
***Cooperativa Central de
Crédito de Minas Gerais
– Sicoob Central
Crediminas***

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados da
Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Crediminas

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Crediminas (“Instituição”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. – Sicoob Central Crediminas em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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 Instituição 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao semestre findo em 30 de junho de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Instituição, cuja apresentação está sendo efetuada de forma voluntária e é apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Instituição. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. -
Sicoob Central Crediminas

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição 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 administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos 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 Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

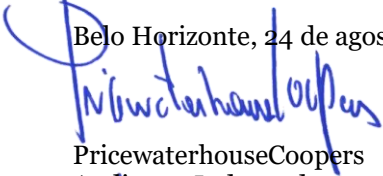


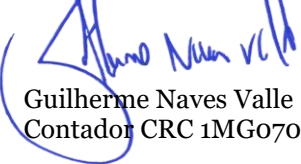
Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. -
Sicoob Central Crediminas

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. 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 Instituição 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 essas 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.

Belo Horizonte, 24 de agosto de 2021


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Guilherme Naves Valle
Contador CRC 1MG070614/O-5

Demonstrações financeiras

| | |
|--|---|
| Balanço patrimonial | 2 |
| Demonstração de sobras ou perdas | 4 |
| Demonstração do resultado abrangente | 5 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 6 |
| Demonstração dos fluxos de caixa | 7 |
| Demonstração do valor adicionado | 8 |
| Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras | 9 |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Balanco patrimonial
Em milhares de reais

| Ativo | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante e não circulante | 10.194.797 | 10.161.192 |
| Caixa e equivalente de caixa | 3.302.413 | 28 |
| Instrumentos financeiros | 6.191.998 | 9.542.877 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5) | 2.536.940 | 7.214.539 |
| Títulos e valores mobiliários (Nota 6) | 3.655.058 | 2.328.338 |
| Relações interfinanceiras (Nota 7) | 67.577 | 57.113 |
| Repasses interfinanceiros | 67.796 | 57.983 |
| (-) Provisão para repasses interfinanceiros | (219) | (870) |
| Operações de crédito (Nota 8) | 150.226 | 89.327 |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 150.981 | 89.776 |
| (-) Provisão para empréstimos e direitos creditórios e empréstimos | (755) | (449) |
| Outros créditos (Nota 9) | 38.861 | 39.950 |
| Rendas a receber | 925 | 863 |
| Diversos | 37.936 | 39.087 |
| Outros valores e bens | 542 | 1.320 |
| Outros valores e bens | 32 | 26 |
| Despesas antecipadas | 510 | 1.294 |
| Investimentos (Nota 10) | 409.710 | 396.417 |
| Imobilizado de uso (Nota 11) | 32.412 | 33.745 |
| Imobilizado de uso | 48.688 | 48.350 |
| (-) Depreciação acumulada do imobilizado de uso | (16.276) | (14.605) |
| Intangível (Nota 12) | 1.058 | 415 |
| Intangível | 1.342 | 1.085 |
| (-) Amortização acumulada dos ativos intangíveis | (284) | (670) |
| Total do ativo | 10.194.797 | 10.161.192 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Balanco patrimonial
Em milhares de reais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Passivo e patrimônio líquido | | |
| Circulante e não circulante | <u>9.549.058</u> | <u>9.556.220</u> |
| Depósito a prazo | <u>23.258</u> | - |
| Recibo de Depósito Cooperativo - RDC | 23.258 | - |
| Relações interfinanceiras (Nota 13) | <u>9.326.390</u> | <u>9.383.201</u> |
| Centralização financeira – cooperativas | 9.326.390 | 9.383.201 |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14) | <u>118.359</u> | <u>105.526</u> |
| Empréstimos no país – outras instituições | 11.215 | 11.109 |
| Repasso no país – instituições oficiais | 107.144 | 94.417 |
| Outras obrigações | <u>81.051</u> | <u>67.493</u> |
| Sociais e estatutárias (Nota 15) | 10.030 | 6.479 |
| Fiscais e previdenciárias (Nota 15) | 1.053 | 1.300 |
| Diversas (Nota 15) | 46.862 | 36.643 |
| Provisões trabalhistas, fiscais e cíveis (Nota 16) | 23.106 | 23.071 |
| Patrimônio líquido (Nota 17) | <u>645.739</u> | <u>604.972</u> |
| Capital social | 597.262 | 549.029 |
| Reserva legal | 37.829 | 37.829 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | (8.125) | - |
| Sobras acumuladas | <u>18.773</u> | <u>18.114</u> |
| Total do passivo e patrimônio líquido | <u>10.194.797</u> | <u>10.161.192</u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Demonstração de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingressos e receitas da intermediação financeira | <u>128.382</u> | <u>118.591</u> |
| Rendas de operações de crédito (Nota 8 g) | 3.371 | 4.458 |
| Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5 c) | 78.321 | 85.723 |
| Rendas de títulos e valores mobiliários (Nota 6 c) | 46.690 | 28.410 |
| Dispêndios e despesas da intermediação financeira | <u>(125.043)</u> | <u>(114.854)</u> |
| Operações de empréstimos e repasse (Nota 14) | (2.458) | (2.599) |
| Dispêndios de depósitos intercooperativos (Nota 13) | (122.930) | (112.468) |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Notas 7 d e 8 f) | 345 | 213 |
| Resultado bruto da intermediação financeira | <u>3.339</u> | <u>3.737</u> |
| Outros ingressos e receitas (dispêndios e despesas) operacionais | <u>22.406</u> | <u>15.946</u> |
| Receitas de prestação de serviços (atos não cooperativos) (Nota 23) | 337 | 304 |
| Despesas de pessoal (Nota 18) | (14.766) | (14.870) |
| Outras despesas administrativas (Nota 19) | (8.851) | (8.873) |
| Despesas tributárias | (146) | (115) |
| Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 10 a) | 21.236 | 15.789 |
| Outras receitas e ingressos operacionais (Nota 20) | 25.798 | 25.056 |
| Outras despesas e dispêndios operacionais (Nota 21) | (510) | (835) |
| Despesas e dispêndios de provisão para passivos contingentes (Nota 22) | (692) | (510) |
| Resultado operacional | <u>25.745</u> | <u>19.683</u> |
| Outras receitas (atos não cooperativos - Nota 23) | 25 | 56 |
| Resultado antes dos tributos e participação no resultado | <u>25.770</u> | <u>19.739</u> |
| Imposto de renda sobre atos não cooperativos (Nota 23) | (36) | (28) |
| Contribuição social sobre atos não cooperativos (Nota 23) | (29) | (25) |
| Participação no resultado | (963) | (914) |
| Sobras líquidas antes dos juros ao capital | <u>24.742</u> | <u>18.772</u> |
| Juros ao capital próprio | <u>(5.969)</u> | <u>(4.477)</u> |
| Sobras líquidas do semestre | <u>18.773</u> | <u>14.295</u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Sobras líquidas | 18.773 | 14.295 |
| Ajuste a valor de mercado em controlada (Nota 17 c) | (8.125) | - |
| Total do resultado abrangente | <u>10.648</u> | <u>14.295</u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais

