

BALANÇO PATRIMONIAL 2022 • SICOOB CREDIRIODOCE

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA • SICOOB CREDIRIODOCE



DATA DA CONSTITUIÇÃO: 24 de Outubro de 1988
DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES: 16 de maio de 1989
AUTORIZAÇÃO BACEN: 44.9437/88

REGISTRO NA JUCEMG: 31400003690 de 13 de Fevereiro de 1989
CNPJ.: 25.606.237/0001-41

REGISTRO NA OCEMG/OCB: 697 de 11 de Setembro de 1989
DATA DE AUTORIZAÇÃO DA LIVRE ADMISSÃO: 23 de Novembro de 2005

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

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

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

1. CONTEXTO SICOOB

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

2. SUSTENTABILIDADE

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

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

3. NOSSA COOPERATIVA

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

4. POLÍTICA DE CRÉDITO

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 92,38% nos níveis de "AA" a "C".

5. GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

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

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

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

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

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

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

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

6. SISTEMA DE OUVIDORIA

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

No exercício de 2022, o SICOOB CREDIRIODOCE registrou o total de 46 (quarenta e seis) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Das reclamações, 15 (quinze) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO

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

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

8. DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DA COOPERATIVA

Data-base: 31 de dezembro de 2022.

Unidade de Apresentação: reais.

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Sobras do Período antes dos Juros ao Capital	24,00%	17.591.231,26	14.186.797,57
Patrimônio Líquido	23,81%	83.528.265,31	67.463.193,54
Ativos	31,14%	659.945.714,11	503.238.778,28
Depósitos na Centralização Financeira	66,80%	264.536.168,74	158.590.129,55

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	27,52%	32.388	25.399

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	13,06%	58.148.823,62	51.433.150,18
Carteira Comercial	15,56%	316.709.100,61	274.063.402,27
Total	15,16%	374.857.924,23	325.496.552,45

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 17,24% da carteira, no montante de R\$ 64.777.945,90.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	16,24%	161.178.740,46	138.659.756,43
Depósitos sob aviso	3,16%	726.531,72	704.277,56
Depósitos a prazo	26,91%	270.413.411,15	213.067.748,03
LCA	50,33%	53.702.553,06	35.723.794,55
LCI	4723,71%	24.792.187,36	513.965,17
Total	31,43%	510.813.423,75	388.669.541,74

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 16,48% da captação, no montante de R\$ 85.250.513,62.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	24,45%	76.830.510,68	61.733.511,95

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

GOVERNADOR VALADARES-MG

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRIODOCE

Cantídio Carlos França Ferreira Presidente do Conselho de Administração	Décio Chaves Rodrigues Vice Presidente do Conselho de Administração	
Emília Maria França de Lima Machado Conselheira de Administração	Fernando Luiz Monteiro Conselheiro de Administração	
Fernando Luiz Pardini Alhais Conselheiro de Administração	Geraldo Antônio Birro Costa Conselheiro de Administração	
Marcelo Caldeira Teixeira Conselheiro de Administração	Paulo Roberto Fontes Conselheiro de Administração	
Euler Fernandes Júnior Diretor Administrativo-Operacional	Kelen Mendes Vória Diretora de Gestão de Riscos	Silas Dias Costa Junior Diretor de Negócios

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2022

Em R\$

	Notas	31/12/2022	31/12/2021	
ATIVO		659.945.714,11	503.238.778,28	
DISPONIBILIDADES		3.082.363,12	4.211.989,56	
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		659.284.745,32	489.750.593,54	
Títulos e Valores Mobiliários	5	11.366.029,06	-	
Relações Interfinanceiras		264.536.168,74	158.590.129,55	
Centralização Financeira	4	264.536.168,74	158.590.129,55	
Operações de Crédito	6	374.857.924,23	325.496.552,45	
Outros Ativos Financeiros	7	8.524.623,29	5.663.911,54	
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(17.190.028,85)	(15.293.547,52)	
(-) Operações de Crédito	6(b)	(16.282.018,38)	(14.761.474,85)	
(-) Outras	7.1	(908.010,47)	(532.072,67)	
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		388.091,34	623.230,18	
OUTROS ATIVOS		6.768.141,80	7.498.842,46	
INVESTIMENTOS		8.741,00	9.917.791,04	
IMOBILIZADO DE USO		15.954.031,62	14.134.983,95	
INTANGÍVEL		1.159,90	-	
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES		(8.351.531,14)	(7.605.104,93)	
TOTAL DO ATIVO		659.945.714,11	503.238.778,28	
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		659.945.714,11	503.238.778,28	
DEPÓSITOS		432.318.683,33	352.431.782,02	
Depósitos à Vista		161.178.740,46	138.659.756,43	
Depósitos Sob Aviso		726.531,72	704.277,56	
Depósitos a Prazo		270.413.411,15	213.067.748,03	
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		125.780.710,08	64.815.246,39	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	78.494.740,42	36.237.759,72	
Relações Interfinanceiras		35.521.118,25	9.742.678,00	
Repasses Interfinanceiros	15	35.520.254,67	9.742.253,99	
Outras Relações Interfinanceiras	16	863,58	424,01	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	-	14.913.616,68	
Outros Passivos Financeiros	17	11.764.851,41	3.921.191,99	
PROVISÕES		18	4.463.391,84	3.677.631,25
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS		19	1.058.154,82	1.835.593,45
OUTROS PASSIVOS		20	12.796.508,73	13.015.331,63
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		21	83.528.265,31	67.463.193,54
CAPITAL SOCIAL		37.770.273,23	33.286.749,13	
RESERVAS DE SOBRAS		42.870.208,67	31.405.648,63	
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.887.783,41	2.770.795,78	
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		659.945.714,11	503.238.778,28	

