COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORDESTE MINEIRO LTDA - SICOOB CREDICENM CNPJ: 02.173.447/0001-98

Relatório da Administração 31 de dezembro de 2022

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira SICOOB CREDICENM. Àqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro. Boa leitura! **1. Contexto Sicoob:** Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira. **2. Sustentabilidade:** Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável. Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse www.sicoob.com.br/sustentabilidade. **3. Nossa cooperativa:** O SICOOB CREDICENM é uma instituição financeira cooperativa voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades. Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria: **4. Política de Crédito:** Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações. Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 94,95% nos níveis de "AA" a "C". **5. Governança Corporativa:** A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas. Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva. A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICOOB CENTRAL CECREMGE 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 como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela central. Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral. A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação. Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição. **6. Sistema de Ouvidoria:** É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos. No exercício de 2022, o SICOOB CREDICENM registrou o total de 25 (vinte e cinco) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a (cartão de crédito, conta corrente, tarifas e assemelhados, cheques e atendimento). Das reclamações, 16 (dezesseis) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente. **7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito:** O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ. De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, 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. **8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa:** Data-base: 31 de dezembro de 2022. Unidade de Apresentação: reais.

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Resultados financeiros	22,00%	13.600.601,59	11.147.630,83
Patrimônio Líquido	21,99%	61.306.473,03	47.824.396,79
Ativos	47,32%	544.368.167,85	369.517.503,00
Depósitos na Centralização Financeira	106,97%	275.971.657,38	133.335.785,92

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	21,59%	29.656	24.391

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	48,49%	27.960.811,11	18.829.775,41
Carteira Comercial	8,45%	225.463.670,24	207.895.197,19
Total	**11,78%**	**253.424.481,35**	**226.724.972,60**

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 15,56% da carteira, no montante de R$ 39.469.644,25.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	19,23%	99.745.781,94	83.658.421,96
Depósitos a prazo	6,22%	224.807.109,98	211.633.379,85
LCA	28,57%	20.719.210,31	16.114.771,20
LCI	59007,19%	32.813.637,64	55.515,48
Total	**21,39%**	**378.085.739,87**	**311.462.088,49**

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 20,36% da captação, no montante de R$ 76.538.794,66.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
	27,74%	57.735.105,47	45.199.173,90

Agradecimentos: Agradecemos aos nossos Cooperados pelo apoio, preferência e confiança e aos Empregados e Colaboradores pela dedicação, profissionalismo e comprometimento com a Cooperativa. Guanhães/MG, 14 de fevereiro de 2023.

Carla Maria Gonçalves Correa Generoso
Presidente do Conselho de Administração

Wagner Luiz de Almeida
Diretor Administrativo e Financeiro

Jose Célio de Carvalho Assis
Diretor Comercial

Arleus Souza Costa
Conselho Administração

Eduardo Barbosa Sales
Conselho Administração

Geraldo Wagner Viana Cabral
Conselho Administração

Leonardo Sardinha
Conselho Administração

Pedro Antônio de Oliveira Peixoto
Conselho Administração

Sávio Coelho de Almeida
Conselho Administração

BALANÇO PATRIMONIAL Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO			
DISPONIBILIDADES	4	**4.399.901,67**	**3.691.051,76**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**539.097.602,02**	**361.996.499,59**
Títulos e Valores Mobiliários	5	5.534.522,47	-
Relações Interfinanceiras	4	275.971.657,38	133.335.785,92
Centralização Financeira		275.971.657,38	133.335.785,92
Operações de Crédito	6	253.424.481,35	226.724.972,60
Outros Ativos Financeiros	7	4.166.940,82	1.935.741,07
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		**(7.762.609,91)**	**(5.620.125,23)**
(-) Operações de Crédito	6	(7.388.317,11)	(5.379.040,26)
(-) Outras	7.1	(374.292,80)	(241.084,97)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	**102.841,34**	**35.547,31**
OUTROS ATIVOS	9	**284.194,30**	**498.386,30**
INVESTIMENTOS	10	**-**	**3.859.398,63**
IMOBILIZADO DE USO	11	**11.584.601,21**	**7.587.204,87**
INTANGÍVEL	12	**1.247.184,31**	**1.091.184,31**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		**(4.585.547,09)**	**(3.621.644,54)**
TOTAL DO ATIVO		**544.368.167,85**	**369.517.503,00**