| | Capital social | Reserva legal | Ajuste do valor patrimonial | Sobras acumuladas | Total |
|---|-----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | <u>511.738</u> | <u>35.698</u> | <u>-</u> | <u>15.793</u> | <u>563.229</u> |
| Aumento de capital com sobras (Nota 17 (a)) | 5.240 | - | - | (5.240) | - |
| Aumento de capital em espécie (Nota 17 (a)) | 2.903 | - | - | - | 2.903 |
| Distribuição de sobras | - | - | - | (10.553) | (10.553) |
| Sobra do semestre | - | - | - | 18.772 | 18.772 |
| Provisão de juros ao capital | - | - | - | (4.477) | (4.477) |
| Devolução de cotas partes | (3.059) | - | - | - | (3.059) |
| Saldos em 30 de junho de 2020 | <u>516.822</u> | <u>35.698</u> | <u>-</u> | <u>14.295</u> | <u>566.815</u> |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | <u>549.029</u> | <u>37.829</u> | <u>-</u> | <u>18.114</u> | <u>604.972</u> |
| Aumento de capital com sobras (Nota 17 (a)) | 12.717 | - | - | (12.717) | - |
| Aumento de capital em espécie (Nota 17 (a)) | 35.516 | - | - | - | 35.516 |
| Distribuição de sobras | - | - | - | (5.397) | (5.397) |
| Sobra do semestre | - | - | - | 24.742 | 24.742 |
| Provisão de juros ao capital | - | - | - | (5.969) | (5.969) |
| Ajuste de Valor Patrimonial | - | - | (8.125) | - | (8.125) |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | <u>597.262</u> | <u>37.829</u> | <u>(8.125)</u> | <u>18.773</u> | <u>645.739</u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Demonstração dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | |
| Sobras do semestre antes dos tributos e participação | <u>25.770</u> | <u>19.739</u> |
| Ajustes de: | <u>(26.372)</u> | <u>(19.330)</u> |
| Provisão para participação no resultado | (963) | (914) |
| Provisão (reversão) para perdas em relações interfinanceiras | (651) | (242) |
| Provisão (reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 306 | 29 |
| Provisão para passivos contingentes | 35 | 82 |
| Provisão para juros ao capital | (5.969) | (4.477) |
| Equivalência patrimonial | (21.236) | (15.789) |
| Baixa de imobilizado | 25 | - |
| Depreciação e amortização | 2.081 | 1.981 |
| Variações no capital circulante | <u>3.274.531</u> | <u>12.794</u> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 4.677.599 | (1.562.893) |
| Títulos e valores mobiliários | (1.326.720) | 191.548 |
| Relações interfinanceiras e interdependências | (66.624) | 1.414.883 |
| Operações de crédito | (61.205) | (8.777) |
| Outros créditos e Outros valores e bens | 1.867 | 5.454 |
| Depósito a prazo - RDC | 23.258 | - |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 12.833 | (5.563) |
| Outras obrigações | <u>13.523</u> | <u>(21.858)</u> |
| Caixa gerado nas operações | <u>3.273.929</u> | <u>13.203</u> |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | <u>(65)</u> | <u>(53)</u> |
| Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais | <u>3.273.864</u> | <u>13.150</u> |
| Fluxos de caixa das atividades de investimentos | | |
| Aumento de capital em controlados e coligadas | (6.853) | (19.379) |
| Aquisições de imobilizado de uso | (489) | (337) |
| Aquisições de intangível | (927) | (197) |
| Dividendos recebidos | 6.671 | 16.777 |
| Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento | <u>(1.598)</u> | <u>(3.136)</u> |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamentos | | |
| Aumento de capital | 35.516 | 2.903 |
| Distribuição de sobras | <u>(5.397)</u> | <u>(13.612)</u> |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento | <u>30.119</u> | <u>(10.709)</u> |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos | <u>3.302.385</u> | <u>(695)</u> |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (Nota 4) | 28 | 726 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 4) | 3.302.413 | 31 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

Demonstração do valor adicionado
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. Receitas | <u>154.887</u> | <u>144.220</u> |
| 1.1 Intermediação financeira | 128.382 | 118.591 |
| 1.2 Prestação de serviços | 337 | 304 |
| 1.3 Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa | 345 | 213 |
| 1.4 Outras receitas e ingressos operacionais | 25.798 | 25.056 |
| 1.5 Outras receitas | 25 | 56 |
| 2. Despesas da intermediação financeira | <u>125.388</u> | <u>115.067</u> |
| 3. Insumos adquiridos de terceiros | <u>7.971</u> | <u>8.233</u> |
| 3.1 Materiais, energias e outros | 482 | 578 |
| 3.2 Comunicação | 172 | 198 |
| 3.3 Processamento de dados | 964 | 827 |
| 3.4 Propaganda, promoções e publicidade | 2.173 | 2.694 |
| 3.5 Serviços de terceiros | 1.760 | 1.426 |
| 3.6 Transporte | 14 | 28 |
| 3.7 Viagens | 19 | 94 |
| 3.8 Outras | 1.185 | 1.043 |
| 3.9 Outras despesas e dispêndios operacionais | 510 | 835 |
| 3.10 Despesas não operacionais | 692 | 510 |
| 4. Valor adicionado bruto (1-2-3) | <u>21.528</u> | <u>20.920</u> |
| | 21.528 | 20.920 |
| 5. Retenções | <u>2.081</u> | <u>1.981</u> |
| 5.1 Depreciações e amortizações | 2.081 | 1.981 |
| 6. Valor adicionado líquido produzido pela entidade (4-5) | <u>19.447</u> | <u>18.939</u> |
| 7. Valor adicionado recebido em transferência | <u>21.236</u> | <u>15.789</u> |
| 7.1 Resultado de equivalência patrimonial | 21.236 | 15.789 |
| 8. Valor adicionado a distribuir (6+7) | <u>40.683</u> | <u>34.728</u> |
| 9. Distribuição do valor adicionado | <u>40.683</u> | <u>34.728</u> |
| 9.1 Pessoal e encargos | 14.766 | 14.870 |
| 9.1.1 Honorários | 1.581 | 1.558 |
| 9.1.2 Salários e encargos | 10.932 | 10.910 |
| 9.1.3 FGTS | 732 | 743 |
| 9.1.4 Benefícios e treinamentos | 1.521 | 1.659 |
| 9.2 Impostos, contribuições e taxas | 209 | 169 |
| 9.3 Aluguéis | 3 | 3 |
| 9.4 Participação nos resultados | 963 | 914 |
| 9.5 Sobras apuradas no semestre | 24.742 | 18.772 |
| Provisão de juros ao capital | (5.969) | (4.477) |
| Sobras apuradas no semestre | 18.773 | 14.295 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Crediminas (“Instituição”) é uma entidade cooperativista, com escritório e sede na cidade de Belo Horizonte/MG, na avenida Del Rey, 111 – Torre B – 7º andar - Bairro Caparaó, CEP 30.775-240, que tem por objetivo a organização em maior escala, dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução nº 4.434/15 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito. Neste sentido, a Instituição coordena as ações do Sicoob Sistema Crediminas, difunde e fomenta o cooperativismo de crédito e orienta a aplicação dos recursos captados pelo Sistema. A Instituição integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, em conjunto a outras cooperativas centrais e singulares.

As despesas administrativas e operacionais da Instituição são custeadas pelas filiadas. As despesas são distribuídas baseadas nos seguintes critérios: (i) alocação de custos diretos e indiretos relacionados aos serviços prestados pela Central para as filiadas; (ii) e rateio das despesas administrativas não relacionadas diretamente com serviços prestados para as filiadas, que é feito com base em critérios técnicos de rateio, e que envolvem o volume de depósitos, operações de crédito e patrimônio líquido das filiadas. Já as receitas oriundas da centralização financeira são integralmente rateadas com base na movimentação financeira das filiadas.