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

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em R\$

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		48.275.394,81	84.130.365,50	49.584.085,98	
Operações de Crédito	23	32.725.396,53	58.180.272,70	42.699.806,28	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4(a)	15.549.998,28	25.950.092,80	6.884.279,70	
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(28.983.249,59)	(46.480.519,15)	(20.423.831,02)	
Operações de Captação no Mercado		(21.359.668,43)	(36.394.973,73)	(9.857.587,47)	
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.102.509,85)	(2.116.694,84)	(1.114.350,92)	
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(6.521.071,31)	(7.968.850,58)	(9.451.892,63)	
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.292.145,22	37.649.846,35	29.160.254,96	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(8.874.974,32)	(17.507.472,59)	(11.611.098,20)	
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	5.922.323,36	11.082.448,31	10.980.712,35	
Rendas de Tarifas	26	3.420.078,52	6.749.105,69	6.306.675,98	
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(10.443.932,29)	(20.182.489,87)	(16.776.525,27)	
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(8.730.282,47)	(16.716.154,68)	(13.915.561,62)	
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(482.091,25)	(865.298,41)	(923.289,78)	
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	3.479.531,17	5.629.027,31	4.399.225,01	
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(2.040.601,36)	(3.204.110,94)	(1.682.334,87)	
PROVISÕES		(455.079,82)	(735.838,18)	(838.808,68)	
Provisões/Reversões para Contingências		(262.958,08)	(348.183,44)	(683.863,45)	
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(192.121,74)	(387.654,74)	(154.945,23)	
RESULTADO OPERACIONAL		9.962.091,08	19.406.535,58	16.710.348,08	
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		33	27.053,52	(787,83)	(116.572,98)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		9.989.144,60	19.405.747,75	16.593.775,10	
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		664.961,75	(113.727,39)	(1.185.654,85)	
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		420.639,09	(61.811,97)	(675.295,16)	
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		244.322,66	(51.915,42)	(510.359,69)	
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		20(a.1)	(1.339.845,64)	(1.221.322,68)	
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		9.314.260,71	17.591.231,26	14.186.797,57	
JUROS AO CAPITAL		21(f)	(2.364.705,15)	(4.180.486,40)	(1.441.387,50)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		6.949.555,56	13.410.744,86	12.745.410,07	

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em R\$

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021	
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		9.314.260,71	17.591.231,26	14.186.797,57
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		9.314.260,71	17.591.231,26	14.186.797,57

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em R\$

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020	33.515.688,24	(153.740,00)	22.483.861,58	-	1.332.396,36	57.178.206,18
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	-	-	-	-	(199.859,45)	(199.859,45)
Distribuição de sobras para associados	394.747,01	-	-	-	(1.132.536,91)	(737.789,90)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	1.030.138,81	34.101,00	-	-	-	1.064.239,81
Por Devolução (-)	(2.933.457,73)	-	-	-	-	(2.933.457,73)
Estorno de Capital	(300,00)	-	-	-	-	(300,00)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	221.713,77	221.713,77
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	14.186.797,57	14.186.797,57
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(1.441.387,50)	(1.441.387,50)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.399.571,80	-	-	-	-	1.399.571,80
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	8.921.787,05	-	(8.921.787,05)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(1.274.541,01)	(1.274.541,01)
Saldos em 31/12/2021	33.406.388,13	(119.639,00)	31.405.648,63	-	2.770.795,78	67.463.193,54

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021	33.406.388,13	(119.639,00)	31.405.648,63	-	2.770.795,78	67.463.193,54
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	-	-	-	-	(170.795,78)	(170.795,78)
Distribuição de sobras para associados	1.127.467,51	-	-	-	(2.600.000,00)	(1.472.532,49)
Outros Eventos/Reservas	-	-	1.157.458,68	199.859,45	-	1.357.318,13
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	913.600,53	(15.028,86)	-	-	-	898.571,67
Por Devolução (-)	(1.543.667,52)	-	-	-	-	(1.543.667,52)
Estorno de Capital	(3.007,50)	-	-	-	-	(3.007,50)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	1.395.542,76	1.395.542,76
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	17.591.231,26	17.591.231,26
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(4.180.486,40)	(4.180.486,40)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.004.159,94	-	-	-	-	4.004.159,94
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	10.107.241,91	-	(10.107.241,91)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(1.443.891,70)	(1.443.891,70)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(367.370,60)	(367.370,60)
Saldos em 31/12/2022	37.904.941,09	(134.667,86)	42.670.349,22	199.859,45	2.887.783,41	83.528.265,31

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2022	34.182.334,54	(127.580,22)	31.405.648,63	-	6.461.189,30	71.921.592,25
Outros Eventos/Reservas	-	-	1.157.458,68	199.859,45	-	1.357.318,13
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	432.245,84	(7.087,64)	-	-	-	425.158,20
Por Devolução (-)	(712.854,67)	-	-	-	-	(712.854,67)
Estorno de Capital	(944,56)	-	-	-	-	(944,56)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	1.395.542,76	1.395.542,76
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	9.314.260,71	9.314.260,71
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(2.364.705,15)	(2.364.705,15)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.004.159,94	-	-	-	-	4.004.159,94
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	10.107.241,91	-	(10.107.241,91)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(1.443.891,70)	(1.443.891,70)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(367.370,60)	(367.370,60)
Saldos em 31/12/2022	37.904.941,09	(134.667,86)	42.670.349,22	199.859,45	2.887.783,41	83.528.265,31

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em R\$

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		9.989.144,60	19.405.747,75	16.593.775,10
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(1.230.375,43)	(1.230.375,43)	(351.334,83)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(321.818,63)	(319.345,01)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		6.521.071,31	7.968.850,58	9.451.892,63
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	192.121,74	387.654,74	154.945,23
Provisões/Reversões Não Operacionais	33	(13.904,78)	(29.904,78)	127.701,27
Provisões/Reversões para Contingências	32	262.958,08	348.183,44	683.863,45
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(197.983,28)	(197.983,28)	(311.401,44)
Depreciações e Amortizações	28	487.679,73	1.005.770,52	905.679,33
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		16.010.711,97	27.336.124,91	26.935.775,73

