

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31.12.2021 do SICOOB AC CREDI - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste e Nordeste Mineiro Ltda na forma da Legislação em vigor.

1. POLÍTICA OPERACIONAL

Em 2021 o SICOOB AC CREDI completou 25 anos da sua fundação 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, captação de depósitos.

2. AVALIAÇÃO DE RESULTADOS

No exercício de 2021, o SICOOB AC CREDI obteve um resultado bruto de R\$ 9.204.121,23 após pagamentos dos impostos, representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 18% a.a. Deduzido o valor de R\$ 665.335,84 para pagamento de juros ao capital as sobras líquidas totalizaram R\$ 8.538.785,39. Após as reversões de fundos (FATES Atos Não Cooperativos – ITG 2004 – Entidades Cooperativas) no valor de R\$ 893.647,55, descontadas as destinações obrigatórias de R\$ 426.939,27 para FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (AC) e de R\$ 3.842.453,43 para fundo de reserva, foram transferidos R\$ 5.163.040,24 para a conta de sobras ou perdas acumuladas, cuja destinação será definida em Assembleia Geral.

3. ATIVOS

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 107.575.258,17. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 198.128.451,21, sendo 100% de carteira comercial.

Carteira Rural	R\$ 1.166.832,67	0,59%
Carteira Comercial	R\$ 196.961.618,54	99,41%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31.12.2021 o percentual de 13,59% da carteira, no montante de R\$26.980.526,80.

Os Ativos Totais chegaram ao valor de R\$329.714.594,52, com evolução de 11,39% sobre o exercício anterior.

4. CAPTAÇÃO

As captações, no total de R\$ 251.950.863,91, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 13,45%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$116.056.957,59	46,06%
Depósitos a Prazo	R\$ 135.893.906,32	53,94%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31.12.2021 o percentual de 12,58% da captação, no montante de R\$ 31.528.657,39.

5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência do SICOOB AC CREDI era de R\$ 45.289.054,05. O quadro de associados era composto por 24.438 cooperados, havendo um acréscimo de 46,62% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. POLÍTICA DE CRÉDITO

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

A Singular passou a utilizar-se dos serviços prestados pela Cobrança Centralizada do SICOOB, visando padronizar os procedimentos de cobrança de créditos de difícil recuperação.

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

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 assembléia 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 pelo SICOOB CENTRAL CECREMG.

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 na AGO 2019, com mandato até a AGO de 2022, 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 AC CREDI aderiram, em 2012, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

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 AC CREDI registrou 47 (quarenta e sete) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 47 (quarenta e sete) reclamações, 24 (vinte e quatro) 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 CMN nº 4.150/12, 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 4.284/13, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

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

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

AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Governador Valadares (MG), 31 de janeiro de 2022.

MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO

Diretoria Executiva

José Elias Neto – Diretor de Operações
Nilton Bento Vieira – Diretor Comercial

Conselho de Administração

Ivo de Tassis Filho – Presidente do Conselho de Administração
Mário Costa Júnior – Vice-Presidente do Conselho de Administração
Napoleão Antônio Sabino Júnior – Conselheiro de Administração
Roberto Aguiar Menezes – Conselheiro de Administração
Davi de Lima e Lima – Conselheiro de Administração
Jackson de Sousa Lemos – Conselheiro de Administração
Stefano Couri de Carvalho – Conselheiro de Administração

Conselho Fiscal

Nilton Porcaro – Coordenador do Conselho Fiscal
Bianor da Silva Cunha – Conselheiro Fiscal Efetivo
João Marcio Luiz de Almeida – Conselheiro Fiscal Efetivo
Francisco Avelino Jorge – Conselheiro Fiscal Suplente
Luiz Mauro de Paula Coelho – Conselheiro Fiscal Suplente
Renant da Costa Lemos – Conselheiro Fiscal Suplente

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES		329.714.594,52	296.009.149,16
4	6.025.996,74		3.282.545,80
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		309.597.619,92	282.255.607,96
5	419.180,74		401.360,12
4	107.575.258,17		126.909.879,87
	107.575.258,17		126.909.879,87
6	198.128.451,21		152.749.447,47
7	3.474.729,80		2.194.920,50
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE		(8.326.062,27)	(9.076.884,37)
6.e	(7.942.704,37)		(8.937.503,16)
7.1	(383.357,90)		(139.381,21)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		395.813,31	365.001,34
8	395.813,31		365.001,34
OUTROS ATIVOS		3.895.326,04	3.729.406,53
9	3.895.326,04		3.729.406,53
INVESTIMENTOS		8.908.769,64	8.307.547,08
10	8.908.769,64		8.307.547,08
IMOBILIZADO DE USO INTANGÍVEL		12.693.802,56	10.293.028,93
11	12.693.802,56		10.293.028,93
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		900.778,72	706.151,42
12	900.778,72		706.151,42
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(4.377.451,14)	(3.853.256,53)
12	(4.377.451,14)		(3.853.256,53)
TOTAL DO ATIVO		329.714.594,52	296.009.149,16
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		329.714.594,52	296.009.149,16
DEPÓSITOS		251.950.863,91	222.078.008,44
13	251.950.863,91		222.078.008,44
Depósitos à Vista		116.056.957,59	100.794.906,88
Depósitos Sob Aviso		1.060.745,28	1.053.452,12
Depósitos à Prazo		134.833.161,04	120.229.649,44
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		14.664.473,69	21.163.712,08
14	14.664.473,69		21.163.712,08
Obrigações por Empréstimos e Repasses		14.466.629,21	12.138.293,48
Outros Passivos Financeiros		197.844,48	25.418,60
PROVISÕES		1.660.590,01	1.477.631,00
15	1.660.590,01		1.477.631,00
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS		610.391,56	532.948,57
16	610.391,56		532.948,57
OUTROS PASSIVOS		8.538.180,70	6.277.244,28
17	8.538.180,70		6.277.244,28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		52.290.094,65	44.479.604,79
20	52.290.094,65		44.479.604,79
CAPITAL SOCIAL		21.847.884,10	22.808.135,92
RESERVAS DE SOBRES		25.279.170,31	19.323.948,99
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		5.163.040,24	2.347.519,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		329.714.594,52	296.009.149,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS ACUMULADO