A Instituição é acionista do Banco Cooperativo Sicoob S/A. – Banco Sicoob e utiliza seus serviços para operacionalização das atividades da centralização financeira, mediante convênio próprio. Em 30 de junho de 2021, quase a totalidade das aplicações financeiras estavam concentradas naquela instituição financeira. O Banco Sicoob, entre outros serviços, proporciona ao Sicoob Sistema Crediminas o uso da conta de reservas bancárias e a atividade de compensação de cheques e outros papéis.

Adicionalmente, as operações ativas de crédito são integrais e exclusivamente efetuadas com as filiadas. O Sicoob Sistema Crediminas possui um Fundo Garantidor de Depósitos - FGD, que é uma associação civil sem fins lucrativos, constituído pelas filiadas, que objetiva dar liquidez e solvabilidade ao Sistema. O FGD, de forma complementar ao Fundo de Estabilidade e Liquidez do Sicoob e ao FGCoop, tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio, às operações de crédito realizadas entre as Cooperativas Participantes e instituições como Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento - MAPA, BDMG, BNDES e Banco Sicoob e outros bancos parceiros e nas hipóteses de descentralização, liquidação e/ou exclusão/eliminação de cooperativas do quadro de filiadas.

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial no valor de R\$ 2.810.226 em 30 de junho de 2021, não oferece risco em função do que segue:

- (i) Aproximadamente 65 % do ativo não circulante constituem-se de letras financeiras do tesouro e aplicações em certificados interfinanceiros tendo o Banco Sicoob como contraparte e, aplicações consideradas de elevada liquidez; e

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

- Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (ii) aproximadamente 98% do passivo circulante é composto por depósitos das cooperativas filiadas – centralização financeira.

1.1 Combate aos efeitos da pandemia do Covid-19

No primeiro semestre de 2020, a economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Sicoob Central Crediminas, Sicoob Confederação e o Banco Sicoob, juntamente com suas cooperativas tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos empregados, cooperados e comunidades, diante da pandemia da Covid-19.

O Sicoob Central Crediminas exerce permanentemente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Desde 16 de março de 2020, foram acionados o comitê de crise do Sicoob e o grupo de crise para enfrentamento da pandemia Covid-19, que acompanha permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação das Cooperativas quanto aos aspectos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, entre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações.

Entre as ações adotadas, destacam-se:

- i) Criação de comitê de crise do Sicoob Central Crediminas, para tratar de assuntos de forma efetiva, garantindo unicidade e tempestividade na disseminação de informações para os públicos internos e externos;
- ii) Priorizar o trabalho remoto (home office);
- iii) Constante orientação aos empregados, específicas para o trabalho remoto, a condução das operações e o atendimento aos cooperados;
- iv) Realização de AGO digital e apoio às cooperativas para realização de AGOE digitais;
- v) Busca de ferramentas para possibilitar a execução do trabalho em regime de home office;
- vi) Suspensão de todas as viagens;
- vii) Substituição de reuniões físicas por vídeo conferências;
- viii) Reforço da higienização dos ambientes e espaços; e
- ix) Estímulo ao uso de ferramentas e canais digitais para serviços e relacionamento pela internet ou celular.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, e alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às Normas e Instruções do Banco Central do Brasil (BACEN) no que for aplicável, bem como são apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

- Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria Executiva em sua reunião realizada em 20 de agosto de 2021 e pelo Conselho de Administração em sua reunião realizada em 24 de agosto de 2021.

Conforme disposto na Resolução 4.776/20 e observado na Circular 1.273/87, as normas do Banco Central não prevêm a apresentação de demonstrações consolidadas para cooperativas de crédito.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos Contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- CPC 00 (R1) – Pronunciamento Conceitual Básico – Estrutura Conceitual para a Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil Financeiro – Resolução CMN nº 4.144/12;
- CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/08;
- CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN nº 4.524/16;
- CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 4.720/19;
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/16;
- CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/20;
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Resolução CMN nº 4.007/11;
- CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 4.818/20;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/09;
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/16;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.877/20;
- CPC 41 – Resultado por Ação – Resolução CMN nº 3.959/19; e
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – Resolução CMN nº 4.748/19.

Atualmente, não é possível estimar quando o Banco Central irá aprovar os demais Pronunciamentos Contábeis do CPC e tampouco se a sua utilização será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses Pronunciamentos nas demonstrações financeiras da Instituição.

3 Principais práticas contábeis adotadas

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis, da parcela sobre o resultado dos atos não cooperativos.

**Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas**

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Instituição incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisões necessárias para causas judiciais, valor justo de ativos financeiros, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Instituição revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/08, são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, que apresentam risco insignificante de mudança de valor e são utilizados pela Instituição para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(d) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

São registrados pelo montante aplicado, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados ao valor de mercado, quando aplicável.

A Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

(e) Relações interfinanceiras

As operações prefixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados, representando basicamente os créditos decorrentes de repasses de recursos do crédito rural (Nota 7).

(f) Operações de crédito

As operações prefixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados (Nota 8).

(g) Provisão para repasses interfinanceiros e provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Instituição para cobrir eventuais perdas na realização de 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. A Resolução CMN nº 2.682/99 introduziu os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para tais operações, as quais estabelecem nove níveis de risco, de 'AA', risco mínimo, a 'H', risco máximo, e a Resolução CMN 4.557/2017, define critérios de provisionamento para

**Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas**

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

avais, fianças e coobrigações, compromissos de crédito ou operações de natureza semelhante (Notas 7 e 8).

(h) Investimentos

Representados substancialmente por participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e demais investimentos avaliados pelo método de custo, conforme ITG CFC 2004 - Entidade Cooperativa, que traz em seu texto, no item 8, “*o investimento em outra entidade cooperativa de qualquer grau deve ser avaliado pelo custo de aquisição e seus resultados contabilizados, de acordo com o regime de Competência, em conta de ingresso ou dispêndio*”, que integra a conta de investimento da investidora (Nota 10).

(i) Imobilizado de uso

Os bens estão registrados ao custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada, que é calculada pelo método linear. (Nota 11).

(j) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem *softwares* adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20% (Nota 12).

(k) Relações interfinanceiras - Centralização financeira

Registradas pelo montante dos recursos das filiadas (cooperativas singulares) centralizados, e incluem os encargos e variações monetárias até a data do balanço (Nota 13).

(l) Obrigações por empréstimos e repasses

Atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço (Nota 14).

(m) Demais ativos e passivos

Registrados pelo regime de competência, inclusive, quando aplicável, atualizados até a data do balanço. Os ativos são apresentados pelo valor líquido de realização.

(n) Provisões

São constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(o) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal da Instituição ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. (Nota 16).

Ativos e passivos contingentes - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas, são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/09, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto 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, cuja expectativa de êxito é provável, são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- **Causas judiciais** - São reconhecidas contabilmente, baseadas na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, e quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.

(p) Obrigações legais

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

(q) Segregação entre circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os valores com prazos superiores, no longo prazo (não circulante) e estão demonstrados nas respectivas notas explicativas.

(r) Valor de recuperação de ativos - Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. A Instituição revisa o valor contábil dos ativos, com o objetivo de determinar a deterioração em bases periódicas ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indiquem que o valor contábil de um ativo ou grupo de ativos não poderá ser recuperado. São feitas análises para identificar as circunstâncias que possam exigir a avaliação da recuperabilidade dos ativos e medir a perda no valor recuperável. Em 30 de junho de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(s) Eventos subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente relevante para as demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2021 que mereça divulgação.