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
DEPÓSITOS	13	**324.552.891,92**	**295.291.801,81**
Depósitos à Vista		99.745.781,94	83.658.421,96
Depósitos a Prazo		224.807.109,98	211.633.379,85
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**151.201.128,51**	**20.366.747,68**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	53.532.847,95	16.170.286,68
Relações Interfinanceiras	15	9.534.188,68	3.966.455,72
Repasses Interfinanceiros		9.534.188,68	3.966.455,72
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	88.059.048,72	-
Outros Passivos Financeiros	16	75.043,16	230.005,28
PROVISÕES	17	**369.384,76**	**266.658,69**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	**643.428,11**	**521.389,09**
OUTROS PASSIVOS	19	**6.294.861,52**	**5.246.508,94**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	**61.306.473,03**	**47.824.396,79**
CAPITAL SOCIAL		23.115.354,70	19.082.702,62
RESERVAS DE SOBRAS		33.740.609,96	24.807.403,55
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.450.508,37	3.934.290,62
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**544.368.167,85**	**369.517.503,00**

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Em Reais

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020	**13.977.549,79**	**-47.762,74**	**18.118.825,05**	**2.681.613,79**	**34.730.225,89**
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	2.670.232,39	0,00	0,00	-2.681.613,79	-11.381,40
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	3.895.431,03	-235.751,64	0,00	0,00	3.659.679,39
Por Devolução (-)	-1.176.996,21	0,00	0,00	0,00	-1.176.996,21
Reversão/Realização de Fundos	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**590.001,37**	**590.001,37**
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**11.147.630,83**	**11.147.630,83**
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	6.688.578,50	-6.688.578,50	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	-1.114.763,08	-1.114.763,08
Saldos em 31/12/2021	**19.366.217,00**	**-283.514,38**	**24.807.403,55**	**3.934.290,62**	**47.824.396,79**
Saldos em 31/12/2021	**19.366.217,00**	**-283.514,38**	**24.807.403,55**	**3.934.290,62**	**47.824.396,79**
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	3.897.687,61	0,00	0,00	-3.934.290,62	-36.603,01
Outros Eventos/Reservas	**0,00**	**0,00**	**32.189,66**	**0,00**	**32.189,66**
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.147.503,35	-42.561,86	0,00	0,00	1.104.941,49
Por Devolução (-)	-969.977,02	0,00	0,00	0,00	-969.977,02
Reversão/Realização de Fundos	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1.234.426,33**	**1.234.426,33**
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**13.600.601,59**	**13.600.601,59**
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	8.901.016,75	-8.901.016,75	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	-1.483.502,80	-1.483.502,80
Saldos em 31/12/2022	**23.441.430,94**	**-326.076,24**	**33.740.609,96**	**4.450.508,37**	**61.306.473,03**
Saldos em 30/06/2022	**19.250.500,83**	**-328.593,17**	**24.807.403,55**	**8.784.965,55**	**52.514.276,76**
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	3.897.687,61	0,00	0,00	-3.934.290,62	-36.603,01
Outros Eventos/Reservas	**0,00**	**0,00**	**32.189,66**	**0,00**	**32.189,66**
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	693.994,42	2.516,93	0,00	0,00	696.511,35
Por Devolução (-)	-400.751,92	0,00	0,00	0,00	-400.751,92
Reversão/Realização de Fundos	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1.234.426,33**	**1.234.426,33**
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**8.749.926,66**	**8.749.926,66**
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	8.901.016,75	-8.901.016,75	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	-1.483.502,80	-1.483.502,80
Saldos em 31/12/2022	**23.441.430,94**	**-326.076,24**	**33.740.609,96**	**4.450.508,37**	**61.306.473,03**