(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Relações Interfinanceiras		28.519,67	-	-
Operações de Crédito		(38.034.313,94)	(54.425.982,31)	(95.066.483,73)
Outros Ativos Financeiros		(1.834.038,84)	(3.670.487,19)	(1.891.105,64)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(173.725,79)	235.138,84	(597.295,39)
Outros Ativos		1.224.255,46	760.605,44	2.106.911,48
(Aumento)/Redução em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		8.880.035,78	22.518.984,03	(12.238.250,46)
Depósitos sob Aviso		(11.424,26)	22.254,16	(52.095,56)
Depósitos a Prazo		26.387.742,15	57.345.663,12	36.362.585,93
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		13.568.949,49	42.256.980,70	23.006.287,82
Relações Interfinanceiras		16.913.087,31	25.778.440,25	(13.966.062,75)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(6.125.012,27)	(14.913.616,68)	14.913.616,68
Outros Passivos Financeiros		11.179.590,33	7.843.659,42	1.930.225,26
Provisões		1.925,74	49.922,41	(373.270,39)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		308.596,41	408.201,90	55.802,75
Outros Passivos		(6.964.175,73)	(6.100.098,40)	1.716.163,07
FATES - Atos Cooperativos		(1.443.891,70)	(1.443.891,70)	(1.274.541,01)
FATES - Atos Não Cooperativos		(367.370,60)	(367.370,60)	-
Outras Destinações		-	(170.795,78)	(199.859,45)
Imposto de Renda Pago		(61.811,97)	(737.092,81)	(168.793,28)
Contribuição Social Pago		(51.915,42)	(562.275,11)	(123.831,16)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		39.436.093,79	102.164.364,60	(18.924.220,10)

Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	28.379,57	6.929,50
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	293.439,06	312.415,51
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1.230.375,43	1.230.375,43	351.334,83
Aquisição de Intangível		-	(1.159,90)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.577.657,83)	(2.078.391,98)	(1.508.416,43)
Aquisição de Investimentos		(1.261.316,14)	(1.456.979,02)	(607.168,03)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.608.598,54)	(1.984.336,84)	(1.444.904,62)

Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		425.158,20	898.571,67	1.064.239,81
Devolução de Capital à Cooperados		(712.854,67)	(1.543.667,52)	(2.933.457,73)
Estorno de Capital		(944,56)	(3.007,50)	(300,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(1.472.532,49)	(737.789,90)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		4.004.159,94	4.004.159,94	1.399.571,80
Reversão/Realização de Fundos		1.395.542,76	1.395.542,76	221.713,77
Outros Eventos/Reservas		1.357.318,13	1.357.318,13	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		6.468.379,80	4.636.384,99	(986.022,25)

AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		44.295.875,05	104.816.412,75	(21.355.146,97)

Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	223.322.656,81	162.802.119,11	184.157.266,08
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	267.618.531,86	267.618.531,86	162.802.119,11
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		44.295.875,05	104.816.412,75	(21.355.146,97)

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

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRIODOCE

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

EM REAIS (R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA. - SICOOB CREDIRIODOCE, doravante

denominado SICOOB CREDIRIODOCE, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 24/10/1988, filiada à COOPERATIVA CENTRAL CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob - SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDIRIODOCE, sediado à RUA BELO HORIZONTE, N° 761, CENTRO, GOVERNADOR VALADARES - MG, possui 26 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: em Governador Valadares nos Bairros Centro, Jardim Pérola, São Paulo e Santa Rita, e nas cidades de SÃO FÉLIX DE MINAS - MG, FREI INOCÊNCIO - MG, ITABIRINHA - MG, JAMPRUCA - MG, PESCADOR - MG, MARILAC - MG, MANTENA - MG, FERNANDES TOURINHO - MG, SANTA EFIGÊNIA DE MINAS - MG, DIVINOLÂNDIA DE MINAS - MG, SARDOÁ - MG, DIVINO DAS LARANJEIRAS - MG, CAPITÃO ANDRADE - MG, VIRGINÓPOLIS - MG, SÃO JOÃO DO MANTENINHA - MG, GONZAGA - MG, IPATINGA - MG, GUANHÃES - MG, COROACI - MG, CENTRAL DE MINAS - MG, MENDES PIMENTEL - MG, SOBRALIA - MG.

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em 23/01/2023.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

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

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020: a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações

do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido; **Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

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

Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022: a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 Continuidade dos Negócios

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

O SICOOB CREDIRIODOCE contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

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

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Operações de Crédito

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

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

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

i) Depósitos em Garantia

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

j) Investimentos

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

k) Imobilizado de Uso

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

l) Intangível

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

m) Ativos Contingentes

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

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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

r) Provisões

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

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança, em conformidade com a Resolução BCB 3823/2009. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

t) Obrigações Legais

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

u) Tributos

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

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

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

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

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

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

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

w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

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

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

x) Partes Relacionadas

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

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

y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

z) Instrumentos Financeiros

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

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

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

aa) Eventos Subsequentes

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

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

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

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	3.082.363,12	4.211.989,56
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a) - Nota 35.2(a)	264.536.168,74	158.590.129,55
TOTAL	267.618.531,86	162.802.119,11

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	15.549.998,28	25.950.092,80	6.884.279,70

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Participação Em Cooperativa Central De Crédito	-	11.229.135,57	-	-
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito	-	136.893,49	-	-
TOTAL (a) (b)	-	11.366.029,06	-	-

(a) A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. De modo que em 2021, esses valores estavam registrados no grupo contábil de Investimentos, conforme apresentado na nota explicativa nº 10. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

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

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	109.576.991,34	78.454.772,34	188.031.763,68	95.538.206,82	71.651.817,37	167.190.024,19
Financiamentos	42.927.005,81	85.750.331,12	128.677.336,93	30.244.046,52	76.629.331,56	106.873.378,08
Financiamentos Rurais	25.083.597,71	33.065.225,91	58.148.823,62	22.460.882,30	28.972.267,88	51.433.150,18
Total de Operações de Crédito	177.587.594,86	197.270.329,37	374.857.924,23	148.243.135,64	177.253.416,81	325.496.552,45
(-) Provisões para Operações de Crédito	-9.153.023,68	-7.128.994,70	-16.282.018,38	-6.074.622,93	-8.686.851,92	-14.761.474,85
TOTAL	168.434.571,18	190.141.334,67	358.575.905,85	142.168.512,71	168.566.564,89	310.735.077,60