4 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreende:

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Caixa e saldos em bancos (i) | 9.896 | 28 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (ii) | <u>3.292.517</u> | <u>-</u> |
| | <u>3.302.413</u> | <u>28</u> |

(i) O saldo refere-se aos recursos disponíveis em tesouraria decorrente dos impactos previsto na Carta Circular BCB nº 4.023, de 09/04/2020, com redução nos prazos de registro de operações na Selic.

(ii) Esses títulos foram adquiridos pela Instituição com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, com data de emissão em 29/06/2021 e vencimento em 06/07/2021, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo que os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre os mesmos, são reconhecidos na demonstração das sobras e perdas.

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

(a) Composição por tipo de aplicação

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Certificado de depósitos interfinanceiros | <u>2.536.940</u> | <u>7.214.539</u> |
| Total | <u>2.536.940</u> | <u>7.214.539</u> |
| Circulante | 1.859.660 | 6.650.393 |
| Não circulante | 677.280 | 564.146 |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Composição por tipo de aplicação e situação de prazo

| | <u>30/06/2021</u> | | | |
|---|-------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| | <u>Até 90</u> | <u>De 91 a 360</u> | <u>Acima de 360</u> | <u>Total</u> |
| Certificado de depósitos interfinanceiros | 937.281 | 922.379 | 677.280 | 2.536.940 |
| | <u>31/12/2020</u> | | | |
| | <u>Até 90</u> | <u>De 91 a 360</u> | <u>Acima de 360</u> | <u>Total</u> |
| Certificado de depósitos interfinanceiros | 1.138.397 | 5.511.996 | 564.146 | 7.214.539 |

(c) Renda de aplicação interfinanceira de liquidez

| <u>Descrição</u> | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Rendas de letras do Tesouro Nacional | 518 | - |
| Rendas em aplicações em depósitos interfinanceiros | <u>77.803</u> | <u>85.723</u> |
| | <u>78.321</u> | <u>85.723</u> |

6 Títulos e valores mobiliários

(a) Composição por tipo de aplicação

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Letras financeiras do tesouro (i) | 1.571.960 | 871.052 |
| Letras financeiras outros bancos (i) | 1.544.156 | 858.740 |
| Cotas de fundos de investimento | 526.040 | 585.807 |
| Títulos dados em garantias (ii) | <u>12.902</u> | <u>12.739</u> |
| | <u>3.655.058</u> | <u>2.328.338</u> |
| Circulante | 1.338.653 | 787.240 |
| Não circulante | 2.316.405 | 1.541.098 |

(i) Esses títulos foram adquiridos pela Instituição com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo que os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre os mesmos são reconhecidos na demonstração das sobras e perdas.

(ii) Esses títulos são dados em garantia de operações das cooperativas filiadas junto a instituições oficiais e outras instituições.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Composição por tipo de aplicação e situação de prazo

| | 30/06/2021 | | | |
|----------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| | Até 90 | De 91 a 360 | Acima de 360 | Total |
| Letras financeiras do tesouro | 153.062 | 109.193 | 1.309.705 | 1.571.959 |
| Letras financeiras outros bancos | 11.366 | 538.992 | 993.798 | 1.544.156 |
| Cotas de fundos de investimento | 526.040 | | | 526.040 |
| Títulos dados em garantia | - | - | 12.902 | 12.902 |
| | 690.468 | 648.185 | 2.316.405 | 3.655.058 |

| | 31/12/2020 | | | |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------------|
| | Até 90 | De 91 a 360 | Acima de 360 | Total |
| Letras financeiras do tesouro | - | 151.147 | 719.905 | 871.052 |
| Letras financeiras outros bancos | 39.073 | 11.213 | 808.454 | 858.740 |
| Cotas de fundos de investimento | 585.807 | - | - | 585.807 |
| Títulos dados em garantia | - | - | 12.739 | 12.739 |
| | 624.880 | 162.360 | 1.541.098 | 2.328.338 |

(c) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

| Descrição | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Letras financeiras do tesouro | 20.781 | 8.116 |
| Letras financeiras outros de bancos | 18.390 | 16.084 |
| Cotas de fundos de investimentos | 7.803 | 4.432 |
| Total | 46.974 | 28.632 |
| Despesas com letras financeiras do tesouro (i) | (284) | (222) |
| Total | 46.690 | 28.410 |

(i) Refere-se a deságio dos papéis letras financeiras do tesouro no mercado financeiro.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7 Relações interfinanceiras

(a) Composição da carteira por tipo de operação e prazo de vencimento

| | 30/06/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|---|-------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Repasses interfinanceiros | 57.267 | 10.529 | 67.796 | 54.417 | 3.566 | 57.983 |
| Provisão para repasses Interfinanceiros | (186) | (33) | (219) | (840) | (30) | (870) |
| | <u>57.081</u> | <u>10.496</u> | <u>67.577</u> | <u>53.577</u> | <u>3.536</u> | <u>57.113</u> |

(b) Composição por nível de risco e situação de vencimento dos repasses interfinanceiros

Conforme artigo 14 da Resolução 2.682/99, as operações com características de concessão de crédito devem utilizar as mesmas premissas de classificação de rating utilizadas em operações de crédito.

| Nível de risco | Provisão % | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AA | 0,0 | - | 10.090 |
| A | 0,5 | 67.796 | 4.793 |
| B | 1,0 | - | 22.343 |
| C | 3,0 | - | 20.757 |
| | | <u>67.796</u> | <u>57.983</u> |

| | 30/06/ 2021 | | | | | | |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|---------------------|--------------|
| | Até 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Total |
| Repasses interfinanceiros | - | 2.905 | 3.332 | 41.013 | 10.017 | 10.529 | 67.796 |

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|---------------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|---------------------|--------------|
| | Até 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Total |
| Repasses interfinanceiros | 70 | - | - | - | 54.347 | 3.566 | 57.983 |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Concentração dos repasses interfinanceiros

A concentração dos repasses interfinanceiros em junho de 2021 foi de R\$ 67.796 (em 2020 - R\$ 57.983):

| | <u>30/06/2021</u> | | <u>31/12/2020</u> | |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> |
| Maior devedor | 16.138 | 24% | 14.342 | 25% |
| 10 maiores devedores | 63.775 | 94% | 55.100 | 95% |
| 20 maiores devedores | 67.796 | 100% | 57.983 | 100% |

(d) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

| | <u>30/06/ 2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| Saldo inicial | (870) | (891) |
| Constituição da provisão | (133) | (949) |
| Reversão da provisão | 784 | 970 |
| Saldo final | <u>(219)</u> | <u>(870)</u> |

(e) Receita com repasses interfinanceiros (crédito rural)

| <u>Descrição</u> | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendas de crédito vinculados ao crédito rural | 1.523 | 1.913 |

8 Operações de crédito

(a) Composição da carteira por tipo de operação e prazo de vencimento

| | <u>30/06/2021</u> | | | <u>31/12/2020</u> | | |
|---|-------------------|-----------------------|----------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | <u>Circulante</u> | <u>Não Circulante</u> | <u>Total</u> | <u>Circulante</u> | <u>Não Circulante</u> | <u>Total</u> |
| Empréstimos | 133.416 | 17.565 | 150.981 | 69.520 | 20.256 | 89.776 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (667) | (88) | (755) | (348) | (101) | (449) |
| | <u>132.749</u> | <u>17.477</u> | <u>150.226</u> | <u>69.172</u> | <u>20.155</u> | <u>89.327</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Composição por nível de risco e situação de vencimento

| <u>Nível de risco</u> | <u>Provisão %</u> | <u>Vincendas</u> | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
| A | 0,5 | 150.981 | 89.776 |
| | | <u>150.981</u> | <u>89.776</u> |
| Circulante | | 133.416 | 69.520 |
| Não circulante | | 17.565 | 20.256 |