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.290.029,90	29.856.447,65	22.586.242,36
Operações de Crédito	23	14.056.892,21	25.223.366,62	20.116.068,28
Ingressos de Depósitos Intercorreativos	4	3.228.460,94	4.615.260,41	2.460.999,31
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	12.676,75	17.820,62	11.174,77

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021

SICOOB AC CREDI – COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA



DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(5.093.239,60)	(7.564.685,74)	(6.829.205,88)
Operações de Captação no Mercado		(3.998.790,30)	(5.606.309,69)	(3.008.079,65)
Operações de Empréstimos e Repasses		(496.275,43)	(753.655,91)	(147.888,25)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(598.173,87)	(1.204.720,14)	(3.673.237,98)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12.204.790,30	22.291.761,91	15.759.036,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS		(6.081.256,79)	(11.594.244,32)	(9.923.723,37)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		4.438.597,83	7.937.489,13	5.743.330,61
Rendas de Tarifas	26	1.708.195,65	3.318.875,65	2.988.310,78
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(5.472.694,20)	(11.528.533,63)	(10.820.864,03)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(6.417.645,80)	(11.607.025,99)	(9.058.352,99)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(437.632,39)	(809.944,16)	(640.920,97)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.324.416,18	2.657.158,56	2.534.444,94
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.170.504,06)	(1.562.263,88)	(671.671,71)
PROVISÕES	31	(127.037,73)	(187.264,19)	(26.077,02)
Provisões/Reversões para Contingências		-	11.010,62	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(127.037,73)	(198.274,81)	(26.077,02)
RESULTADO OPERACIONAL		5.996.495,78	10.510.253,40	5.809.236,09
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(76.505,25)	(65.332,46)	14.004,14
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	6.000,00	-
Ganhos de Capital		13.667,74	19.052,08	19.723,14
(-) Perdas de Capital		(2.705,14)	(2.916,69)	(5.719,00)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(87.467,85)	(87.467,85)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.919.990,53	10.444.920,94	5.823.240,23
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(234.439,02)	(404.770,93)	(286.525,41)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(114.815,77)	(228.267,48)	(172.331,57)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(119.623,25)	(176.503,45)	(114.193,84)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(836.028,78)	(836.028,78)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	22	(665.335,84)	(665.335,84)	(472.468,49)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		4.184.186,89	8.538.785,39	5.064.246,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO		4.849.522,73	9.204.121,23	5.536.714,82
OUTROS RESULTADOS		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO		4.849.522,73	9.204.121,23	5.536.714,82

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.919.990,53	10.444.920,94	5.823.240,23
Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-	(184.603,28)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(169.633,76)	(457.700,83)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		598.173,87	1.204.720,14	3.673.237,98
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		127.037,73	198.274,81	26.077,02
Provisões/Reversões Não Operacionais		87.467,85	87.467,85	-
Provisões/Reversões para Contingências		-	(11.010,62)	-
Depreciações e Amortizações		278.749,57	538.695,61	473.253,06
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.011.419,55	12.293.434,97	9.640.916,72
Aumento (redução) em ativos operacionais		11.945.399,16	15.262.050,71	52.450.982,43
Títulos e Valores Mobiliários		(12.676,75)	(17.820,62)	2.214,11
Operações de Crédito		(29.188.640,67)	(47.171.613,88)	(47.069.347,50)
Outros Ativos Financeiros		(1.059.970,38)	(1.442.741,40)	(457.700,83)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(21.979,49)	(30.811,97)	182.398,42
Outros Ativos		590.496,15	(253.387,36)	(190.437,90)
Aumento (redução) em passivos operacionais		11.945.399,16	15.262.050,71	52.450.982,43
Depósitos à Vista		24.048,85	7.293,16	(2.659,45)
Depósitos à Prazo		15.234.466,51	14.603.511,60	29.475.675,50
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(4.511.127,64)	(6.671.664,27)	21.138.293,48
Outros Passivos Financeiros		(306.673,76)	172.425,88	(103.831,10)
Provisões		9.665,28	(4.305,18)	(64.972,80)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		163.602,70	77.442,99	57.795,87
Outros Passivos		(1.841.548,05)	759.571,80	244.588,08
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(114.815,77)	(228.267,48)	(172.331,57)
FATES - Altos Cooperativos		(426.939,27)	(426.939,27)	(253.212,32)
Imposto de Renda		(114.815,77)	(228.267,48)	(172.331,57)
Contribuição Social		(119.623,25)	(176.503,45)	(114.193,84)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(2.615.896,63)	(13.483.073,65)	63.903.146,36
Atividades de Investimentos		-	99.036,13	262.322,76
Distribuição de Dividendos		-	99.036,13	262.322,76
Distribuição de Sobras da Central		-	70.597,63	87.965,54
Aquisição de Intangível		(45.193,12)	(178.429,17)	(63.714,94)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.197.556,28)	(2.431.472,76)	(2.596.278,80)
Aquisição de Investimentos		(431.558,82)	(601.222,56)	(955.513,94)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(1.674.338,02)	(3.041.490,73)	(2.965.219,45)
Atividades de Financiamentos		270.539,70	464.876,67	405.126,02
Aumento por novos aportes de Capital		270.539,70	464.876,67	405.126,02
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		655.119,04	655.119,04	(3.060.019,90)
Reversões de Fundos		893.647,55	893.647,55	429.873,36
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		999.428,12	(66.604,27)	(2.225.020,52)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(3.290.806,73)	(16.591.170,76)	58.712.906,39
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa		116.892.061,64	130.192.425,67	71.479.519,28
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		113.601.254,91	113.601.254,91	130.192.425,67
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		(3.290.806,73)	(16.591.170,76)	58.712.906,39