b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em		Provisões	
				31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
AA - Normal	8.529.040,03	8.538.110,80	15.856.169,91	32.923.320,74	-	32.455.813,64	-
A 0,50% Normal	45.771.674,49	43.388.153,21	27.274.562,92	116.434.390,62	-582.172,07	100.109.831,75	-500.549,26
B 1% Normal	64.622.077,50	43.450.046,27	10.673.636,55	118.745.760,32	-1.187.457,72	111.130.487,66	-1.111.304,98
C 1% Vencidas	109.493,16	25.713,07	-	135.206,23	-1.352,17	255.529,11	-2.555,39
C 3% Normal	42.966.077,78	28.690.745,50	3.583.632,41	75.240.455,69	-2.257.213,78	53.618.035,26	-1.608.541,15
C 3% Vencidas	2.395.547,35	435.686,51	-	2.831.233,86	-84.937,13	644.301,22	-19.329,13
D 10% Normal	8.103.052,40	2.465.124,26	551.120,14	11.119.296,80	-1.111.929,79	10.723.878,99	-1.072.387,99
D 10% Vencidas	1.933.973,75	91.378,96	-	2.025.352,71	-202.535,38	3.457.851,25	-345.785,22
E 30% Normal	1.744.840,50	389.201,10	181.132,63	2.315.174,23	-694.552,38	1.827.965,23	-548.389,66
E 30% Vencidas	787.459,18	242.645,40	-	1.030.104,58	-309.031,48	648.195,74	-194.458,81
F 50% Normal	1.580.053,13	199.926,56	-	1.779.979,69	-889.989,96	983.203,91	-491.602,05
F 50% Vencidas	700.279,61	32.232,15	-	732.511,76	-366.255,99	1.089.261,77	-544.630,98
G 70% Normal	2.635.780,84	27.288,86	28.569,06	2.691.638,76	-1.884.147,24	215.997,27	-151.198,18
G 70% Vencidas	434.889,25	41.960,92	-	476.850,17	-333.795,22	551.525,42	-386.067,82
H 100% Normal	1.808.626,66	263.989,30	-	2.072.615,96	-2.072.615,96	5.508.247,05	-5.508.247,05
H 100% Vencidas	3.908.898,05	395.134,06	-	4.304.032,11	-4.304.032,11	2.276.427,18	-2.276.427,18
Total Normal	177.761.223,33	127.412.585,86	58.148.823,62	363.322.632,81	-10.680.078,90	316.573.460,76	-10.992.220,32
Total Vencidos	10.270.540,35	1.264.751,07	-	11.535.291,42	-5.601.939,48	8.923.091,69	-3.769.254,53
Total Geral	188.031.763,68	128.677.336,93	58.148.823,62	374.857.924,23	-16.282.018,38	325.496.552,45	-14.761.474,85
Provisões	-13.007.576,77	-2.794.373,25	-480.068,36	-16.282.018,38	-14.761.474,85	-	-
Total Líquido	175.024.186,91	125.882.963,68	57.668.755,26	358.575.905,85	-	310.735.077,60	-

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	57.660.417,02	51.916.574,32	78.454.772,34	188.031.763,68
Financiamentos	11.291.723,26	31.635.282,55	85.750.331,12	128.677.336,93
Financiamentos Rurais	5.471.075,68	19.612.522,03	33.065.225,91	58.148.823,62
TOTAL	74.423.215,96	103.164.378,90	197.270.329,37	374.857.924,23

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	83.256.768,35	34.472.707,80	-	117.729.476,15	31,41%
Setor Privado - Indústria	11.032.270,49	1.745.737,69	-	12.778.008,18	3,41%
Setor Privado - Serviços	52.044.920,76	27.847.507,52	-	79.892.428,28	21,31%
Pessoa Física	38.497.373,58	62.292.054,03	57.813.754,77	158.603.182,38	42,31%
Outros	3.200.430,50	2.319.329,89	335.068,85	5.854.829,24	1,56%
TOTAL	188.031.763,68	128.677.336,93	58.148.823,62	374.857.924,23	100,00%

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	14.761.474,85	8.017.214,81
Constituições/ Reversões no período	6.585.154,06	8.771.722,74
Transferência para prejuízo no período	-5.064.610,53	-2.027.462,70
Saldo Final	16.282.018,38	14.761.474,85

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	6.340.505,05	1,69%	7.825.300,03	2,40%
10 Maiores Devedores	39.365.101,62	10,48%	41.140.607,54	12,62%
50 Maiores Devedores	105.872.712,09	28,18%	93.399.702,01	28,66%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	22.523.968,62	26.515.259,23
Valor das operações recuperadas no período	6.072.369,25	2.558.030,64
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	-556.611,54	-866.777,57
Valor das operações renegociadas no período	-373.170,00	-5.559.494,55
Valor das operações transferidas no período	-93.836,72	-130.537,94
Saldo Final	27.572.719,61	22.523.968,62

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

7. OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.252.164,85	-	685.714,23	-
Rendas a Receber (b)	3.691.962,68	-	1.819.891,02	-
Titulos e Créditos a Receber (c)	366.783,58	-	299.164,16	-
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	-	3.213.712,18	-	2.859.142,13
TOTAL	5.310.911,41	3.213.711,88	2.804.769,41	2.859.142,13

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 27.283,53); Rendas de Cartões (R\$ 463.764,83); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 3.014.757,46); e outros (R\$ 186.156,86);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 366.783,58);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 24.952,51); Pis Folha (R\$ 1.363.684,80); Cofins (R\$ 1.645.250,63); e outros (R\$ 179.824,24).

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	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	-908.010,47	-	-532.072,67	-
TOTAL	-908.010,47	-	-532.072,67	-

b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Total em		Provisões	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
E 30% Vencidas	263.970,74	263.970,74	124.662,65	-37.398,83	
F 50% Vencidas	200.512,36	200.512,36	-100.256,21	80.005,25	
G 70% Vencidas	197.062,53	197.062,53	-137.943,80	87.917,24	
H 100% Vencidas	590.619,22	590.619,22	-590.619,22	393.129,09	
Total Vencidos	1.252.164,85	1.252.164,85	-908.010,47	685.714,23	
Total Geral	1.252.164,85	1.252.164,85	-908.010,47	685.714,23	
Provisões	-908.010,47	-908.010,47	-532.072,67	-	
Total Líquido	344.154,38	344.154,38	-	153.641,56	

8. ATIVOS FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDOS

Em 3

BALANÇO PATRIMONIAL 2022 • SICOOB CREDIRIODOCE

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DO VALE DO RIO DOCE LTDA • SICOOB CREDIRIODOCE



Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	-	9.772.156,55
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito (a)	-	136.893,49
Outros Investimentos	8.741,00	8.741,00
TOTAL	8.741,00	9.917.791,04