(c) Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco

| | <u>30/06/2021</u> | | | | |
|-------------|------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| | <u>Níveis de risco</u> | | | | |
| | <u>AA</u> | <u>A</u> | <u>B</u> | <u>C</u> | <u>Total</u> |
| Empréstimos | - | 150.981 | - | - | 150.981 |
| | <u>-</u> | <u>150.981</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>150.981</u> |
| | | | | | |
| | <u>31/12/2020</u> | | | | |
| | <u>Níveis de risco</u> | | | | |
| | <u>AA</u> | <u>A</u> | <u>B</u> | <u>C</u> | <u>Total</u> |
| Empréstimos | - | 89.776 | - | - | 89.776 |
| | <u>-</u> | <u>89.776</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>89.776</u> |

(d) Composição por tipo de operação e situação de vencimento

| | <u>30/06/2021</u> | | | | | | |
|-------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|---------------------|----------------|
| | <u>Até 30</u> | <u>31 a 60</u> | <u>61 a 90</u> | <u>91 a 180</u> | <u>181 a 360</u> | <u>Acima de 360</u> | <u>Total</u> |
| Empréstimos | - | - | - | 50.746 | 82.670 | 17.565 | 150.981 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>50.746</u> | <u>82.670</u> | <u>17.565</u> | <u>150.981</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|-------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------------|--------------|
| | Até 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Total |
| Empréstimos | - | - | 5.462 | 8.567 | 55.491 | 20.256 | 89.776 |
| | - | - | 5.462 | 8.567 | 55.491 | 20.256 | 89.776 |

(e) Concentração da carteira de crédito

| | 30/06/2021 | | 31/12/2020 | |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Valor | % do total | Valor | % do total |
| Maior devedor | 50.746 | 34% | 58.645 | 65% |
| 10 maiores devedores | 150.981 | 100% | 89.776 | 100% |

(f) Movimentação da provisão para operações de crédito baixado como prejuízo

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | (449) | (695) |
| Constituição da provisão | (417) | (739) |
| Reversão da provisão | 111 | 985 |
| Saldo final | (755) | (449) |

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 2020 os créditos baixados como prejuízo montam em R\$ 1.192. Esses créditos encontram-se em processo de cobrança judicial, registrados em contas de compensação.

(g) Rendas de operações de crédito

| Descrição | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas de empréstimos | 1.848 | 4.458 |
| Total | 1.848 | 4.458 |

**Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas**

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9 Outros créditos e outros valores e bens

| | 30/06/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|--|--------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Rendas a receber (i) | 925 | - | 925 | 863 | - | 863 |
| Adiantamentos diversos | 120 | - | 120 | 175 | - | 175 |
| Devedores por depósitos em garantia (ii) | - | 22.176 | 22.176 | - | 22.035 | 22.035 |
| Pagamentos a ressarcir (iii) | 4.318 | - | 4.318 | 5.703 | - | 5.703 |
| Títulos e créditos a receber (iv) | - | 11.215 | 11.215 | - | 11.109 | 11.109 |
| Outros créditos | 107 | - | 107 | 65 | - | 65 |
| Material em estoque | 32 | - | 32 | 26 | - | 26 |
| Despesas antecipadas | 510 | - | 510 | 1.294 | - | 1.294 |
| | <u>6.012</u> | <u>33.391</u> | <u>39.403</u> | <u>8.126</u> | <u>33.144</u> | <u>41.270</u> |

- (i) Os valores registrados na rubrica “Rendas a receber” referem-se, basicamente a valores a receber do FGD, decorrentes de processos judiciais movidos contra o Sicoob Central Crediminas de responsabilidade do FGD.
- (ii) Os valores registrados na rubrica “Devedores por depósitos em garantia” estão melhores detalhados na nota 16;
- (iii) Os valores registrados na rubrica “Pagamentos a ressarcir” referem-se basicamente ao rateio das despesas de custeio da Instituição, debitado às cooperativas singulares em 12/07/2021 e 10/07/2020, respectivamente;
- (iv) O valor registrado na rubrica “Títulos e créditos a receber”, refere-se ao contrato de compromisso e outras avenças, assinado em 23/12/2019, com o Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, para suporte financeiro à Cooperativa de Crédito do Centro-Sul Mineiro Ltda, em decorrência da incorporação da Cooperativa de Crédito do Sudeste Mineiro Ltda, ocorrida em 01/09/2019. Vide nota 14.

10 Investimentos

- (a) O quadro abaixo apresenta um sumário das informações financeiras em empresas controladas e coligadas:**

| Movimentação | 30/06/2021 | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------------|------------|----------------|
| | Banco Sicoob | Minaseg | Sicoob Confederação | CNAC | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 303.412 | 25.203 | 66.947 | 855 | 396.417 |
| Aquisição | 6.846 | - | - | - | 6.846 |
| Equivalência patrimonial | 16.437 | 4.799 | - | - | 21.236 |
| Ganho em participação acionária | 7 | - | - | - | 7 |
| Dividendos recebidos | (6.671) | - | - | - | (6.671) |
| Ajuste a valor de mercado (i) | (8.125) | - | - | - | (8.125) |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | <u>311.906</u> | <u>30.002</u> | <u>66.947</u> | <u>855</u> | <u>409.710</u> |

- (i) Refere-se a ajustes decorrente da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda em empresa controlada conforme nota 17(c).

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | 31/12/2020 | | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------------|------------|----------------|
| Movimentação | Banco Sicoob | Minaseg | Sicoob Confederação | CNAC | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 278.230 | 18.061 | 66.947 | 855 | 364.093 |
| Aquisição | 19.330 | - | - | - | 19.330 |
| Alienação | (1.495) | - | - | - | (1.495) |
| Equivalência patrimonial | 24.086 | 7.142 | - | - | 31.228 |
| Ganho em participação acionária | 38 | - | - | - | 38 |
| Dividendos recebidos | (16.777) | - | - | - | (16.777) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | <u>303.412</u> | <u>25.203</u> | <u>66.947</u> | <u>855</u> | <u>396.417</u> |

(b) **O quadro abaixo apresenta um sumário das informações apuradas pelo método de equivalência patrimonial:**

| | Banco Sicoob | | Minaseg | |
|--|--------------|------------|------------|------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Patrimônio líquido das investidas | 2.124.212 | 2.041.326 | 30.005 | 25.206 |
| Lucro líquido do semestre | 117.702 | 165.677 | 4.799 | 7.143 |
| % de participação no capital social das investidas | 14,54% | 14,54% | 99,99% | 99,99% |
| Valor do Investimento | 311.906 | 303.413 | 30.002 | 25.203 |
| Equivalência Patrimonial | 16.437 | 24.086 | 4.799 | 7.142 |

O Banco Sicoob tem suas demonstrações financeiras auditadas pelos mesmos auditores independentes, os quais auditaram a data base de 30 de junho de 2021.

Os investimentos nas empresas coligadas e controladas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial e os demais investimentos na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação, na Confederação Nacional de Auditoria de Cooperativa – CNAC e na Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito - Confabras, são avaliados pelo método de custo.

