 213.048,48).

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	39.834.256,63	34.382.741,31
Associados	32.768,00	26.260,00

b) Fundo de Reserva

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

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 20/04/2021, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 da seguinte forma:

- 70% para Conta Capital, no valor de R\$ 3.657.993,42;
- 30% para Conta Corrente, no valor de R\$ 1.567.711,46.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	19.693.701,43	17.419.016,28
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	19.693.701,43	17.419.016,28
Fundo de Reserva	(11.816.220,86)	(10.451.409,77)
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(1.969.370,14)	(10.451.409,77)
Reversões de Fundos	580.972,56	0,00
Sobra à disposição da Assembleia Geral	6.489.082,99	5.225.704,88

21. Resultado de Atos Não Cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra/perda líquida do exercício (desconsiderando desp. IRPJ/CSLL)	21.192.306,70	18.800.509,02
Resultado de atos com associados	(17.064.911,29)	(15.425.556,71)
(-) Ajustes do resultado com não associados (IRPJ/CSLL)	(1.498.605,27)	(1.381.492,74)
(-) Outras deduções (conforme Res. 129/16 e Res. 145/16)	(2.679.207,07)	(2.292.609,07)
(=) Resultado de atos com não associados conf. Art. 87 da Lei 5764/71	(50.416,92)	(299.149,50)

22. Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual de 40% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021, no montante de R\$ 664.384,56. Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.

23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	312.433,92	601.412,14	567.827,05
Rendas de Empréstimos	22.051.596,95	41.041.646,66	39.271.696,57
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.236.826,55	7.194.448,25	5.993.173,80
Rendas de Financiamentos	4.341.965,80	7.274.240,55	4.622.366,56
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	152.202,14	434.030,01	1.301.177,79
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	788.712,27	1.733.945,02	2.738.044,20
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	602.433,61	980.542,72	403.655,00
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	0,00	0,00	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.690.260,47	1.690.260,47	2.387.313,82
TOTAL	34.176.431,71	62.750.079,91	57.285.255,12

24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas De Captação	(6.256.764,36)	(8.506.918,55)	(3.850.323,42)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.870.217,56)	(4.873.712,32)	(4.119.679,92)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	7.839.947,52	17.365.332,44	16.407.646,43
Rendas de Financiamentos	423.597,68	535.070,55	307.330,59
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	(14.707.867,90)	(30.712.497,69)	(29.824.434,70)
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	(986.087,24)	(1.868.355,34)	(1.703.920,94)
TOTAL	(16.557.391,86)	(28.061.080,91)	(22.783.381,96)

25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	1.460.461,42	2.850.781,57	2.337.810,40
Rendas de Transferências de Fundos	0,00	20.588,70	52.420,26
Rendas de Outros Serviços	4.480.055,21	8.126.255,35	5.966.641,13
TOTAL	5.940.516,63	10.997.625,62	8.356.871,79

26. Rendas de Tarifas

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.718.288,80	3.319.600,90	2.979.420,10
Rendas de Serviços Prioritários - PF	449.849,40	929.456,54	1.141.467,53
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	4.781,59	5.440,94	4.880,72
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	2.755.111,65	5.243.183,36	4.959.754,58
TOTAL	4.928.031,44	9.497.681,74	9.085.522,93

27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(72.606,36)	(143.837,94)	(137.313,72)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(783.878,01)	(1.642.693,46)	(1.591.779,88)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.009.023,53)	(3.622.775,45)	(3.529.047,94)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.145.632,46)	(4.278.099,57)	(3.840.621,81)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.915.789,94)	(11.470.592,79)	(10.580.182,61)
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	0,00	(10.070,00)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(66.104,51)	(115.062,83)	(84.230,14)
TOTAL	(16.557.391,86)	(28.061.080,91)	(22.783.381,96)