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		23.972.083,61	(38.932,37)	12.845.038,14	4.821.925,14	42.789.236,72
Ajustes de Exercícios Anteriores		-	-	-	(184.603,28)	(184.603,28)
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	(681.032,14)	(681.032,14)
Ac FATES		-	-	-	(681.032,14)	(681.032,14)
Constituição de Reservas		-	4.200.000,00	-	(4.200.000,00)	-
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		392.759,86	12.366,16	-	-	405.126,02
Por Devolução (-)		(3.060.019,90)	-	-	-	(3.060.019,90)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	5.536.714,82	5.536.714,82
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(472.468,49)	(472.468,49)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		429.873,36	-	-	-	429.873,36
Destinações das Sobras do Período:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	2.278.910,85	-	(2.278.910,85)	-
FATES - Altos Cooperativos		-	-	-	(253.212,32)	(253.212,32)
Saldos em 31/12/2020		22.834.702,13	(28.566,21)	19.323.948,99	2.347.519,88	44.479.604,79

	22.834.702,13	(28.566,21)	19.323.948,99	2.347.519,88	44.479.604,79
Saldos em 31/12/2020					
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Ac FATES	-	-	-	(234.751,99)	(234.751,99)
Constituição de Reservas	-	-	2.112.767,89	(2.112.767,89)	-
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	446.346,52	18.530,15	-	-	464.876,67
Por Devolução (-)	(2.080.247,53)	-	-	-	(2.080.247,53)
Reversões de Fundos	-	-	-	-	893.647,55
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	893.647,55
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(665.335,84)	(665.335,84)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	655.119,04	-	-	-	655.119,04
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	-	3.842.453,43	(3.842.453,43)
FATES - Altos Cooperativos	-	-	-	(426.939,27)	(426.939,27)
Saldos em 31/12/2021	21.855.920,16	(6.036,06)	25.279.170,31	5.163.040,24	52.290.094,65
Saldos em 30/06/2021	21.751.406,84	(9.303,31)	21.436.716,68	4.354.598,50	47.533.418,91
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	269.272,45	1.287,25	-	-	270.539,70
Por Devolução (-)	(619.678,17)	-	-	-	(619.678,17)
Reversões de Fundos	-	-	-	-	893.647,55
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	4.849.522,73
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(665.335,84)	(665.335,84)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	655.119,04	-	-	-	655.119,04
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	-	3.842.453,43	(3.842.453,43)
FATES - Altos Cooperativos	-	-	-	(426.939,27)	(426.939,27)
Saldos em 31/12/2021	21.855.920,16	(6.036,06)	25.279.170,31	5.163.040,24	52.290.094,65

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 24/10/1996, filiada à CCE CRÉD EST MG LTDA. - SICOOB CENTRAL CRECEMGE 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 AC CREDI, sediado à AVENIDA MINAS GERAIS, Nº 319, CENTRO, GOVERNADOR VALADARES - MG, possui 11 Postos de Atendimento (PAS) nas seguintes localidades: GOVERNADOR VALADARES - MG, ENGENHEIRO CALDAS - MG, CONSELHEIRO PENA - MG, BELO ORIENTE - MG, DOM CAVATI - MG, RESPLENDOR - MG, TEÓFILO OTONI - MG, ITAMBACURI - MG, AIMORÉS - MG, NAQUE - MG.

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

- Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistêmica e do uso adequado do crédito; e
- 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 pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva em 22.01.2021.