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

11. IMOBILIZADO DE USO

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		250.765,52	626.635,86
Terrenos		1.464.336,80	1.464.336,80
Edificações	4%	1.600.736,43	1.600.736,43
Instalações	10%	2.482.088,46	2.604.513,03
Móveis e equipamentos de Uso	10%	4.663.589,04	3.303.388,40
Sistema de Processamento de Dados	20%	3.852.427,78	3.425.242,03
Sistema de Segurança	10%	1.028.981,31	847.603,31
Sistema de Transporte	20%	261.068,09	261.068,09
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		350.038,19	1.460,00
Total de Imobilizado de Uso		15.954.031,62	14.134.983,95
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		-927.959,11	-871.177,27
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		-1.703.191,17	-1.698.288,88
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		-5.447.566,47	-4.783.771,89
(-) Depreciação Acum. Veículos		-261.068,09	-251.854,39
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		-11.603,26	-12,5
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		-8.351.388,10	-7.605.104,93
TOTAL		7.602.643,52	6.529.879,02

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

12. INTANGÍVEL

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

Descrição	Taxa Amortização	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas De Processamento De Dados	20%	1.159,90	-
Intangível		1.159,90	-
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		-143,04	-
Total de Amortização de ativos Intangíveis		-143,04	-
TOTAL		1.016,86	-

13. DEPÓSITOS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (a)	161.178.740,46	-	138.659.756,43	-
Depósito Sob Aviso (b)	726.531,72	-	704.277,56	-
Depósito a Prazo (b)	270.413.411,15	-	213.067.748,03	-
TOTAL	432.318.683,33	-	352.431.782,02	-

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

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

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

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	15.689.379,04	3,03%	10.310.075,77	2,65%
10 Maiores Depositantes	65.984.325,26	12,76%	48.196.774,13	12,38%
50 Maiores Depositantes	124.737.604,20	24,11%	90.237.497,16	23,18%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	-45.481,34	-83.094,91	-30.801,05
Despesas de Depósitos a Prazo	-16.568.484,53	-28.749.120,47	-8.234.160,21
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	-3.000.630,38	-5.345.527,30	-1.041.517,48
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	-1.379.428,85	-1.534.658,67	-11.993,44
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	-365.643,33	-682.572,38	-539.115,29
TOTAL	-21.359.668,43	-36.394.973,73	-9.857.587,47

14. RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	24.792.187,36	-	513.965,17	-
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	19.269.477,00	34.433.076,06	147.778,97	35.576.015,58
TOTAL	44.061.664,36	34.433.076,06	661.744,14	35.576.015,58

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 13.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. REPASSES INTERFINANCEIROS / OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Banco Sicoob	9.038.519,43	26.481.735,24	2.807.539,75	6.934.714,24
TOTAL	9.038.519,43	26.481.735,24	2.807.539,75	6.934.714,24

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 6,83% ao ano, com vencimento até 05/08/2030.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	-	-	14.913.616,68	-
TOTAL	-	-	14.913.616,68	-

c) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	-937.630,97	-1.310.698,20	-839.716,62
Cooperativa Central	-164.878,88	-805.996,64	-274.634,30
TOTAL	-1.102.509,85	-2.116.694,84	-1.114.350,92

16. OUTRAS RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS PASSIVAS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Outras Relações Interfinanceiras Passivas estava assim composto:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Correspondentes no País	863,58	-	424,01	-
TOTAL	863,58	-	424,01	-

17. OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	11.428.060,33	-	3.637.478,61	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	124.975,77	-	78.937,63	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	211.815,31	-	204.775,75	-
TOTAL	11.764.851,41	-	3.921.191,99	-

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 104.378,32); Convênio Saneamento (R\$ 8.291,54); Ordens de Pagamento (R\$ 11.206.592,62); e outros (R\$ 108.797,85);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 165.846,63); Municipais (R\$ 40.862,57); e outros (R\$ 5.106,11).

18. PROVISÕES

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	992.911,35	29.415,78	622.178,35	12.494,04
Provisão Para Contingências (b)	-	3.441.064,71	-	3.042.958,86
TOTAL	992.911,35	3.470.480,49	622.178,35	3.055.452,90

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	46.585.410,25	32.631.462,05
TOTAL	46.585.410,25	32.631.462,05

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS	24.952,51	24.952,51	23.010,43	23.010,43
PIS FOLHA	1.379.800,27	1.363.684,80	1.154.725,48	1.141.409,00
COFINS	1.645.250,63	1.645.250,63	1.515.333,55	1.515.333,55
Trabalhistas	153.993,31	164.316,67	166.163,52	166.163,52
Outras Contingências	237.067,99	15.507,57	183.725,88	13.225,63
TOTAL	3.441.064,71	3.213.712,18	3.042.958,86	2.859.142,13

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIRIODOCE, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 7.447.392,76. 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.

19. OBRIGAÇÕES FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDAS

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	-	-	1.185.640,53	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	90.799,05	-	65.461,77	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	677.277,25	-	475.965,09	-
IRRF SOBRE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	109.881,77	-	39.617,48	-
ISSQN A RECOLHER	32.848,37	-	30.804,70	-
PIS FATURAMENTO A RECOLHER	4.630,74	-	4.076,38	-
COFINS A RECOLHER	28.771,50	-	25.805,04	-
IRRF SOBRE JUROS AO CAPITAL	113.946,14	-	8.222,46	-
TOTAL	1.058.154,82	-	1.835.593,45	-

20. OUTROS PASSIVOS

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

Transações	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	7.436.577,68	-	7.735.979,06	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	1.113.477,86	-	1.291.862,74	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	3.568.403,37	-	2.974.097,57	-
Credores Diversos - País (d)	678.049,82	-	1.013.392,26	-
TOTAL	12.796.508,73	-	13.015.331,63	-

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	1.730.731,63	-	1.270.619,28	-
Gratificações e Participações a Pagar	182.503,04	-	139.216,69	-
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	3.185.564,52	-	4.375.020,47	-
Fundos Voluntários	128,64	-	199.859,45	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	2.337.649,85	-	1.751.263,17	-
TOTAL	7.436.577,68	-	7.735.979,06	-

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

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

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

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

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 1.997.374,82); Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 59.779,81); Seguro Prestamista (R\$ 469.981,52); Despesas com Cartões (R\$ 103.189,18); e outros (R\$ 938.078,04);