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

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**38.219.661,76**	**64.820.105,08**	**34.531.616,61**
Operações de Crédito	22	22.610.900,33	40.866.330,47	26.416.454,15
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	15.608.761,43	23.953.774,61	8.115.162,46
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	23	**(23.284.890,85)**	**(39.442.018,79)**	**(15.470.430,44)**
Operações de Captação no Mercado	13.d	(18.160.306,63)	(31.452.187,10)	(11.870.176,00)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.c	(3.252.080,61)	(3.380.400,98)	(229.155,32)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.872.503,61)	(4.609.430,71)	(3.371.099,12)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**14.934.770,91**	**25.378.086,29**	**19.061.186,17**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		**(6.121.594,68)**	**(11.764.336,73)**	**(7.529.412,35)**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	4.379.507,85	8.224.955,41	6.823.050,87
Rendas de Tarifas	25	3.263.558,42	6.096.779,87	4.548.121,19
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(7.582.997,72)	(14.872.400,57)	(11.341.475,09)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(5.751.234,30)	(10.808.235,88)	(8.404.078,58)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(388.253,71)	(743.185,26)	(650.085,05)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.158.203,06	2.323.230,29	2.534.719,21
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.200.378,28)	(1.985.480,59)	(1.039.664,90)
PROVISÕES	31	**(74.298,24)**	**(146.413,41)**	**(188.394,22)**
Provisões/Reversões para Contingências		(35.509,47)	(39.163,30)	(66.478,71)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(38.788,77)	(107.250,11)	(121.915,51)
RESULTADO OPERACIONAL		**8.738.877,99**	**13.467.336,15**	**11.343.379,60**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	**11.048,67**	**133.265,44**	**27.630,79**
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		**8.749.926,66**	**13.600.601,59**	**11.371.010,39**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		**-**	**-**	**(223.379,56)**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		-	-	(134.039,58)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		-	-	(89.339,98)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		**8.749.926,66**	**13.600.601,59**	**11.147.630,83**

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA Em Reais

	2 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**8.749.926,66**	**13.600.601,59**	**11.371.010,39**
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(21.675,01)	(74.588,08)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.872.503,61	4.609.430,71	3.371.099,12
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	38.788,77	107.250,11	121.915,51
Provisões/Reversões Não Operacionais	1.490,40	1.490,40	(1.352,73)
Provisões/Reversões para Contingências	35.509,47	39.163,30	66.478,71
Depreciações e Amortizações	555.593,94	1.032.909,10	677.910,11
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	**11.253.812,85**	**19.369.170,20**	**15.532.473,03**
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários	(25.819,68)	(1.675.123,84)	-
Operações de Crédito	(24.742.319,34)	(28.787.859,75)	(61.413.549,36)
Outros Ativos Financeiros	(1.447.832,10)	(2.609.794,78)	(1.419.342,39)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(34.388,13)	(67.294,03)	(35.547,31)
Outros Ativos	201.500,33	212.701,60	(99.311,11)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista	13.421.341,47	16.087.359,98	1.281.220,63
Depósitos a Prazo	(14.685.544,77)	13.173.730,13	36.892.979,14
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16.969.596,62	37.362.561,27	10.481.614,50
Relações Interfinanceiras	5.069.928,00	5.567.732,96	(889.698,11)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	88.059.048,72	88.059.048,72	-
Outros Passivos Financeiros	(169.876,42)	(154.962,12)	192.589,44
Provisões	(37.630,58)	(43.687,34)	(96.059,43)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	167.877,91	122.039,02	193.995,75
Outros Passivos	381.324,75	1.048.352,58	1.281.595,47
FATES - Atos Cooperativos	(1.483.502,80)	(1.483.502,80)	(1.114.763,08)
Imposto de Renda Pago	-	-	(265.391,95)
Contribuição Social Pago	-	-	(183.918,64)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	**92.897.516,83**	**146.180.471,80**	**338.886,58**
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos	-	21.675,01	4.739,92
Distribuição de Sobras da Central Recebidos	-	-	69.848,16
Aquisição de Intangível	(156.000,00)	(156.000,00)	(488.000,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.834.170,05)	(4.066.402,89)	(1.736.466,23)
Aquisição de Investimento	-	-	(1.151.642,59)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	**(2.990.170,05)**	**(4.200.727,88)**	**(3.301.520,74)**
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	696.511,35	1.104.941,49	3.659.679,39
Devolução de Capital à Cooperados	(400.751,92)	(969.977,02)	(1.176.996,21)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	(36.603,01)	(36.603,01)	(11.381,40)
Reversão/Realização de Fundos	1.234.426,33	1.234.426,33	590.001,37
Outros Eventos/Reservas	32.189,66	32.189,66	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	**1.525.772,41**	**1.364.977,45**	**3.061.303,15**
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**91.433.119,19**	**143.344.721,37**	**98.668,99**
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	188.938.439,86	137.026.837,68	136.928.168,69
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	280.371.559,05	280.371.559,05	137.026.837,68
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**91.433.119,19**	**143.344.721,37**	**98.668,99**