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 serão 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
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:

- o 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;
- na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021. A norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência 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 SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA 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 SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA, visando administrar e conter os efeitos da crise, tomou diversas providências, das quais destacamos:

- Alcool em gel e disponibilização de máscaras: Desde o início da pandemia, foram instalados diversos dispênses de álcool em gel em todas as dependências comerciais e administrativas da cooperativa, tal qual disponibilização de máscaras;
- Doação de mais 2050 Máscaras de tecido para Secretaria Municipal de Saúde e Instituições de Assistência Municipal;
- Atendimento em horário especial – O funcionamento das agências seguiu as legislações municipais vigentes;
- Horário especial para grupos de risco – Foi reservado horário prioritário para atender idosos e pessoas do grupo de risco;
- Aferição da temperatura – Ao entrar em nossas instalações, a temperatura dos nossos colaboradores e cooperados era aferida;
- Disponibilização do Regime Home Office para colaboradores;
- Sinalização nas agências, visando reforçar o distanciamento Social;
- Divulgação em mídias internas e externas sobre prevenção e cuidados frente 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 não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos 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 CECREMGE 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 (RIR/2018). 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 decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

y) Eventos Subsequentes

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

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

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

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

A 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	6.025.996,74	3.282.545,80
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	107.575.258,17	126.909.879,87
TOTAL	113.601.254,91	130.192.425,67

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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	3.228.460,94	4.615.260,41	2.460.999,31

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Títulos de Renda Fixa	419.180,74	401.360,12
TOTAL	419.180,74	401.360,12

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no SICOOB CENTRAL CECREMGE, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto a SICOOB CENTRAL CECREMGE. Abaixo o resultado auferido com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021

SICOOB AC CREDI – COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA



Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Títulos de Renda Fixa	12.676,75	17.820,62	11.174,77
TOTAL	12.676,75	17.820,62	11.174,77

6. 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	73.587.821,23	64.026.225,86	137.614.047,09	53.275.183,52	63.484.082,88	116.759.266,38
Financiamentos	18.737.304,98	42.610.266,49	61.347.571,45	9.755.798,04	26.234.383,05	35.990.181,09
Financiamentos Rurais	195.453,33	971.379,34	1.166.832,67	0,00	0,00	0,00
Total de Operações de Crédito	90.520.579,52	107.607.871,69	198.128.451,21	63.030.981,56	89.718.465,91	152.749.447,47
(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.048.163,03)	(3.894.541,34)	(7.942.704,37)	(3.435.936,04)	(5.501.567,12)	(8.937.503,16)
TOTAL	86.472.416,49	103.713.330,35	190.185.746,84	59.595.045,52	84.216.898,79	143.811.944,31

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	31/12/2021		31/12/2020	
			Total em Rurais	Provisões 31/12/2021	Total em Rurais	Provisões 31/12/2020
A1 Normal	14.247.245,09	2.445.173,76	618.690,45	17.311.109,30	20.698.073,39	
A 0,5% Normal	43.906.429,09	18.527.056,60	208.456,54	62.641.942,23	58.948.488,24	(294.742,44)
B 1% Normal	39.787.575,42	24.013.105,69	339.685,68	64.140.366,79	34.459.608,45	(344.596,06)
B 1% Vencidas	243.811,20	141.956,59	0,00	385.767,79	(3.857,68)	(4.819,27)
C 3% Normal	26.429.883,44	11.270.296,94	0,00	37.700.180,38	(1.131.005,41)	24.868.484,85
C 3% Vencidas	838.758,67	310.396,23	0,00	1.149.154,90	(34.474,65)	365.826,02
D 10% Normal	4.001.722,82	1.435.246,04	0,00	5.436.968,86	(543.696,89)	2.199.817,12
D 10% Vencidas	822.655,47	34.289,35	0,00	856.944,82	(85.694,48)	247.671,52
E 30% Normal	1.417.906,17	662.285,71	0,00	2.080.191,88	(624.057,56)	2.936.330,32
E 30% Vencidas	530.454,36	178.657,72	0,00	709.112,08	(212.733,62)	351.423,90
F 50% Normal	454.801,94	45.949,16	0,00	500.751,10	(250.375,55)	494.176,88
F 50% Vencidas	1.028.363,91	151.406,47	0,00	1.179.770,38	(589.885,19)	1.114.770,73
G 70% Normal	1.254.090,42	0,00	0,00	1.254.090,42	(877.863,29)	67.430,78
G 70% Vencidas	432.955,48	59.223,38	0,00	492.178,86	(344.525,17)	206.181,88
H 100% Normal	757.661,80	14.805,05	0,00	772.466,85	(772.466,85)	3.460.723,09
H 100% Vencidas	1.459.731,83	57.722,78	0,00	1.517.454,61	(1.517.454,61)	1.848.514,83
Total Normal	132.257.316,19	58.413.918,95	1.166.832,67	191.838.067,81	(15.154.078,93)	148.133.131,10
Total Vencidas	5.356.730,90	933.652,50	0,00	6.290.383,40	(2.788.625,44)	4.616.316,37
Total Geral	137.614.047,09	59.347.571,45	1.166.832,67	198.128.451,21	(17.942.704,37)	152.749.447,47
Provisões	(6.644.759,99)	(1.293.505,22)	(4.439,16)	(7.942.704,37)	(8.937.503,16)	(8.937.503,16)
Total Líquido	130.969.287,10	58.054.066,23	1.162.393,51	190.185.746,84	(143.811.944,31)	

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	32.586.069,91	41.001.751,32	64.026.225,86	137.614.047,09
Financiamentos	4.401.144,28	12.336.160,87	42.610.266,49	59.347.571,45
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	4.381,73	191.071,60	971.379,34	1.166.832,67
TOTAL	36.991.595,93	53.528.983,59	107.607.871,69	198.128.451,21