21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	37.770.273,23	33.286.749,13
Associados	32.388	25.399

b) Fundo de Reserva

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

c) Fundo de Reserva - Outros eventos

Conforme previsto na Lei Complementar 196/2022, os valores de capital prescritos há mais de 5 anos foram transferidos para o Fundo de Reserva, no valor de R\$ 1.157.458,68.

d) Sobras Acumuladas

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

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

- Aos Associados via Conta Capital, no valor de R\$ 1.000.000,00;
- Aos Associados via Conta Corrente, no valor de R\$ 1.600.000,00;

• Constituição de Fundo para Realização de uma ação social para apoiar instituições de caridade que atuam nas cidades onde a Cooperativa possui agências, no valor de R\$ 170.795,78.

e) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	13.410.744,86	12.745.410,07
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	-367.370,60	-
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	1.395.542,76	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	14.438.917,02	12.745.410,07
Destinação para o Fundo de Reserva	-10.107.241,91	-8.921.787,05
Destinação para o FATES - atos cooperativos	-1.443.891,70	-1.274.541,01
(+) Absorção de FATES	-	221.713,77
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.887.783,41	2.770.795,78

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

f) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2022, no montante de R\$ 4.180.486,40. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

g) Reservas Estatutárias - Outros eventos

Refere-se a constituição de Fundo para ressarcimento de fraudes externas e de perdas operacionais do Sicoob Crediriodoce, criado com destinação de parte das sobras acumuladas na Assembleia Geral Ordinária de 30/03/2021, no montante de R\$ 199.859,45. Inicialmente esse fundo foi registrado no passivo e em 2022 realizamos a reclassificação para o Patrimônio Líquido para melhor classificação contábil, sendo evidenciada na linha de Outros Eventos da DMPL.

22. RESULTADO DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	8.529.738,37	9.308.778,38
Despesas específicas de atos não cooperativos	-1.556.877,36	-1.478.332,11
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	-2.612.181,62	-3.788.318,73
Resultado operacional	4.360.679,39	4.042.127,54
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	-787,83	-116.572,98
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	4.359.891,56	3.925.554,56
IRPJ/CSLL	-113.727,39	-1.185.654,85
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	-3.878.793,57	-3.167.477,21
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	367.370,60	-427.577,50

23. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	149.686,10	291.582,04	189.759,46
Rendas de Empréstimos	15.364.007,40	27.341.892,74	19.221.119,98
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	5.535.617,09	9.640.661,40	3.639.704,29
Rendas de Financiamentos	8.917.043,26	16.128.665,54	9.591.437,94
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	1.500.163,78	3.027.038,51	2.547.806,71
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	330.375,60	543.916,81	778.141,29
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	85.327,72	152.581,21	68.543,57
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	119.370,90	119.370,90	-
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honradas	672,58	4.622,01	1.010,60
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	723.132,10	929.941,54	6.662.282,44
TOTAL	32.725.396,53	58.180.272,70	42.699.806,28

24. DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	-21.359.668,43	-36.394.973,73	-9.857.587,47
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	-1.102.509,85	-2.116.694,84	-1.114.350,92
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	4.121.104,73	10.973.888,28	5.015.946,67
Reversões de Provisões para Outros Créditos	40.180,06	73.714,75	39.882,86
Provisões para Operações de Crédito	-9.858.568,77	-17.559.042,34	-13.787.669,80
Provisões para Outros Créditos	-823.787,33	-1.457.411,27	-720.052,36
TOTAL	-28.983.249,59	-46.480.519,15	-20.423.831,02

25. INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	882.728,93	1.734.033,48	1.854.555,23
Rendas de Transferências de Fundos	-	-	26.321,10
Rendas de Garantias Prestadas	-	-	5.280,34
Rendas de Convênios	213.619,40	441.160,06	466.131,21
Rendas de Comissão	3.848.308,70	6.899.571,78	7.449.531,98
Rendas de Credenciamento	-	-	10.555,39
Rendas de Cartões	1.050.614,83	1.908.774,37	1.554.575,50
Rendas de Outros Serviços	-72.948,50	98.908,62	-386.238,40
TOTAL	5.922.323,36	11.082.448,31	10.980.712,35

26. RENDAS DE TARIFAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.517.822,38	2.999.147,70	2.790.778,69
Rendas de Serviços Prioritários - PF	175.215,48	366.551,96	411.190,33
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	2.231,37	3.612,75	1.506,24
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.724.809,29	3.379.793,28	3.103.200,72
TOTAL	3.420.078,52	6.749.105,69	6.306.675,98

27. DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	-93.063,78	-184.017,42	-164.601,77
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	-973.496,31	-1.820.197,37	-1.513.923,09
Despesas de Pessoal - Benefícios	-1.879.438,65	-3.647.202,07	-3.115.673,34
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	-1.988.014,38	-3.866.643,68	-3.167.380,69
Despesas de Pessoal - Proventos	-5.472.304,11	-10.581.152,88	-8.694.123,55
Despesas de Pessoal - Treinamento	-3.589,85	-10.242,85	-22.300,38
Despesas de Remuneração de Estagiários	-34.025,21	-73.033,60	-98.522,45
TOTAL	-10.443.932,29	-20.182.489,87	-16.776.525,27

28. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	-160.006,41	-416.250,45	-391.375,51
Despesas de Aluguéis	-544.422,70	-1.085.878,66	-890.498,91
Despesas de Comunicações	-588.695,59	-1.137.185,10	-1.054.055,99
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	-485.204,56	-890.234,08	-687.617,40
Despesas de Material	-53.955,94	-152.797,23	-97.341,96
Despesas de Processamento de Dados	-945.457,32	-1.855.182,81	-1.759.586,78
Despesas de Promoções e Relações Públicas	-433.347,38	-560.706,18	-197.049,13
Despesas de Propaganda e Publicidade	-44.027,96	-63.075,70	-14.910,44
Despesas de Publicações	-2.432,00	-3.328,00	-12.446,00
Despesas de Seguros	-126.450,83	-256.538,51	-111.974,93
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	-1.949.019,37	-3.481.330,10	-2.911.830,14
Despesas de Serviços de Terceiros	-551.299,14	-1.096.904,37	-763.631,62
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	-310.642,26	-593.323,87	-587.571,73
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	-395.006,01	-963.099,65	-663.212,12
Despesas de Transporte	-550.811,24	-992.934,98	-996.859,69
Despesas de Viagem no País	-59.315,87	-116.281,82	-65.126,84
Despesas de Amortização	-115,98	-143,04	-
Despesas de Depreciação	-487.563,75	-1.005.627,48	-905.679,33
Despesas de Rateio da Central	-480.456,65	-906.162,82	-913.469,10
Despesas de Rateio do Sicoob Confederação	-146.491,62	-280.871,42	-234.500,55
Outras Despesas Administrativas	-415.559,89	-858.298,41	-656.823,45
TOTAL	-8.730.282,47	-16.716.154,68	-13.915.561,62