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE Em Reais

	2 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**8.749.926,66**	**13.600.601,59**	**11.147.630,83**
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	**8.749.926,66**	**13.600.601,59**	**11.147.630,83**

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

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em reais)

1. Contexto Operacional: A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORDESTE MINEIRO LTDA. - SICOOB CREDICENM**, doravante denominado **SICOOB CREDICENM**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **24/09/1997**, filiada à **CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN n° 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica. O SICOOB CREDICENM possui agências nas seguintes localidades: - Guanhães/MG, situado à Praça JK, 333 Centro, CEP: 39.740-000; - Virginópolis/MG, situado na Rua Félix Gomes, 310, Centro, CEP: 39730-000; - Braúnas/MG, situado na Praça José Augusto de Oliveira, 269, Cep: 35.189-000; - Dom Joaquim/MG, situado na Rua José Thomaz Neto, 17, CEP: 35865-000; - Itamarandiba/MG, situado na Rua Padre João Afonso, 112, Centro, CEP: 39670-000; - Peçanha/MG, situado na Rua Horacio Freitas, 74 Centro, CEP: 39700-000; - Santa Maria do Suaçuí/MG, situado na Rua Serafim Peixoto, 67, CEP: 39780-000; - Sabinópolis/MG, situado na Praça Monsenhor Amantino, 27 Centro, CEP: 39750-000; - São Sebastião do Maranhão/MG, Rua Cônego Lafaiete, 1081, Centro, CEP: 39.795-000; - Serro/MG, situado na Rua Antônio Honório Pires, 118-E, Centro, CEP: 39.150-000. - Conceição do Mato Dentro/MG situado na Av. Jk, 493, Centro, CEP: 35.860-000; - Rio Vermelho/MG, situado na Praça Nossa Senhora da Pena, 176 – Centro, CEP: 39.170-000; - São João Evangelista/MG, situado na Rua Capitão Sebastião da Costa Rocha, 93 – Centro, CEP: 39.750-000; - Dores de Guanhães/MG, situado na Rua Tiradentes, 28 – Centro, CEP: 35.894-000; - Guanhães/MG, situado na Av. Milton Campos, 3450 – Centro, CEP: 39.740-000; - Ferros/MG, situado na Rua Santana, 52 loja A – Centro, CEP: 35.800-000; - Coluna/MG, situado na Rua Benjamim Constant, 07 loja 02 – Centro, CEP:39.770-000; - Cantagalo/MG, situado na Praça Dr. Simão da Cunha, 01 A – Centro, CEP: 39.703-000; - Santo Antônio do Itambé/MG, situado na R. Do Rosário, 102 – Centro, CEP: 39.160-000; - Santa Luzia/MG, situado na R. Presidente Afonso Pena, 40 - loja 06 – Boa Esperança, CEP: 33.035-250. - São José do Jacuri/MG, situado na Rua Dr. Simão da Cunha, 30 A – Centro, CEP:39.707-000. - Paulistas/MG, situado na Rua Juscelino Kubistcheck, 03 – Centro, CEP: 39.765-000; - Congonhas do Norte/MG, situado na Rua Dr. Jorge Safe, 111 – Centro, CEP: 35.850-000; - José Raydan/MG, situado na Rua. Deputado Nacip Raydan, 24 – Centro, CEP:39.775-000; - Conceição do Mato Dentro/MG, situado na Rodovia MG 10, 598 loja 25 – Bela Vista, CEP:35.860-000. - Materlândia/MG, situado na Praça Francelino Pereira, 207 – Centro, CEP: 39.755-000. O SICOOB CREDICENM tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades: (i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados; (ii) Formar educacionalmente seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, com a ajuda mútua da economia sistemática e o uso adequado do crédito; e (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, entre outras: captação de recursos; concessão de créditos; prestação de garantias; prestação de serviços; formalização de convênios com outras instituições financeiras; e aplicação de recursos no mercado financeiro, incluindo depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos. **2. Apresentação das demonstrações contábeis:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas *Normas Brasileiras de Contabilidade* (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pela Lei Complementar nº 130/2009; e normas emanadas pelo BCB e *Conselho Monetário Nacional* – CMN, consolidadas no *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*, consonante à Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020. Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo *Comitê de Pronunciamentos Contábeis* - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa. As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 14 de fevereiro de 2023. **a) Mudanças em vigor:** Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor a partir de durante o exercício de 2022. **Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020:** a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução. **Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020:** a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto. **Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020:** a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são: i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral; ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais. **Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021:** a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva. **Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021:** a norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são: i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desreconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras; ii) a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente; iii) na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário: a) mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço; b) mensurar os passivos: b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		1.935.968,55	363.570,64
Terrenos		44.700,00	44.700,00
Edificações	4%	1.237.158,52	1.237.158,52
Instalações	10%	2.242.323,22	1.543.418,27
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.326.688,21	1.459.122,84
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.834.208,65	2.233.887,54
Sistema de Segurança	10%	697.766,42	630.026,28
Sistema de Transporte	20%	265.787,64	75.320,78
Total de Imobilizado de Uso		**11.584.601,21**	**7.587.204,87**
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(603.574,00)	(496.074,40)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(451.804,51)	(271.524,40)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.771.702,44)	(2.235.230,10)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(61.110,33)	(60.900,41)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		**(3.888.191,28)**	**(3.063.729,31)**
TOTAL		**7.696.409,93**	**4.523.475,56**