28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(77.279,61)	(155.316,16)	(196.782,22)
Despesas de Aluguéis	(939.258,49)	(1.711.810,47)	(1.898.540,00)
Despesas de Comunicações	(437.768,91)	(849.386,66)	(998.179,13)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(415.813,95)	(944.937,79)	
Despesas de Material	(302.283,34)	(551.252,76)	(1.476.806,44)
Despesas de Processamento de Dados	(1.128.016,46)	(2.223.137,52)	(583.537,88)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(301.839,63)	(485.440,46)	0,00
Despesas de Publicações	(200,00)	(750,00)	(172.524,27)
Despesas de Seguros	(113.167,23)	(235.769,16)	(2.237.221,56)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(2.102.658,63)	(3.977.877,61)	(565.138,24)
Despesas de Serviços de Terceiros	(400.863,72)	(736.418,10)	(991.958,99)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(465.547,94)	(928.361,68)	(696.618,15)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(450.406,79)	(875.228,02)	(943.682,33)
Despesas de Transporte	(506.916,64)	(958.287,41)	(119.976,77)
Despesas de Viagem no País	(59.403,51)	(76.024,14)	(2.487,12)
Despesas de Amortização	(1.624,86)	(3.282,94)	(1.300.081,81)
Despesas de Depreciação	(742.696,72)	(1.421.857,16)	(1.867.235,44)
Outras Despesas Administrativas	(1.204.850,34)	(2.306.533,08)	
TOTAL	(9.755.264,87)	(18.581.286,07)	(15.162.224,01)

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	224.001,58	677.302,18	603.537,31
Dividendos	0,00	17.018,83	47.938,35
Distribuição de sobras da central	0,00	312.072,12	286.455,24
Atualização depósitos judiciais	48.110,13	70.566,03	40.995,21
Rendas de Repasses Interfinanceiros	0,00	0,00	663,18
Outras rendas operacionais	35.196,97	93.297,58	106.330,38
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	2.277.413,33	4.534.578,81	4.060.557,51
Juros ao Capital Recebidos da Central	392.166,38	392.166,38	272.505,60
TOTAL	2.976.888,39	6.097.001,93	5.418.982,78

30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(156.944,38)	(308.327,20)	(869.991,03)
Outras Despesas Operacionais	(409.622,32)	(877.328,40)	(1.255.792,52)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(412.780,64)	(784.735,37)	(762.757,75)
Outras Contribuições Diversas	(255.774,22)	(487.948,32)	(536.694,51)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(68.817,27)	(110.160,64)	(30.001,40)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	0,00	(11.101,37)	(13.955,43)
Perdas - Fraudes Externas	0,00	(19.432,14)	(34.870,00)
Perdas - Demandas Trabalhistas	(55.647,33)	(55.647,33)	0,00
Perdas - Práticas Inadequadas	0,00	(17.052,84)	0,00
Perdas - Falhas de Gerenciamento	0,00	(5.000,00)	0,00
Dispêndios de Assistência Técnica, Educional e Social	(505.671,50)	(580.972,56)	0,00
TOTAL	(1.865.257,66)	(3.257.706,17)	(3.504.062,64)

31. Despesas com Provisões

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Provisões/Reversões para Contingências	(105.970,75)	(196.816,30)	(274.519,12)
Provisões para Demandas Trabalhistas	(3.837,24)	(5.618,83)	(3.456,83)
Provisões para Contingências	(102.133,51)	(226.197,47)	(275.097,44)
Reversões de Provisões para Contingências	0,00	35.000,00	4.035,15
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30.132,10	(162.107,73)	(267.025,40)
Provisões para Garantias Prestadas	(670.399,08)	(1.392.839,50)	(1.127.800,74)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	700.531,18	1.230.731,77	860.775,34
TOTAL	(75.838,65)	(358.924,03)	(541.544,52)

32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2° sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	118.000,00	118.000,00	0,00
Ganhos de Capital	17.814,02	32.433,62	152.458,86
Reversão de Provisões não Operacionais	44.517,23	44.517,23	12.426,04
Outras Rendas não Operacionais	0,00	152,00	937,08
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(22.892,10)	(22.892,10)	(14.788,80)
(-) Perdas de Capital	(32.529,49)	(52.832,56)	(20.381,11)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(111.000,00)	(111.000,00)	(138.280,00)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(61.869,70)	(273.590,24)	(278.596,13)
TOTAL	(47.960,04)	(265.212,05)	(286.224,06)

33. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme definição da Resolução BCB n.º 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultado não recorrente no exercício de 2021.

34. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, 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, conforme Resolução CMN nº 4.693/2018.