29. DISPÊNDIOS E DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	-74.931,49	-97.271,73	-79.067,22
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	-195.437,89	-370.368,93	-409.156,02
Despesas de Contribuição ao COFINS	-182.126,34	-341.189,55	-372.351,12
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	-29.595,53	-56.468,20	-62.715,42
TOTAL	-482.091,25	-865.298,41	-923.289,78

30. OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	121.942,33	314.481,50	400.916,53
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	139.216,69	139.216,69	-
Dividendos	-	28.379,57	6.929,50
Distribuição de sobras da central	-	293.439,06	312.415,51
Atualização depósitos judiciais	197.983,28	197.983,28	311.401,44
Rendas de Repasses Interfinanceiros	2.002,66	5.065,13	8.358,26
Outras rendas operacionais	46.938,04	81.719,89	40.580,79
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	1.741.072,74	3.338.366,76	2.967.288,15
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.230.375,43	1.230.375,43	351.334,83
TOTAL	3.479.531,17	5.629.027,31	4.399.225,01

31. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	-90.064,94	-90.435,81	-34.493,66
Outras Despesas Operacionais	-339.368,79	-701.769,15	-357.559,69
Despesa com Correspondentes Cooperativos	-21.047,45	-48.908,61	-111.801,99
Desconto/Cancelamento de Tarifas	-392.030,35	-719.644,82	-

32. DESPESAS COM PROVISÕES

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	-262.958,08	-348.183,44	-683.863,45
Provisões para Demandas Trabalhistas	-	-	-248.209,24
Provisões para Contingências	-262.958,08	-430.964,04	-483.890,28
Reversões de Provisões para Contingências	-	82.780,60	48.236,07
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	-192.121,74	-387.654,74	-154.945,23
Provisões para Garantias Prestadas	-710.714,28	-1.282.192,59	-752.955,13
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	518.592,54	894.537,85	598.009,90
TOTAL	-455.079,82	-735.838,18	-838.808,68

33. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	60.000,00	60.000,00	241.066,52
Ganhos de Capital	23.026,87	39.671,34	17.858,36
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	107.986,44	123.986,44	-
Outras Rendas Não Operacionais	-	-	1.431,00
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	-	-	-2,68
(-) Perdas de Capital	-20	-29.457,17	-7.308,90
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-94.081,66	-94.081,66	-127.701,27
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-69.858,13	-100.906,78	-241.916,01
TOTAL	27.053,52	-787,83	-116.572,98

34. RESULTADO NÃO RECORRENTE

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

35. PARTES RELACIONADAS

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

35.1 PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas:

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	19.702.448,26	2,83%	171.177,43
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.229.553,19	0,18%	9.590,19
TOTAL	20.932.001,45	3,01%	180.767,62
Montante das Operações Passivas	166.377.920,76	28,65%	

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

Empréstimos e Financiamentos	1,46%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	2,72%
Crédito Rural (modalidades)	0,12%
Aplicações Financeiras	28,65%

b) Operações ativas e passivas:

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	2.645,35	52,94	0,11%
Conta Garantida	164,91	4,95	0,01%
Financiamentos Rurais	1.050.040,26	4.659,46	1,81%
Empréstimos	1.413.320,86	32.380,57	0,95%
Financiamentos	705.764,60	12.074,41	0,55%
Direitos Creditórios Descontados	3.126.443,71	31.169,99	9,12%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	3.266.220,39	2,04%	0%
Depósitos a Prazo	20.966.895,74	7,73%	1,23%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	3.945.299,91	7,35%	1,07%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	2.078.146,03	8,38%	1,06%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	1,29%	3,13
Empréstimos	0,90%	24,99
Financiamentos	1,08%	53,36
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	100,55%	155,65
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,02%	24,78
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,02%	28,49

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

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	634,53
Crédito Rural	1.583.148,15
Direitos Creditórios Descontados	6.236.872,67
Empréstimos	3.127.292,13
Financiamentos	3.538.867,45

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	357.959,41	306.102,68

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	-186.995,48	-368.299,40	-334.051,46
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	-973.496,31	-1.820.197,37	-1.513.923,09
F.G.T.S. Diretoria	-54.324,10	-103.922,69	-95.310,41

35.2 COOPERATIVA CENTRAL

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

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

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

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização	264.536.168,74	158.590.129,55
Financeira nota 4	-	-
Ativo - Investimentos	-	9.772.156,55
Total das Operações Ativas	264.536.168,74	168.362.286,10
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	14.913.616,68
Total de Operações Passivas	-	14.913.616,68

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	15.549.998,28	25.950.092,80	6.884.279,70
Total das Receitas	15.549.998,28	25.950.092,80	6.884.279,70
Rateio de Despesas da Central	-480.456,65	-906.162,82	-913.469,10
Total das Despesas	-480.456,65	-906.162,82	-913.469,10

36. ÍNDICE DE BASILEIA

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	76.830.510,68	61.733.511,95
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	408.466.070,32	336.665.980,04
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	18,81	18,34
Imobilizado para cálculo do limite	7.611.384,52	6.538.620,02
Índice de imobilização (limite 50%) %	9,91	10,59

37. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	-39.524,77	-80.225,95	-80.184,75
TOTAL	-39.524,77	-80.225,95	-80.184,75

38. GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

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

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

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

38.1 RISCO OPERACIONAL

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

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

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

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

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

38.2 RISCO DE CRÉDITO

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;

- c) estimacão (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparacão dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operaçoes com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificacão e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposicão ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informacões gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliacaão do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operaçao e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicacão de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliacaão 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 classificacão de risco de tomadores e de operaçoes, os limites globais e individuais, a utilizacão de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validacão de modelos e conformidade dos processos.