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas. **12. Intangível:** Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2022	31/12/2021
Direitos Relativos a Carteiras de Clientes		529.100,00	529.100,00
Sistemas de Processamento de Dados		56.468,14	56.468,14
Licenças e Direitos Autorais e de Uso		661.616,17	505.616,17
Intangível		**1.247.184,31**	**1.091.184,31**
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis		(697.355,81)	(557.915,23)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		**(697.355,81)**	**(557.915,23)**
TOTAL		**549.828,50**	**533.269,08**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (a)	99.745.781,94	0,00	83.658.421,96	0,00
Depósito a Prazo (b)	224.807.109,98	0,00	211.633.379,85	0,00
TOTAL	**324.552.891,92**	**0,00**	**295.291.801,81**	**0,00**

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade. (b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de "*pro rata temporis*"; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo. Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em "Dispêndios de captação no mercado". c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	38.222.163,27	10,17%	73.088.516,23	23,56%
10 Maiores Depositantes	63.255.473,14	16,83%	94.950.407,74	30,61%
50 Maiores Depositantes	102.587.414,22	27,29%	125.665.414,06	42,70%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos a Prazo	(14.854.545,76)	(26.704.228,48)	(10.901.421,21)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(1.245.477,31)	(2.199.876,54)	(465.387,96)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(1.774.210,84)	(2.015.936,03)	(415,48)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(286.072,72)	(532.146,05)	(502.951,35)
TOTAL	**(18.160.306,63)**	**(31.452.187,10)**	**(11.870.176,00)**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	32.813.637,64	0,00	55.515,48	0,00
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	7.584.942,63	13.134.267,68	1.340.532,25	14.774.238,95
TOTAL	**40.398.580,27**	**13.134.267,68**	**1.396.047,73**	**14.774.238,95**

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 23. - Depósitos - Despesas com de captação de mercado. **15. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:** São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	Taxa		Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
	Mínima	Máxima		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Banco Sicoob	4,5	8,00	12/11/2029	1.579.488,78	7.954.699,90	1.739.912,31	2.226.543,41

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 6,38% ao ano, com vencimento até 12/11/2029. b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	18/03/2024	88.059.048,72	0,00	0,00	0,00

c) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(193.031,89)	(193.031,89)	(102.991,09)
Cooperativa Central	(3.059.048,72)	(3.059.048,72)	0,00
Outras Instituições	0,00	(128.320,37)	(126.164,23)
TOTAL	**(3.252.080,61)**	**(3.380.400,98)**	**(229.155,32)**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	3.804,33	0,00	5.380,89	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	2.342,63	0,00	123.967,75	0,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	68.896,20	0,00	100.656,64	0,00
TOTAL	**75.043,16**	**0,00**	**230.005,28**	**0,00**