11 Imobilizado de uso

O quadro abaixo apresenta um sumário das movimentações financeiras do imobilizado de uso.

| | 30/06/2021 | | | |
|---|-------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Movimentação | Imóveis de uso | Móveis e equipamentos | Equipamentos de informática | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 24.827 | 4.832 | 4.086 | 33.745 |
| Aquisição | - | 2 | 487 | 489 |
| Baixa | - | (5) | (20) | (25) |
| (-) Depreciação | (491) | (414) | (892) | (1.797) |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | <u>24.336</u> | <u>4.415</u> | <u>3.661</u> | <u>32.412</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Devido à Pandemia do Covid 19, o Sicoob Central Crediminas implantou, a partir de 01/04/2020, o sistema de trabalho “home office”, que abrange mais de 90% do quadro de empregados. Para tanto, a Instituição cedeu a esses empregados, por meio de contrato de comodato, os equipamentos necessários ao desempenho de suas atividades sem prejuízo da performance operacional. Os equipamentos cedidos em comodato na data de 30/06/2021, perfaz um total de R\$ 424, registrado na rubrica “Equipamentos de informática”.

| | 31/12/2020 | | | |
|---|-------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Movimentação | Imóveis de uso | Móveis e equipamentos | Equipamentos de informática | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 25.811 | 5.449 | 2.312 | 33.572 |
| Aquisição | - | 209 | 3.153 | 3.362 |
| (-) Depreciação | (984) | (826) | (1.379) | (3.189) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | <u>24.827</u> | <u>4.832</u> | <u>4.086</u> | <u>33.745</u> |

12 Intangível

O quadro abaixo apresenta um sumário da movimentação do intangível:

| | 30/06/2021 | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------|
| Movimentação | Sistema de processamento de dados | Marcas e patentes | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 408 | 7 | 415 |
| Aquisição | 927 | - | 927 |
| (-) Amortização | (284) | - | (284) |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | <u>1.051</u> | <u>7</u> | <u>1.058</u> |

| | 31/12/2020 | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------|
| Movimentação | Sistema de processamento de dados | Marcas e patentes | Total |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 823 | 7 | 830 |
| Aquisição | 255 | - | 255 |
| (-) Amortização | (670) | - | (670) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | <u>408</u> | <u>7</u> | <u>415</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Depósito a prazo e Relações interfinanceiras - centralização financeira

O saldo da Centralização Financeira é composto pelos Depósitos a Prazo e Relações Interfinanceiras.

a) O saldo de depósito a prazo em 30/06/2021 monta em R\$ 23.258.

| | <u>30/06/2021</u> | | <u>31/12/2020</u> | |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> |
| Maior depositante | 22.247 | 96% | - | - |
| Total depositantes | 23.258 | 100% | - | - |

b) O saldo das relações interfinanceiras em 30/06/2021 é R\$9.326.390 e em 31/12/2020 R\$9.383.201, e está concentrado conforme demonstrado abaixo:

| | <u>30/06/2021</u> | | <u>31/12/2020</u> | |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> | <u>Valor</u> | <u>% do total</u> |
| Maior depositante | 792.500 | 8% | 803.126 | 9% |
| 10 maiores depositantes | 3.136.158 | 34% | 3.226.481 | 34% |
| 20 maiores depositantes | 4.868.513 | 52% | 4.939.779 | 53% |
| 40 maiores depositantes | 7.289.370 | 78% | 7.416.096 | 79% |
| Total depositantes | 9.326.390 | 100% | 9.383.201 | 100% |

Os recursos da centralização financeira no primeiro semestre de 2021 e 2020, geraram despesas no montante de R\$ 122.930 e R\$ 112.468, respectivamente, correspondendo uma taxa média de 105% do CDI. Esses valores estão discriminados em linha específica de despesa de captação na demonstração das sobras e perdas. Esses recursos são aplicados no mercado financeiro que por sua vez geraram receitas no mesmo montante.

**Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas**

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Obrigações por empréstimos e repasses

Representam recursos captados junto às instituições oficiais e outras instituições, os quais são repassados às suas filiadas (cooperativas singulares).

| Instituição | Finalidade | Encargos Financeiros | Vencimento final | 30/06/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|--|------------|-------------------------|---------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| | | | | Circulante | Não circulante | Total | Circulante | Não circulante | Total |
| Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito FGCoop (i) | Empréstimo | 75% CDI | 27/12/2025 | - | 11.215 | 11.215 | - | 11.109 | 11.109 |
| Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento (MAPA) Funcafé | Repasso | 8,75% a.a | 10/10/2022 | 98.271 | 8.873 | 107.144 | 90.881 | 3.536 | 94.417 |
| | | | | <u>98.271</u> | <u>20.088</u> | <u>118.359</u> | <u>90.881</u> | <u>14.645</u> | <u>105.526</u> |

- (i) O valor de R\$ 11.215 mil, refere-se ao contrato de mútuo assinado, em 27/12/2019, com o FGCoop para prestar suporte financeiro à Cooperativa de Crédito do Centro-Sul Mineiro Ltda, em decorrência da incorporação da Cooperativa de Crédito do Sudeste Mineiro Ltda, ocorrida em 01/09/2019. Essa obrigação, conforme contrato de compromisso e outras avenças, foi assumida pelo Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, vide nota 9.

As obrigações por empréstimos e repasses, no 1º semestre de 2021 e 2020, geraram despesas no montante de R\$2.458 e R\$ 2.599, respectivamente. Esses valores estão discriminados em linha específica na demonstração das sobras e perdas, como despesa de empréstimos e repasses.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Outras obrigações

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Sociais e estatutárias: | | |
| Provisão para juros ao capital | 5.969 | - |
| Provisão para participações nos resultados | 918 | 1.789 |
| Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (i) | 3.031 | 3.594 |
| Gratificações e participações a pagar | 112 | 202 |
| Cotas de capital a pagar | - | 894 |
| | <u>10.030</u> | <u>6.479</u> |
| Fiscais e previdenciárias: | | |
| Impostos e contribuições a recolher | <u>1.053</u> | <u>1.300</u> |
| Diversas: | | |
| Obrigações por aquisição de bens e direitos | 99 | 403 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 679 | 1.151 |
| Provisão de férias, 13º salário e encargos | 4.057 | 3.144 |
| Provisão para pagamento administração financeira (ii) | 29.512 | 15.725 |
| Credores diversos no País (iii) | <u>12.515</u> | <u>16.220</u> |
| | <u>46.862</u> | <u>36.643</u> |

- (i) Refere-se aos recursos do FATES relativos ao resultado decorrente de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária.
- (ii) Refere-se à remuneração do saldo da centralização financeira contabilizada em provisão em atendimento ao princípio contábil de competência, sendo que este valor foi creditado às cooperativas singulares em 06 de julho de 2021 e 05 de janeiro de 2021, respectivamente.
- (iii) Refere-se, basicamente, a uma reserva contábil do Fundo de Ressarcimento de Valores (FRV), pertencentes às Cooperativas filiadas, para cobertura de danos decorrentes de perdas sofridas com ocorrência de roubos, furtos qualificados, explosão de ATM's, assaltos, etc.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Provisões, ativos e passivos contingentes e outras obrigações

| | 30/06/2021 | | 31/12/2020 | |
|----------------|-----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | Provisão para contingências | Depósitos judiciais | Provisão pra contingências | Depósitos judiciais |
| PIS (i) | 6.597 | 6.580 | 6.438 | 6.415 |
| COFINS (i) | 15.026 | 14.997 | 14.809 | 14.795 |
| INSS | 325 | 325 | 323 | 323 |
| Trabalhistas | 1.141 | 266 | 1.486 | 494 |
| Causas cíveis | 17 | 8 | 15 | 8 |
| | 23.106 | 22.176 | 23.071 | 22.035 |
| Circulante | 930 | - | 1.036 | - |
| Não circulante | 22.176 | 22.176 | 22.035 | 22.035 |

(i) Existe, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, provisão no montante de R\$ 21.623 e R\$ 21.247, respectivamente, para fazer face a perdas que possam advir em função de interpretações polêmicas a respeito da tributação pela Receita Federal – PIS e COFINS. A provisão é considerada suficiente pela Administração e assessores jurídicos da Instituição para suportar eventual perda futura. Existem depósitos judiciais que suportam as discussões, cujos valores montam em R\$ 21.577 e R\$ 21.210 em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, respectivamente, registrados na rubrica “Devedores por depósitos em garantia”, outros créditos do ativo não circulante.