38.3 RISCO DE MERCADO E VARIAÇÃO DAS TAXAS DE JUROS

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

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

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

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

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

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

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

Para a mensuracão do risco de mercado das operaçoes contidas na carteira de negociacão, são utilizadas metodologias padronizadas do Banco Central do Brasil (BCB), que estabelece critérios e condições para a apuracão das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposicão às taxas de juros, à variacão cambial, aos preços de açoes e aos preços de mercadorias (commodities).

Para a mensuracão do risco das operaçoes da carteira bancária sujeitas à variacão das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

- a) valor econômico (ΔEVE): diferenca entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;
 - b) resultado de intermediacão financeira (ΔNII): diferenca entre o resultado de intermediacão financeira em um cenário-base e o resultado de intermediacão financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.
- O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliacaão do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administracão, que evidenciam, no mínimo:
- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociacão, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
 - b) os limites máximos do risco de mercado;
 - c) o valor de marcaçao a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociacão, segregados por fatores de risco;
 - d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediacão financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;
 - e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
 - f) os limites máximos do risco de variacão das taxas de juros (IRRBB);
 - g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
 - h) o valor presente das posicões, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
 - i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
 - j) resultado dos cenários de estresse.

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

38.4 RISCO DE LIQUIDEZ

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

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

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliacaão do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administracão, que evidenciem,

no mínimo:

- a.1) limite mínimo de liquidez;
 - a.2) fluxo de caixa projetado;
 - a.3) aplicacão de cenários de estresse;
 - a.4) definicão de planos de contingência.
- b) elaboracão de relatórios que permitam a identificacão e correçao tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.
- São realizados testes de estresse utilizando análise de cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situacões atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

38.5 RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

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

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC) na classificacão da exposicão das operaçoes de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos. A partir das orientacões estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretizacão adequada à relevância da exposicão aos riscos.

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

Risco Ambiental: o processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realizacão de avaliacaões sistêmicas por meio da obtencão de informacões ambientais, disponibilizadas por órgão competentes, observando potenciais impactos.

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

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

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

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

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

38.6 GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas institucões, 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 institucões aderiram formalmente.

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

38.7 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

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

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

- a) identificacão da possibilidade de paralisaçao das atividades;
- b) avaliacaão dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisaçao das atividades;
- c) definicão de estratégia de recuperaçao para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operaçoes (ativos de TI, pessoas, instalaçoes, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupçao;
- e) transicão entre a contingência e o retorno à normalidade (saida do incidente).

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

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

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

39. SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO

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

40. PLANO PARA A IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDADA NA RESOLUÇÃO CMN Nº 4.966/2021

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

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

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

a) Resumo do Plano de Implementacão

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

Fase 1 - Avaliacão (2022): Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alteraçoes contábeis originadas pela Resoluçao, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboracão de matriz com detalhamento dos planos de açoes identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designaçoes de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para

auxiliar no processo de avaliação;

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

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

Fase 4 – Testes e Homologações (2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

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

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

GOVERNADOR VALADARES-MG

EULER FERNANDES JUNIOR

DIRETOR ADMINISTRATIVO-OPERACIONAL

KELEN MENDES VORIA

DIRETORA DE GESTÃO DE RISCOS

SILAS DIAS COSTA JÚNIOR

DIRETOR DE NEGÓCIOS

RUBENS MIGUEL PEREIRA

CONTADOR - CRC/MG 091.409/O-6

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da

Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce

Governador Valadares/MG

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

BASE PARA OPINIÃO

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

OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

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

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

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

RESPONSABILIDADES DA DIRETORIA E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

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

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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



São Paulo, 17 de fevereiro de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Ao

Conselho de Administração e Cooperados(a) da

Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. - Sicoob Crediriodoce

Governador Valadares - Minas Gerais

Prezado(a)(s),

Nós, membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda – SICOOB CREDIRIODOCE, devidamente inscrita no CNPJ 25.606.237/0001-41, no estrito cumprimento das atribuições legais conferidas pelas normas vigentes, analisamos criteriosamente as contas apresentadas pelo Conselho de Administração, em especial, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações das Sobras e Perdas, as Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações do Fluxo de Caixa, Demonstrações de Resultado Abrangente, o Relatório contendo as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022, devidamente apresentadas, contendo o Relatório da Administração elaborado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva e ainda, pelo resumo das principais práticas contábeis, contidas integralmente no RELATÓRIO DE AUDITORIA INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS, realizado pela empresa de Auditoria ERNST & YOUNG Auditores Independentes S.S., assinado pelo seu contador Wanderley Fernandes de Carvalho Neto, CRC – 1SP300534/O-8, a qual após exame de todas as demonstrações financeiras, assim opinaram:

“Em nossa opinião, as demonstrações favoráveis financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial financeira da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. – Sicoob Crediriodoce em 31 de Dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil”.

As demais informações contidas no relatório da auditoria independente fazem parte de todo contexto presente no conteúdo deste parecer.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Em face da exatidão demonstrada, o Conselho Fiscal, ciente de suas responsabilidades legais e no estrito cumprimento de suas legais atribuições, pelo criterioso trabalho que realizou ao longo do ano, registrado em nossas atas n. 398 a 434, pelas análises técnicas que realizou em face das Demonstrações Financeiras de 2022 e todo seu conteúdo, emite o presente PARECER, atestando que, as contas apresentadas pelo Conselho de Administração Sicoob Crediriodoce e Auditadas pela Auditoria Independente ERNST & YOUNG representam fidedignamente a situação financeira da Cooperativa de Poupança e Crédito do Vale do Rio Doce Ltda. – Sicoob Crediriodoce em 31 de Dezembro de 2022 e para tanto, pugna pela sua aprovação pelos delegados e delegadas quando reunidos na Assembleia Geral Ordinária. Este Parecer está registrado na ata 439ª. do Conselho Fiscal.

Governador Valadares, em 17 de fevereiro de 2023.

Gilmar de Oliveira
Coordenador do Conselho Fiscal

Vulmar Sayão de Brito
Conselheiro Fiscal

Dalquio Ramos de Oliveira
Conselheiro Fiscal