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Saneamento (R$ 3.477,33) e outros (R$ 327,00); (b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R$ 58.416,16); Municipais (R$ 7.795,59); e outros (R$2.684,45). **17. Provisões:** Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	367.712,00	1.672,76	259.943,52	2.191,13
Provisão Para Contingências (b)	0,00	0,00	4.524,04	0,00
TOTAL	**367.712,00**	**1.672,76**	**264.467,56**	**2.191,13**

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	16.299.622,87	11.757.691,12

(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	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Outras Contingências	0,00	0,00	4.524,04	0,00

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDICENM, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R$ 405.061,93. 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 2022 e 2021, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	21.368,11	0,00	14.225,70	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	484.732,79	0,00	422.009,50	0,00
Outros	137.327,21	0,00	85.153,89	0,00
TOTAL	**643.428,11**	**0,00**	**521.389,09**	**0,00**

19. Outros Passivos

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

Transações	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	2.782.765,27	0,00	2.528.509,63	0,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	1.251.684,80	0,00	471.114,23	0,00
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	2.053.057,33	0,00	1.698.765,15	0,00
Credores Diversos – País (d)	207.354,12	0,00	548.119,93	0,00
TOTAL	**6.294.861,52**	**0,00**	**5.246.508,94**	**0,00**

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Capital a Pagar (a.1)	525.818,79	0,00	520.639,62	0,00
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	2.256.946,48	0,00	2.007.870,01	0,00
TOTAL	**2.782.765,27**	**0,00**	**2.528.509,63**	**0,00**

(a.1) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social; (a.2) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971. (b) O saldo apresentado em Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros refere-se aos recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos e similares, cuja prestação de serviço é pactuada através de contrato entre a Cooperativa e a instituição pagadora. (c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R$ 1.360.300,23), Outras Despesas Administrativas (R$ 688.737,47) e Outros Pagamentos (R$ 4.019,63). (d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R$2.802,07); Valores a Repassar à Cooperativa Central (R$ 22.708,31); Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R$ 29.979,76) e outros (R$ 151.863,98). **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 cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes. No ano de 2022, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R$ 439.741,55 com recursos provenientes do SICOOB Cotas Partes

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	23.115.354,70	19.082.702,62
Associados	29.656	24.391

b) Fundo de Reserva: Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. No período de 2022 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R$ 32.189,66. Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de "Outros Eventos/Reservas". **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 19/04/2022 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 da seguinte forma: • 100% para Conta Capital, no valor de R$ 3.934.290,62. **d)** Destinações Estatutárias e Legais : A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	13.600.601,59	11.147.630,83
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	1.234.426,33	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	**14.835.027,92**	**11.147.630,83**
(-) Destinação para o Fundo de Reserva - 60%	-8.901.016,75	-6.688.578,50
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos – 10%	-1.483.502,80	-1.114.763,08
(+) Reversão fundo utilização FATES (a partir de 2021)	-	590.001,37
Sobra à disposição da Assembleia Geral	**4.450.508,37**	**3.934.290,62**

A partir do exercício de 2021 a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8. **21. Resultado de atos não cooperativos:** São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Resultado de atos com não associados – antes do IRPJ /CSLL	-5.474.860,48	-2.275.805,70
Imposto de Renda e CSLL	-	-223.379,56
Dedução Resoluções Sicoob Confederação 129/16 e 145/16	-1.890.736,26	-2.030.476,7
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	**-7.365.596,74**	**-4.529.661,96**

22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	312.586,89	605.298,73	301.005,37
Rendas de Empréstimos	16.866.718,84	30.639.126,13	20.404.218,36
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.604.205,03	3.035.294,53	1.772.551,49
Rendas de Financiamentos	2.265.588,61	3.982.006,92	2.409.831,41
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	1.167.839,08	1.880.401,24	910.908,31
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	73.424,49	135.724,16	139.207,83
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	60.814,12	124.974,58	101.256,59
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	6.291,83	11.300,52	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	253.431,44	452.203,66	377.474,79
TOTAL	**22.610.900,33**	**40.866.330,47**	**26.416.454,15**