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas em 2021:

No quadro abaixo são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2021.

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.830.520,24	0,4369%	19.696,22
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.160.145,65	0,2464%	43.473,94
TOTAL	5.990.665,89	0,6833%	63.170,16
Montante das Operações Passivas	4.679.743,00	1,6824%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2021	
Empréstimos e Financiamentos	0,3031%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,1527%
Credito Rural (modalidades)	0,1572%
Aplicações Financeiras	1,6824%

b) Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2021:

No quadro abaixo são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31/12/2021.

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	83.480,75	1.433,62	1,8593%
Conta Garantida	381,98	11,46	0,0038%
Financiamentos Rurais	4.218.752,16	289.268,67	8,1452%
Empréstimos	2.761.552,83	38.794,25	1,2040%
Financiamentos	435.056,34	10.794,64	0,5704%
Direitos Creditórios Descontados	37.748,32	78,66	0,0762%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.117.962,86	0,7486%	0%
Depósitos a Prazo	930.594,05	0,5859%	0,7411%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	2.607.006,08	5,9909%	0,7526%

b) Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2021:

No quadro abaixo são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31/12/2021.

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.		Prazo médio (a.m)
Cheque Especial	83.480,75	1.433,62	1,8593%
Conta Garantida	381,98	11,46	0,0038%
Financiamentos Rurais	4.218.752,16	289.268,67	8,1452%
Empréstimos	2.761.552,83	38.794,25	1,2040%
Financiamentos	435.056,34	10.794,64	0,5704%
Direitos Creditórios Descontados	37.748,32	78,66	0,0762%

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

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	90.850,07
Crédito Rural	5.453.289,38
Direitos Creditórios Descontados	19.126,79
Empréstimos	6.452.801,41
Financiamentos	1.072.142,12

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

Submodalidade Bacen	Garantias Prestadas	Garantias Prestadas
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	218.236,51	153.515,16

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2021 (R\$)			BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)
Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
INSS Diretoria/Conselheiros	(169.590,68)	(361.310,63)	(339.875,28)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(783.878,01)	(1.642.693,46)	(1.591.779,88)
F.G.T.S. Diretoria	(46.872,06)	(102.665,38)	(95.676,50)
Plano de Saúde	(414,00)	(483,00)	0,0,00%

35. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR - SICOOB CREDINOR, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

SalDOS das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	139.386.309,33	131.789.741,91
Ativo - Investimentos	10.934.660,08	10.233.818,50
Total das Operações Ativas	150.320.969,41	142.023.560,41
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	37.799.822,98	0,00
Total de Operações Passivas	37.799.822,98	0,00

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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.194.131,66	5.910.180,01	2.559.804,02
Total das Receitas	4.194.131,66	5.910.180,01	2.559.804,02
Rateio de Despesas da Central	(372.450,74)	(847.593,61)	(990.969,73)
Total das Despesas	(372.450,74)	(847.593,61)	(990.969,73)



36. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

36.1 Risco operacional

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

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

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

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS. A metodologia de alocação de capital utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

36.2 Risco de Crédito

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

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

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

36.2 Risco de Crédito

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

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

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registra-



das na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

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

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

a.1) abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança.

a.2) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;

a.3) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

a.4) limites máximos do risco de mercado e do IRRBB;

a.5) aplicação de cenários de estresse;

a.6) 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 mercado.

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

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

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

36.5 Risco Socioambiental

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

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

a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;

b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;

c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

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

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

36.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

36.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;

b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;

c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;

e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

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

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

37. Seguros Contratados – Não Auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conse-



quentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

38. Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PR)	92.111.458,08	74.189.306,36
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	428.736.170,27	322.795.215,65
Índice de Basiléia (mínimo 11%) %	21,48	22,98
Imobilizado para cálculo do limite	16.464.868,49	13.772.134,42
Índice de imobilização (limite 50%) %	17,87	18,56

MONTES CLAROS-MG

Alexandre Antônio de Miranda Vianna
Diretor Administrativo

Carlos Genuíno de Quadros Figueiredo
Diretor Financeiro

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



7

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES





Aos Conselheiros, Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Credinor Ltda – Sicoob Credinor
Montes Claros/MG

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira Cooperativa de Crédito Credinor Ltda – Sicoob Credinor em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório, em 03 de março de 2021, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 contábeis.