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
Sector Privado - Comércio	30.177.580,80	7.879.155,94	0,00	38.056.736,74	19,21%
Sector Privado - Indústria	4.270.687,32	229.813,70	0,00	4.500.501,02	2,27%
Sector Privado - Serviços	75.474.631,22	24.795.590,25	0,00	100.270.221,47	50,81%
Pessoa Física	24.528.395,45	25.374.240,21	1.166.832,67	51.069.468,33	25,78%
Outros	3.162.752,30	1.068.771,33	0,00	4.231.523,63	2,14%
TOTAL	137.614.047,09	59.347.571,45	1.166.832,67	198.128.451,21	100,00%

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(8.937.503,16)	(7.310.547,37)
Constituições/Reversões no período	(960.743,45)	(3.720.985,12)
Transferência para prejuízo no período	1.955.542,24	2.094.029,33
Saldo Final	(7.942.704,37)	(8.937.503,16)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	3.431.625,11	1,73%	3.238.080,26	2,11%
10 Maiores Devedores	17.495.107,88	8,81%	19.787.280,99	12,92%
50 Maiores Devedores	44.846.136,30	22,59%	45.249.290,11	29,55%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	16.910.265,98	15.429.517,56
Valor das operações transferidas no período	1.955.542,24	2.094.029,33
Valor das operações recuperadas no período	(1.230.957,43)	(613.280,91)
Saldo Final	17.634.850,79	16.910.265,98

A recuperação de créditos anteriormente baixados contra a provisão de perdas foi registrada em contrapartida de "Receitas de Operações de Crédito" (Nota 23).

7. 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 Avals e Fianças Honorados (a)	595.242,59	0,00	171.514,40	0,00
Rendas a Receber (b)	1.175.703,04	0,00	397.021,66	0,00
Títulos e Créditos a Receber (c)	207.224,79	0,00	153.081,83	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	1.496.559,38	0,00	1.473.302,61	0,00
TOTAL	3.474.729,80	0,00	2.194.920,50	0,00

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

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 48.857,84), Rendas de Cartões (R\$ 227.787,86) Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 812.456,37) e outros (R\$ 86.600,97);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 193.457,95) e outros (R\$ 13.766,84);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 220.835,46), COFINS (R\$ 1.060.651,20) e outros (R\$ 215.072,72).

7.1 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 Avals e Fianças Honorados	(383.357,90)	0,00	(139.381,21)	0,00
TOTAL	(383.357,90)	0,00	(139.381,21)	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:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avals e Fianças Honorados	(383.357,90)	0,00	(139.381,21)	0,00
TOTAL	(383.357,90)	0,00	(139.381,21)	0,00

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avals e Fianças Honorados	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E 30% Normal	86.929,53	86.929,53	(26.078,90)	6.833,32	(2.050,00)
E 30% Vencidas	116.922,76	116.922,76	(35.076,83)	19.725,07	(5.917,52)
F 50% Normal	1.329,16	1.329,16	(664,67)	0,00	0,00
F 50% Vencidas	82.329,73	82.329,73	(41.164,87)	14.075,18	(7.037,61)
G 70% Normal	18.452,51	18.452,51	(12.916,76)	0,00	0,00
G 70% Vencidas	72.743,42	72.743,42	(60.920,39)	21.682,53	(15.177,75)
H 100% Vencidas	216.535,48	216.535,48	(216.535,48)	109.198,33	(109.198,33)
Total Normal	106.711,20	106.711,20	(39.660,33)	6.833,32	(2.050,00)
Total Vencidas	488.531,39	488.531,39	(343.697,57)	164.681,08	(137.331,21)
Total Geral	595.242,59	595.242,59	(383.357,90)	171.514,40	(139.381,21)

Provisões	(383.357,90)	(383.357,90)	(139.381,21)
Total Líquido	211.884,69	211.884,69	32.133,19

8. 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	395.813,31	0,00	365.001,34	0,00
TOTAL	395.813,31	0,00	365.001,34	0,00

9. OUTROS ATIVOS

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	21.949,03	0,00	20.452,93	0,00
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	13.328,87	0,00	92.328,10	0,00
Devedores Diversos - País (a)	5.927,16	0,00	61.586,00	0,00
Ativos não Financ. Mantidos para Venda (b)	4.015.274,43	0,00	3.640.246,43	0,00
(-) Prov. para Desvalorização de Outros Valores e Bens (c)	(304.224,84)	0,00	(216.756,99)	0,00
Despesas Antecipadas (d)	89.671,39	0,00	131.549,98	0,00
TOTAL	3.895.326,04	0,00	3.729.406,53	0,00

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 3.648,83), Pendências a Regularizar - BANCO SICOOB (R\$ 17.813,34) e outros (R\$ 6.864,99);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como doação 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, aluguéis, contribuição cooperativista, IPTU.

10. 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	4.434.485,88	4.363.888,22
Partic. em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	4.474.283,79	3.943.658,86
TOTAL	8.908.769,64	8.307.547,08

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB CENTRAL CECREMGE e ações do BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021

SICOOB AC CREDI – COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA



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".