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(18.160.306,63)	(31.452.187,10)	(11.870.176,00)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(3.252.080,61)	(3.380.400,98)	(229.155,32)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.534.559,15	4.016.140,33	2.549.441,53
Reversões de Provisões para Outros Créditos	66.779,30	96.438,34	12.984,23
Provisões para Operações de Crédito	(4.190.004,69)	(8.113.768,18)	(5.624.205,48)
Provisões para Outros Créditos	(283.837,37)	(608.241,20)	(309.319,40)
TOTAL	**(23.284.890,85)**	**(39.442.018,79)**	**(15.470.430,44)**

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	817.716,59	1.569.421,20	1.420.410,73
Rendas de Convênios	87.551,50	182.406,26	175.752,72
Rendas de Comissão	2.318.331,92	4.286.799,29	3.127.609,99
Rendas de Credenciamento	3,16	3,16	0,00
Rendas de Cartões	474.988,96	880.880,48	818.227,65
Rendas de Outros Serviços	680.915,72	1.305.445,02	1.281.049,78
TOTAL	**4.379.507,85**	**8.224.955,41**	**6.823.050,87**

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.132.433,70	2.150.692,60	1.805.754,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	198.199,12	360.934,31	325.162,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	18.265,09	36.428,59	33.022,90
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.914.660,51	3.548.724,37	2.384.181,99
TOTAL	**3.263.558,42**	**6.096.779,87**	**4.548.121,19**

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(111.139,80)	(221.284,89)	(167.098,24)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(670.357,93)	(1.095.694,98)	(692.777,26)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.395.786,69)	(2.685.965,20)	(1.944.874,75)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.363.623,64)	(2.689.030,15)	(2.126.166,63)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.960.150,94)	(8.019.013,81)	(6.223.371,21)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(600,00)	(1.095,00)	(8.730,94)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(81.338,72)	(160.316,54)	(178.456,06)
TOTAL	**(7.582.997,72)**	**(14.872.400,57)**	**(11.341.475,09)**

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(46.135,53)	(98.682,15)	(75.018,72)
Despesas de Aluguéis	(678.535,68)	(1.281.011,77)	(968.655,37)
Despesas de Comunicações	(233.175,11)	(434.379,23)	(390.368,59)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(261.299,19)	(464.191,75)	(227.250,68)
Despesas de Material	(108.583,17)	(195.173,84)	(113.851,08)
Despesas de Processamento de Dados	(513.280,61)	(1.005.566,34)	(903.645,10)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(167.941,84)	(265.106,96)	(289.520,14)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(51.643,49)	(128.520,66)	(85.256,63)
Despesas de Publicações	(1.440,00)	(16.160,00)	(1.220,00)
Despesas de Seguros	(118.227,70)	(235.537,41)	(259.529,50)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.351.253,48)	(2.460.623,40)	(1.953.505,70)
Despesas de Serviços de Terceiros	(239.632,73)	(423.742,04)	(289.558,33)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(80.065,56)	(157.670,14)	(149.531,65)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(164.246,28)	(269.345,49)	(183.600,86)
Despesas de Transporte	(569.221,10)	(1.157.604,55)	(874.154,32)
Despesas de Viagem no País	(12.384,87)	(18.628,31)	(10.772,82)
Despesas de Amortização	(75.861,40)	(139.440,58)	(46.194,66)
Despesas de Depreciação	(479.732,54)	(893.468,52)	(631.715,45)
Outras Despesas Administrativas	(598.574,02)	(1.163.382,74)	(950.728,98)
TOTAL	**(5.751.234,30)**	**(10.808.235,88)**	**(8.404.078,58)**

28. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(15.213,13)	(39.620,96)	(21.587,24)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(173.948,21)	(326.026,42)	(290.123,51)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(144.101,11)	(272.033,73)	(246.435,12)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(54.991,26)	(105.504,15)	(91.939,18)
TOTAL	**(388.253,71)**	**(743.185,26)**	**(650.085,05)**