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 contábeis, 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 administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza 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 ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 25 de março de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.

CRC-2SP034519/O-6
Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC- 1SP300534/O-8





8

PARECER DO CONSELHO FISCAL





Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Credinor Ltda. – Sicoob Credinor, reunido em 26 de janeiro de 2022, em cumprimento ao Artigo 92, inciso IV, do Estatuto Social, declara, para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu a minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis, que compreendem o Balanço Anual, encerrado em 31 de dezembro de 2021, bem como o Demonstrativo de Sobras e Perdas, tendo encontrado tudo na mais perfeita ordem. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Credinor Ltda – Sicoob Credinor, em 31 de dezembro de 2021. Dessa forma, opinamos favoráveis à aprovação das Demonstrações Financeiras, relativas ao período de 01º de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021. Montes Claros-MG, 21 de janeiro de 2021.” Assinam o presente parecer: Luciano Dias Cardoso, Conselheiro Fiscal efetivo – Coordenador, Ademar Leal Fagundes Filho, Conselheiro Fiscal efetivo – Secretário e Carlos Alberto Maia, Conselheiro Fiscal efetivo.

Montes Claros-MG, 26 de janeiro de 2022.

Luciano Dias Cardoso
Conselheiro Fiscal Efetivo
Coordenador

Ademar Leal Fagundes Filho
Conselheiro Fiscal Efetivo
Secretário

Carlos Alberto Maia
Conselheiro Fiscal Efetivo





Conselho de Administração

Presidente

Dario Colares de Araújo Moreira

Vice-Presidente

Antônio Adilson Salgado Filho

Conselheiros

Alexandre Pires Ramos

Elmar de Oliveira Santana

José Henrique de Carvalho Veloso

José Otávio dos Santos

Mário Caldeira Brant

Pávilo Bernardina de Miranda

Renato Alencar Dias

Conselho Fiscal

Efetivos:

Luciano Dias Cardoso (Coordenador)

Ademar Leal Fagundes Filho

(Secretário)

Carlos Alberto Maia

Suplentes:

Ari Teodoro de Oliveira

Sócrates Martins Ferreira

Diretoria Executiva

Diretor Administrativo

Alexandre Antônio de Miranda Vianna

Diretor Financeiro

Carlos Genuíno de Quadros Figueiredo

Diretor de Gestão de Riscos

Érique Morais de Barros

ADMINISTRAÇÃO





Razão Social
Cooperativa de Crédito Credinor
Ltda. - SICOOB CREDINOR

CNPJ
21.866.694/0001-14

Data de Constituição
29/10/1985

Data de início das atividades
03/07/1986

**Autorização de funcionamento -
BACEN**
862 em 03/02/1986

Endereço Matriz:
Rua Pires e Albuquerque,
nº 540 - Centro
CEP 39400-057 - Montes Claros - MG