Movimentação das contingências

| | PIS | COFINS | INSS | Trabalhistas | Causas cíveis | Total |
|--------------------------------------|--------------|---------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| Saldos em 31 dezembro de 2020 | 6.438 | 14.809 | 323 | 1.486 | 15 | 23.071 |
| Constituições | 113 | 117 | - | - | - | 230 |
| Reversão | - | - | - | (406) | - | (406) |
| Atualizações | 47 | 100 | 2 | 61 | 2 | 212 |
| Saldos em 30 junho de 2021 | 6.597 | 15.026 | 325 | 1.141 | 17 | 23.106 |
| | PIS | COFINS | INSS | Trabalhistas | Causas cíveis | Total |
| Saldos em 31 dezembro de 2019 | 6.122 | 14.383 | 319 | 1.109 | 298 | 22.231 |
| Constituições | 121 | 137 | - | 365 | - | 623 |
| Reversão | 101 | 79 | - | (145) | (286) | (251) |
| Atualizações | 94 | 210 | 4 | 157 | 3 | 468 |
| Saldos em 31 dezembro de 2020 | 6.438 | 14.809 | 323 | 1.486 | 15 | 23.071 |

- (a) De acordo com as legislações vigentes, as contingências da Instituição estão sujeitas às revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais específicos para os diversos impostos e contribuições existentes.
- (b) Existem ainda, outras ações de indenização propostas por ex-associados de Cooperativas filiadas, em desfavor da Instituição, no montante de R\$ 2.722 (em 31/12/2020 – R\$ 18.724), atualizados pela variação do INPC. Essas ações não foram provisionadas em decorrência de nossos assessores jurídicos considerarem o risco de perda como possível.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de contingências passivas são efetuados de acordo com critérios que consideram, entre outras análises, a estimativa de perda, conforme Nota 3 (o).

17 Patrimônio líquido

(a) Capital social

É representado pelas integralizações de 75 cooperativas filiadas em 30.06.21, no montante de R\$ 597.262 e em 31.12.20 R\$ 549.029. De acordo com o estatuto social, cada cooperativa tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Durante o primeiro semestre de 2021, houve aumento de capital no montante de R\$48.233, sendo R\$ 35.516 em espécie e R\$ 12.717 por incorporação de sobras do exercício anterior. Esses valores estão discriminados na demonstração das mutações do patrimônio líquido.

(b) Reserva legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, conforme inciso I do artigo 19 do Estatuto Social, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Instituição. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 o saldo desta reserva monta a R\$ 37.829.

(c) Ajuste de valor patrimonial

Representado pelos ajustes decorrentes da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, no montante de R\$ 8.125, conforme requerido pela Circular nº 3.068/2001 do Banco Central do Brasil, efetuado pelo Banco Sicoob (instituição controlada).

(d) Sobras acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme o estatuto social e as normas do Banco Central do Brasil para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO), vide Nota 17 (d).

(e) Deliberação da AGO de 2021

Das sobras apuradas no exercício de 2020, no montante de R\$ 18.114, após as destinações obrigatórias, R\$ 5.397 foram creditadas em conta corrente das cooperativas, referente às receitas monetizáveis e R\$ 12.717, foram incorporadas às cotas-partes das singulares, referente ao resultado das operações não monetizáveis, conforme AGO de 31/03/2021.

(f) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social do Sicoob Central Crediminas e com a lei 5.764/71, quando do encerramento do exercício social em 31 de dezembro de cada ano, as sobras líquidas apuradas terão a seguinte destinação:

- 10% para a reserva legal (Fundo de reserva), cuja finalidade é reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social- Fates, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do Sicoob Central Crediminas; e
- Os resultados positivos das operações com não associados, após tributação, serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social- Fates.

18 Despesas de pessoal

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Despesas de honorários | 1.581 | 1.558 |
| Despesas de pessoal – benefícios | 1.513 | 1.632 |
| Despesas de pessoal – encargos sociais | 3.083 | 3.101 |
| Despesas de pessoal – proventos | 8.581 | 8.552 |
| Despesas de pessoal – treinamento | - | 19 |
| Despesas de remuneração de estagiários | 8 | 8 |
| | <u>14.766</u> | <u>14.870</u> |

19 Outras despesas administrativas

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Despesas de água energia e gás | 141 | 162 |
| Despesas de aluguéis | 3 | 3 |
| Despesas de comunicação | 172 | 198 |
| Despesas de manutenção e conservação de bens | 313 | 352 |
| Despesas de material | 27 | 64 |
| Despesas de processamento de dados | 964 | 827 |
| Despesas de promoções e relações públicas | 1.889 | 2.319 |
| Despesas de propaganda e publicidade | 201 | 344 |
| Despesas de publicações | 83 | 32 |
| Despesas de seguros | 43 | 40 |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | 513 | 217 |
| Despesas de serviços de terceiros | 473 | 507 |
| Despesas de serviços de vigilância e segurança | 23 | 34 |
| Despesas de serviços técnicos especializados | 708 | 628 |
| Despesas de transporte | 14 | 28 |
| Despesas de viagens no país | 19 | 94 |
| Despesas de depreciação e amortização | 2.083 | 1.981 |
| Despesas de rateio Confederação | 758 | 598 |
| Outras despesas administrativas | 424 | 445 |
| | <u>8.851</u> | <u>8.873</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20 Outras receitas/ingressos operacionais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Recuperação de encargos e despesas | 1.954 | 1.075 |
| Reversão de provisões operacionais | 406 | 431 |
| Rateio/alocação dos custos da Central (i) | 23.112 | 23.099 |
| Outras rendas operacionais | <u>326</u> | <u>451</u> |
| | <u>25.798</u> | <u>25.056</u> |

(i) O rateio refere-se ao custo administrativo da Instituição, ressarcido pelas cooperativas filiadas por meio de critérios previamente definidos e aprovados em Assembleia e alocação refere-se aos custos dos serviços das cooperativas filiadas conforme demandas delas.

21 Outras despesas/dispêndios operacionais

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Outras despesas operacionais | <u>510</u> | <u>835</u> |
| | <u>510</u> | <u>835</u> |

22 Despesas/dispêndios de provisão para passivos contingentes

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão para passivos contingentes | <u>692</u> | <u>510</u> |
| | <u>692</u> | <u>510</u> |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Tributação de atos não cooperativos

Conforme artigo 87 da lei 5.764/71, os resultados das cooperativas com não associados, serão tributados e levados a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme abaixo:

Resultado de atos não cooperativos

| | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Receita de prestação de serviços (i) | 337 | 304 |
| Despesas específicas de atos não cooperativos | (34) | (29) |
| Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos | (48) | (49) |
| Resultado Operacional | 255 | 226 |
| Receita/Despesa não operacional líquida | 18 | 56 |
| Lucro tributável | 273 | 282 |
| Imposto de renda | (36) | (28) |
| Contribuição Social | (29) | (25) |
| Resultado de atos não cooperativos – lucro líquido do semestre - FATES | <u>208</u> | <u>229</u> |

(i) A receita de prestação de serviços classificada como ato não cooperativo é oriunda, basicamente, de comissões recebidas do Banco Sicoob, que conforme legislação, essa receita integra a base de cálculo dos tributos e o resultado é transferido para o FATES, vide nota 17 (e).