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	45.259,00	99.764,40	162.879,28
Dividendos	0,00	21.675,01	4.739,92
Distribuição de sobras da central	0,00	0,00	69.848,16
Outras rendas operacionais	50.735,30	132.947,21	236.765,60
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	1.062.208,76	2.068.843,67	2.060.486,25
TOTAL	**1.158.203,06**	**2.323.230,29**	**2.534.719,21**

30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Outras Despesas Operacionais	(125.176,04)	(235.090,22)	(144.902,26)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(214.380,74)	(374.388,39)	(250.517,86)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(22.479,28)	(93.587,81)	(52.537,16)
Perdas - Fraudes Internas	(610,00)	(610,00)	0,00
Perdas - Fraudes Externas	0,00	(47.184,40)	0,00
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	0,00	0,00	(1.706,25)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(193,44)	(193,44)	0,00
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(837.538,78)	(1.234.426,33)	(590.001,37)
TOTAL	**(1.200.378,28)**	**(1.985.480,59)**	**(1.039.664,90)**

31. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(35.509,47)	(39.163,30)	(66.478,71)
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(35.509,47)	(37.752,49)	(303,76)
Provisões para Demandas Trabalhistas	0,00	0,00	(60.153,69)
Provisões para Contingências	0,00	(1.410,81)	0,00
Provisões para Demandas Trabalhistas - Sucumbências	0,00	0,00	(7.174,04)
Reversões de Provisões para Contingências	0,00	0,00	1.152,78
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(38.788,77)	(107.250,11)	(121.915,51)
Provisões para Garantias Prestadas	(275.425,86)	(537.273,75)	(337.918,85)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	236.637,09	430.023,64	216.003,34
TOTAL	**(74.298,24)**	**(146.413,41)**	**(188.394,22)**

32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	8.194,67	129.060,61	0,00
Ganhos de Capital	7.696,08	14.316,04	41.919,10
Reversão de Outras Provisões Não Operacionais	0,00	0,00	1.352,73
(-) Perdas de Capital	(3.351,68)	(8.620,81)	(15.641,04)
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(1.490,40)	(1.490,40)	0,00
TOTAL	**11.048,67**	**133.265,44**	**27.630,79**

33. Resultado Não Recorrente: Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021. **34. Partes Relacionadas:** As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica. **34.1 Pessoal Chave da Administração:** As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito. As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária. a) Montante das operações ativas e passivas: Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2022:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	424.199,43	0,1350%	1.476,93
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	207.764,45	0,0661%	575,06
TOTAL	**631.963,88**	**0,2011%**	**2.051,99**
Montante das Operações Passivas	**3.275.416,00**	**0,9141%**	

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

Empréstimos e Financiamentos	0,0895%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0461%
Aplicações Financeiras	0,9141%

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	1.448,39	7,31	0,0417%
Conta Garantida	4.526,97	45,27	0,0963%
Financiamentos Rurais	41.024,69	205,12	0,1467%
Empréstimos	311.128,65	2.556,14	0,1801%
Financiamentos	48.787,85	243,94	0,1728%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	269.542,18	0,2745%	0%
Depósitos a Prazo	1.087.387,00	0,4837%	1,1085%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	439.187,30	2,1197%	1,0468%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	630.506,88	1,9215%	1,0268%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	0,7195%	40,13
Financiamentos	1,2750%	47,00
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	95,2390%	105,53
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,0250%	23,98
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,0278%	6,56

Conforme a *Política de Crédito do Sistema Sicoob*, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação. d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	4.527,32
Crédito Rural	516.419,30
Empréstimos	1.912.882,18
Financiamentos	64.796,94

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	157.901,90	120.927,91

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Encargos Diretoria/Conselheiros	(251.731,97)	(488.170,86)	(415.310,70)
Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	(1.045.394,41)	(1.960.893,28)	(1.460.707,07)
Plano de Saúde	(7.497,22)	(14.752,60)	(11.469,96)
Previdência	30.908,74	53.219,80	33.895,46

g) O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

31/12/2022	31/12/2021
102.304,21	63.353,32

35. Cooperativa Central: O SICOOB CREDICENM, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB CENTRAL CECREMGE, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas. O SICOOB CENTRAL CECREMGE, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e ass