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maiores Depositantes	4.122.604,14	1,64%	3.522.474,64	1,59%
10 Maiores Depositantes	19.709.106,88	7,85%	22.037.170,82	9,96%
50 Maiores Depositantes	53.936.844,20	21,52%	55.277.192,66	24,97%

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(31.512,56)	(44.450,87)	(28.613,05)
Despesas de Depósitos a Prazo	(3.789.871,92)	(5.222.279,64)	(2.716.249,29)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(177.405,82)	(339.579,18)	(263.217,31)
TOTAL	(3.998.790,30)	(5.606.309,69)	(3.008.079,65)

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.

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2021	31/12/2020
			Circulante	Circulante
Repasse do País – Instituições Oficiais	1,25% + CDI a.a.	13/07/2023	14.466.629,21	21.138.293,48
TOTAL			14.466.629,21	21.138.293,48

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(496.275,43)	(753.655,91)	(147.888,25)
TOTAL	(496.275,43)	(753.655,91)	(147.888,25)

15. OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse.

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	10.085,73	0,00	14.800,83	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	88.365,83	0,00	10.363,73	0,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assealhados (b)	99.392,53	0,00	254,22	0,00
TOTAL	197.844,09	0,00	25.418,78	0,00

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio Saneamento (R\$ 7.063,78) e outros (R\$ 3.021,92);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assealhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 98.495,41) e outros (R\$ 897,52).

16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O SICOOB AC CREDI 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)	355.847,97	12.362,09	168.692,89	1.242,36
Provisão Para Contingências (b)	1.292.379,95	0,00	1.307.695,73	0,00
TOTAL	1.648.227,92	12.362,09	1.476.388,62	1.242,36

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das cobranças 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 cobranças 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
Cobranças Prestadas	17.794.619,46	11.396.860,37
TOTAL	17.794.619,46	11.396.860,37

(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 com 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	220.835,46	220.835,46	217.803,67	217.803,67
COFINS	1.060.651,20	1.060.651,20	1.046.015,73	1.046.015,73
Trabalhistas	0,00	215.072,72	0,00	209.483,21
Outras Contingências	10.893,29	0,00	43.876,35	0,00
TOTAL	1.292.379,95	1.496.559,38	1.307.695,73	1.473.302,61

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB AC CREDI, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$309.280,00 (trezentos e nove mil duzentos e oitenta reais). 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
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	44.239,46	0,00	30.641,92	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	54.881,68	0,00	37.729,26	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	424.340,50	0,00	351.533,30	0,00
Outros	86.929,92	0,00	113.044,09	0,00
TOTAL	610.391,56	0,00	532.948,57	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 Estatutárias (a)	3.901.913,42	0,00	2.821.962,57	0,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	1.234.841,55	0,00	1.142.862,10	0,00
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b)	1.988.567,43	0,00	1.689.312,54	0,00
Credores Diversos – País (c)	1.412.858,33	0,00	623.107,07	0,00
TOTAL	8.538.180,73	0,00	6.277.244,28	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)	836.028,78	0,00	0,00	0,00
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	2.638.925,78	0,00	2.163.887,42	0,00
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	426.958,86	0,00	658.075,15	0,00
TOTAL	3.901.913,42	0,00	2.821.962,57	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\$ 1.271.077,87), Valores a Pagar - Cartões (R\$ 13.282,15), água/energia/gás (R\$7.077,83), alugueis (R\$7.549,09), comunicações (R\$30.394,14), transporte de valores (R\$73.742,66), segurança e vigilância (R\$91.318,95), seguro prestamista (R\$29.329,78); provisão de despesas com cartões (R\$72.161,93) e outros (R\$192.633,00);

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar BANCO SICOOB (R\$ 405.976,19), Valores a Repassar a Cooperativa Central (R\$ 33.806,20), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 177.504,00), Credores Diversos-Liquidação Cobrância (R\$ 12.656,42) e outros (R\$ 782.915,52).

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	21.847.884,10	22.808.135,92
Associados	24,438	16,674

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 Extraordinária e Ordinária, realizada em 27 de abril de 2021, os cooperados deliberaram pelo aumento da reserva legal (R\$2.112.767,89) e do FATES (R\$234.751,99) com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$2.347.519,88 (dois milhões trezentos e quarenta e sete mil quinhentos e dezenove reais e oitenta e oito centavos).

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	8.538.785,39	5.064.246,33
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	8.538.785,39	5.064.246,33
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 45%	(3.842.453,43)	(2.278.910,89)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(426.939,27)	(253.212,32)
Reversão de Fundos (FATES, Atos Não Cooperativos – ITG 2004 – Entidades Cooperativas)	893.647,55	5.163.040,24
Sobra Líquida do Exercício	5.163.040,24	2.632.123,16
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	(184.603,28)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	5.163.040,24	2.347.519,88

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 despesa IRPJ/CSLL)	8.943.556,32	5.350.771,74
Resultado de Atos Com Associados	(6.868.954,11)	(3.790.742,82)
Ajustes do Resultado com Não Associados (IRPJ/CSLL)	(404.770,93)	(286.525,41)
Outras Deduções (Conforme Resolução 129/16 e Resolução 145/16)	(3.261.523,74)	(2.687.679,75)
Resultado de Atos Com Não Associados Conforme Artigo 87 da Lei 5.764/71	(1.591.692,46)	(1.414.176,24)

22. JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual de 70% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021, no montante de R\$665.335,84. 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	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	55.624,21	122.125,39	109.852,95
Rendas de Empréstimos	8.776.118,97	15.685.460,85	13.178.517,11
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.380.419,48	2.688.119,50	2.248.441,31
Rendas de Financiamentos	2.998.617,27	5.282.280,87	3.601.497,76
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	37.659,11	44.099,05	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	808.453,17	1.600.289,92	977.759,15
TOTAL	14.056.892,21	25.223.366,62	20.116.068,28

24. DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas De Captação	(3.998.790,30)	(5.606.309,69)	(3.008.079,65)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(496.275,43)	(753.655,91)	(147.888,25)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021

SICOOB AC CREDI – COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA



Reversões de Provisões para Operações de Crédito	4.549.932,01	6.920.759,30	2.926.509,26
Reversões de Provisões para Outros Créditos	14.902,32	25.389,92	64.889,20
Provisões para Operações de Crédito	(4.830.812,76)	(7.718.570,65)	(6.410.617,85)
Provisões para Outros Créditos	(332.195,44)	(432.298,71)	(254.018,59)
TOTAL	(6.093.239,60)	(7.564.685,74)	(6.829.205,88)

25. INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	970.764,01	1.952.305,10	1.654.488,78
Rendas de Garantias Prestadas	0,00	0,00	52,92
Rendas de Outros Serviços	3.467.833,82	5.985.184,03	4.088.786,91
TOTAL	4.438.597,83	7.937.489,13	5.743.330,61

26. RENDAS DE TARIFAS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	566.918,70	1.077.825,60	784.483,72
Rendas de Serviços Prioritários - PF	83.119,00	187.170,00	251.498,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	55.613,05	103.178,15	64.863,83
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.002.544,90	1.950.701,90	1.887.464,73
TOTAL	1.708.195,65	3.318.875,65	2.988.310,78

TT

27. DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(48.043,61)	(88.763,93)	(78.496,92)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(679.266,83)	(1.305.963,86)	(1.182.694,08)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(548.063,49)	(1.517.061,53)	(1.562.907,30)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.121.365,23)	(2.225.630,83)	(2.132.203,75)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.039.976,43)	(6.282.751,99)	(5.800.101,74)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(9.625,00)	(64.393,34)	(9.711,16)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(26.343,61)	(43.968,15)	(54.749,08)
TOTAL	(6.472.684,20)	(11.528.533,63)	(10.820.864,03)

28. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(157.509,17)	(276.645,34)	(338.181,40)
Despesas de Aluguéis	(216.569,32)	(406.617,66)	(333.071,33)
Despesas de Comunicações	(281.329,32)	(523.439,75)	(513.498,62)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(69.618,94)	(110.929,15)	(35.935,46)
Despesas de Material	(45.881,90)	(97.678,68)	(108.946,59)
Despesas de Processamento de Dados	(569.641,29)	(1.126.466,38)	(1.002.327,30)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(28.527,44)	(47.523,20)	(38.361,45)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(327.066,98)	(373.242,53)	(141.413,47)
Despesas de Publicações	(704,00)	(1.344,00)	(489,60)
Despesas de Seguros	(40.379,64)	(112.326,90)	(119.681,19)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.809.310,39)	(3.168.247,54)	(2.110.331,78)
Despesas de Serviços de Terceiros	(390.057,42)	(728.792,35)	(551.475,90)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(704.097,71)	(1.418.825,65)	(1.264.638,81)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(163.432,19)	(290.854,78)	(254.208,21)
Despesas de Transporte	(561.561,10)	(1.120.949,27)	(1.103.763,87)
Despesas de Viagem no País	(30.688,47)	(53.946,02)	(34.124,35)
Despesas de Depreciação	(278.749,57)	(538.695,61)	(473.253,08)
Outras Despesas Administrativas	(796.620,94)	(1.210.501,18)	(632.640,60)
TOTAL	(6.471.645,80)	(11.607.025,99)	(9.056.352,99)

29. OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	72.040,04	93.050,83	82.477,76
Dividendos	0,00	99.036,13	262.322,76
Distribuição de sobras da central	0,00	70.597,63	87.965,55
Rendas de Repasses Interfinanceiros	0,00	194,77	1.978,18
Outras rendas operacionais	78.878,35	169.578,99	71.083,50
Rendas oriundas de cartões de crédito e Adquirência	1.173.497,79	2.224.700,21	2.028.617,19
TOTAL	1.324.416,18	2.657.158,56	2.534.444,94

30. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	(15.746,55)	(21.191,47)	(146.590,00)
Outras Despesas Operacionais	(121.453,59)	(247.234,39)	(222.917,15)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(178.956,83)	(314.145,73)	(272.920,90)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(50.153,23)	(78.652,95)	(19.942,71)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	0,00	(7.391,79)	(9.271,75)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(804.193,86)	(893.647,55)	0,00
TOTAL	(1.170.504,06)	(1.562.263,88)	(671.671,71)

31. DESPESAS COM PROVISÕES

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Provisões/Reversões para Contingências	0,00	11.010,62	0,00
Reversões de Provisões para Contingências	0,00	(11.010,62)	0,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(127.037,73)	(198.274,81)	(26.077,02)
Provisões para Garantias Prestadas	(287.246,48)	(460.314,25)	(210.310,82)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	160.208,75	262.039,44	184.233,80
TOTAL	(127.037,73)	(187.264,19)	(26.077,02)

32. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Liquor em Transações com Valores de Bens	0,00	6.000,00	0,00
Sanhos de Capital	13.667,74	19.052,08	19.723,14
(c) Perdas de Capital	(2.705,14)	(2.816,68)	(5.719,00)
(c) Despesas de Provisões não Operacionais	(87.467,85)	(87.467,85)	0,00
TOTAL	(76.505,25)	(65.332,46)	14.004,14

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 n.º 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	4.860.563,18	1,5469%	25.523,05
P.R. - Sem vínculo de Grupo Econômico	1.223.541,38	0,3894%	6.767,93
TOTAL	6.084.104,57	1,9362%	32.290,98
Montante das Operações Passivas	6.271.000,00	4,1528%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2021			
Empréstimos e Financiamentos			0,4736%
Títulos Descontados e Cheques Descontados			1,8445%
Crédito Rural (modalidades)			0,1712%
Aplicações Financeiras			4,1528%

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	2.549,30	12,74	0,2122%
Conta Garantida	113,92	3,42	0,0034%
Financiamentos Rurais	419.699,66	520,31	35,9691%
Empréstimos	2.851.918,99	135.769,28	2,4262%
Financiamentos	2.635.714,03	18.550,73	4,3852%
Direitos Creditórios Descontados	29.387,52	0,00	0,1813%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos à Vista	4.384.386,82	3,7948%	0%
Depósitos a Prazo	12.996.701,72	9,5639%	0,7541%

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, dentre 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)
Direitos Creditórios Descontados	1,3398%	3,64
Empréstimos	0,7004%	42,00
Financiamentos	0,7574%	56,05
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	98,7422%	166,64

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	1.484,09
Crédito Rural	715.638,23
Empréstimos	2.246.332,90
Financiamentos	6.095.530,12

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

Submodalidade Bacen	31/12/2021	31/12/2020
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	1.066.507,20	1.021.709,78

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:

Descrição	BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2021 (R\$)		BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20	31/12/2020
INSS Diretoria/Conselheiros	(141.773,51)	(281.206,91)	(117.844,71)	(252.238,34)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(679.266,83)	(1.305.963,86)	(588.002,76)	(1.182.694,08)

35. COOPERATIVA CENTRAL

O SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCE CRÉD EST MG LTDA. - SICOOB CENTRAL CECREMG, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL CECREMG, 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 CECREMG 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 acompanham informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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

Saldo das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CECREMG:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	107.575.258,17	126.909.879,87
Ativo - Investimentos	4.434.485,85	4.363.888,22
Total das Operações Ativas	112.009.744,02	131.273.768,09

Saldo das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CECREMG:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.228.460,94	4.615.260,41	2.460.999,31
Total das Receitas	3.228.460,94	4.615.260,41	2.460.999,31
Ratão de Despesas da Central	(161.722,59)	(251.984,45)	(166.503,11)
Total das Despesas	(161.722,59)	(251.984,45)	(166.503,11)

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 desonerar 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:

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

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

36.3 RISCO DE MERCADO E VARIAÇÃO DAS TAXAS DE JUROS

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

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

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

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

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

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

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, 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.

36.4 RISCO DE LIQUIDEZ

O risco de liquidez é a possibilidade da entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem

afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

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

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

- acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:
 - limite mínimo de liquidez;
 - fluxo de caixa projetado;
 - aplicação de cenários de estresse;
 - definição de planos de contingência.
 - elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
 - existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.
- São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

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:

- setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
 - linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
 - 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 de 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:

- identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- 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, conseqüentemente, 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)	45.289.054,05	38.010.156,30
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	179.308.038,62	176.160.270,82
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	25,25%	21,58%
Imobilizado para cálculo do limite	8.967.526,96	7.074.749,81
Índice de imobilização (limite 50%) %	19,80%	18,61%

39. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e

administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ. As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20	31/12/2020
Contribuição Previdência Privada	(19.481,90)	(39.130,01)	(17.289,67)	(32.115,98)
TOTAL	(19.481,90)	(39.130,01)	(17.289,67)	(32.115,98)

GOVERNADOR VALADARES-MG, 31 de janeiro de 2022.

JOSE ELIAS NETO
DIRETOR DE OPERAÇÕES

ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS
CONTADORA 081217

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal do Sicoob AC CREDI, em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço e as Demonstrações Financeiras e Contábeis, do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, bem como os respectivos livros e documentos.

Baseado nos exames efetuados e no relatório da auditoria externa, de responsabilidade da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAC, entendemos por unanimidade que as demonstrações contábeis e financeiras apresentam adequadamente a posição patrimonial e financeira desta cooperativa em 31/12/2021 as quais deverão ser encaminhadas para publicação e apresentação à Assembleia Geral.

NILTON PORCARO
COORDENADOR

BIANOR DA SILVA CUNHA
CONSELHEIRO EFETIVO

JOÃO MÁRCIO LUIZ DE ALMEIDA
CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da SICOOB AC CREDI - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste e Nordeste Mineiro Ltda. Governador Valadares - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do SICOOB AC CREDI - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste e Nordeste Mineiro Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de 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 do SICOOB AC CREDI 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 (BCB).

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.

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 o 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 financeiras 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 detectam 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 de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte/MG, 17 de março de 2021.



Elisângela de Cássia Lara
Contador CRC MG 086.574/O

Júlio César Toledo de Carvalho
Contador CRC MG 69.261/O