24 Provisão para pagamento de juros ao capital

O Sicoob Central Crediminas, no primeiro semestre de 2021, provisionou juros ao capital próprio, para remunerar as cotas-partes das Cooperativas filiadas, conforme previsto na Lei Complementar 130/09. A provisão corresponde a 80% da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic. O valor provisionado monta a R\$ 5.969 mil está apresentado na Demonstração de Sobras e Perdas e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, conforme circular nº 2.739/97 do Banco Central do Brasil. A remuneração do capital não tem efeito fiscal nas demonstrações financeiras do Sicoob Central Crediminas.

25 Transações com partes relacionadas

(a) Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal chave da Administração inclui os membros o Conselho de Administração e Diretoria Executiva, conforme Resolução 4.818/2020 do CMN.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A remuneração paga pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários e aos respectivos encargos sociais, no primeiro semestre de 2021 e 2020 somaram a R\$ 1.826 e R\$ 1.788, respectivamente, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária e foram registrados em despesas de pessoal na demonstração das sobras e perdas.

(b) Principais saldos e transações

Banco Sicoob e Sicoob DTVM

| Transação | Banco Sicoob | | Sicoob DTVM | |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Ativos | | | | |
| Depósitos bancários | 9.896 | 28 | - | - |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5.767.839 | 7.214.539 | - | - |
| Títulos e valores mobiliários | 2.110.902 | 1.469.598 | - | - |
| Receitas | | | | |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 77.702 | 85.723 | - | - |
| Títulos e valores mobiliários | 28.584 | 12.326 | - | - |
| Despesas | | | | |
| Custódia de títulos e valores mobiliários | - | - | 177 | 181 |
| Administração da carteira de título e valores mobiliários | 110 | 113 | - | - |

A Instituição não possui nenhum saldo ativo ou passivo na data base 30 de junho de 2021 com a empresa Coligada Sicoob Minaseg - Administradora e Corretora de Seguros do Sicoob Sistema Crediminas Ltda. nem tampouco com a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação, com a Confederação Nacional de Auditoria de Cooperativa - CNAC e com a Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito - Confebrás.

(c) Cooperativas Singulares

| | Ativo/(Passivo) | | Receitas/(Despesas) | |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
| Operações de Crédito | 150.226 | 89.327 | 1.848 | 2.545 |
| Repasses Interfinanceiros | 67.576 | 57.113 | 1.523 | 1.913 |
| Valores a receber/pagar | | | | |
| Rateio/Alocação Filiadas | 3.522 | 3.563 | 23.112 | 23.099 |
| Centralização Financeira | 9.349.648 | 9.383.201 | 122.930 | 112.468 |
| Patrimônio Líquido | | | | |
| Capital Social | 597.262 | 549.029 | - | - |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Minaseg e Sicoob Confederação

A Instituição remunera os serviços prestados pelo Sicoob Minaseg, em função do assessoramento técnico operacional relativo ao Fundo de Ressarcimento de Valores (FRV) e pelo Sicoob Confederação em função da utilização do sistema SISBR, links e estrutura organizacional e de riscos, conforme abaixo:

| <u>Descrição</u> | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Sicoob Minaseg - FRV | 133 | 239 |
| Sicoob Confederação | 745 | 610 |

26 Índice da Basileia

O índice de Basileia foi apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência – PR e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido – PRMR em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA.

O patrimônio líquido da Central apresenta-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, com índices da Basileia III de 19,12% em 30 de junho de 2021 e 14,08% em 31 de dezembro de 2020.

| <u>Base de cálculo</u> | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Patrimônio de Referência Nível I | 391.500 | 354.287 |
| Capital Principal – CP | 391.500 | 354.287 |
| Patrimônio Líquido | 645.739 | 604.972 |
| Patrimônio de Referência (a) | 391.500 | 354.287 |
| Risco de Crédito | 1.794.338 | 2.328.826 |
| Risco de Mercado | 32.910 | 38.262 |
| Risco Operacional | 112.296 | 114.126 |
| Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (b) | 1.939.544 | 2.481.214 |
| PR mínimo para RWA | 155.164 | 198.497 |
| Margem do capital principal | 304.221 | 242.633 |
| Margem do PR nível I | 175.127 | 205.415 |
| Margem de PR | 236.337 | 105.790 |
| Índice Basileia III (a/b) | 19,12% | 14,08% |
| Capital Nível I | 19,12% | 14,08% |
| Capital Principal | 19,12% | 14,08% |
| Risco Banking (Rban) | 10.219 | 3.349 |
| Margem (PR + Rban) | 226.118 | 152.441 |
| Razão de Alavancagem (RA) | 3,93% | 3,57% |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

- Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

27 Benefícios a empregados

Plano de contribuição definida

O plano de previdência instituído pelo Sicoob Central Crediminas possui a característica de contribuição definida e as contribuições mensais são reconhecidas como despesa no resultado do período.

O Sicoob Central Crediminas possui um contrato com a Fundação Sicoob Previdência Privada - Sicoob Previ no qual esta é executora e administradora do plano de benefícios Sicoob Multi Instituído. A Central efetua contribuições para o plano de benefícios em favor de seus empregados e diretores.

Em 30 de junho de 2020, a Sicoob Previ contava com 100 participantes ativos vinculadas a empregadora Sicoob Central Crediminas (em junho de 2020 – 117 participantes), cuja contribuição da empregadora totalizou R\$ 121 (2020 - R\$ 128).

28 Declaração da Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, de Mercado e Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Gestão de Continuidade De Negócios e Gerenciamento de Capital

Estrutura de gerenciamento centralizado de riscos e de capital

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob - CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Centro Cooperativo Sicoob e desta Central.

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

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

I - Risco Operacional

O processo de gerenciamento do 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.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração. A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

- Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

II - Riscos de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar, eficientemente, suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

III - Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

IV- Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito, por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Crediminas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Compete ao gestor centralizado (Centro Cooperativo Sicoob - CCS) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

V - Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

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

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

Visando garantir sua efetividade, são realizados, anualmente, testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

* * *

**Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.
- Sicoob Central Crediminas**

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Conselho de Administração

Geraldo Souza Ribeiro Filho - Presidente
João Batista Bartoli Noronha - Vice-Presidente
Iesser Cunha Lauer - Conselheiro
João Pinto de Oliveira - Conselheiro
José Pedro Garcia Reis - Conselheiro
Júlio César Aguiar Diniz - Conselheiro
Júlio César Ribeiro Andrade - Conselheiro
Reginaldo Dias Machado - Conselheiro
Vitor Hugo Gomes - Conselheiro

Diretoria Executiva

Elson Rocha Justino - Diretor Superintendente
Jésus Ferreira de Carvalho - Diretor Superintendente
Wagner Luiz Silva - Diretor Superintendente

Gerência de Serviços Centralizados

Fabiana Cristina da Silva - Gerente de Serviços Centralizados
Humberto Bispo da Silva - Contador Geral CRC-MG 43.576