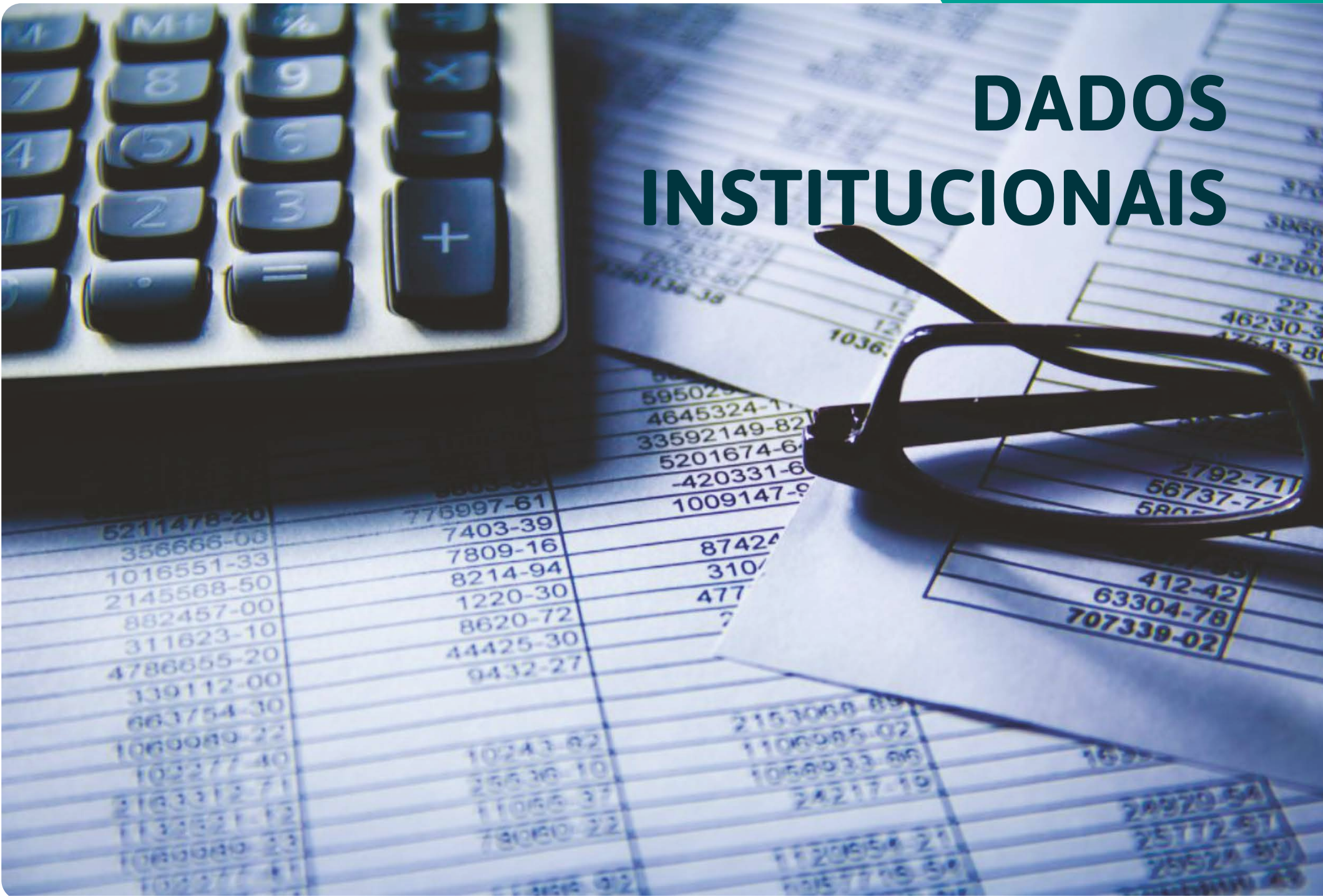
Contatos
(38) 3690-5777
www.sicoobcredinor.com.br
comunicacao@sicoobcredinor.com.br

Agências
Montes Claros
Matriz
Major Prates
Dulce Sarmento
Parque de Exposições
João XXIII
Absoluto

Demais Municípios
Minas Gerais:
Augusto de Lima
Bocaiúva
Brasília de Minas
Buenópolis
Capitão Enéas
Coração de Jesus
Corinto
Francisco Sá
Glaucilândia
Icaraí de Minas
Januária
Lagoa dos Patos
Lontra
Mirabela
Salinas
São João do Paraíso
Taiobeiras
Varzelândia

Bahia:
Guanambi
Caetité

DADOS INSTITUCIONAIS





Coordenação Editorial

Marcos Veríssimo Andrade Arruda

Execução e Diagramação

Mariana Fagundes Versiani Gusmão

Revisão

Thiago Macedo Dantas

Wilson Alves Figueiredo

Redação

Marcos Veríssimo Andrade Arruda

Imagens

Paulo Henrique Costa Ferreira

Sollon Queiroz

Getty Imagens

Freepik

Unidade de Comunicação Integrada

Marcos Veríssimo Andrade Arruda

Mariana Fagundes Versiani Gusmão

Paulo Henrique Costa Ferreira

Wilson Alves Figueiredo



EXPEDIENTE



www.sicoobcredinor.com.br
(38) 3690-5777
comunicacao@sicoobcredinor.com.br



sicoobcredinor



sicoobcredinor



sicoobcredinor