

---

# ***Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob***

***Demonstrações contábeis  
combinadas em  
31 de dezembro de 2019  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas**

Aos Administradores e Cooperados  
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2(b), que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 31 de dezembro de 2019, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinadas para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Notas 2 e 3.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Sicoob, 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.

### **Ênfase - Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas**

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela Administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151/2012 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

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

---

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis combinadas**

---

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151/2012 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, 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 contábeis combinadas, 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 contábeis combinadas.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas**

---

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

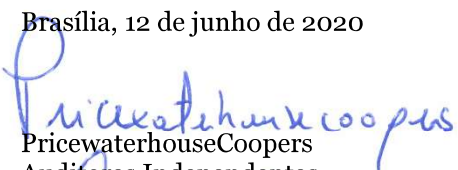
Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis combinadas 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.

Brasília, 12 de junho de 2020



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5



Carlos Augusto da Silva  
Contador CRC 1SP197007/O-2



# **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS**

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

| 31 de Dezembro de 2019 e 2018





## Índice

Relatório da Administração .....	2
Balanço patrimonial combinado .....	7
Demonstração combinada do resultado .....	9
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstração combinada dos fluxos de caixa .....	12
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas .....	13
Nota 1 - Contexto operacional .....	13
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis combinadas .....	13
Nota 3 - Resumo das principais práticas contábeis .....	26
Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa .....	31
Nota 5 - Disponibilidades .....	31
Nota 6 - Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	32
Nota 7 - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos .....	32
Nota 8 - Relações interfinanceiras - ativas .....	34
Nota 9 - Operações de crédito .....	34
Nota 10 - Outros créditos - diversos .....	36
Nota 11 - Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido .....	37
Nota 12 - Outros valores e bens .....	38
Nota 13 - Investimentos .....	39
Nota 14 - Imobilizado e intangível .....	40
Nota 15 - Depósitos .....	40
Nota 16 - Obrigações por operações compromissadas .....	41
Nota 17 - Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures .....	41
Nota 18 - Relações interfinanceiras - passivas .....	41
Nota 19 - Obrigações por empréstimos e repasses no país .....	41
Nota 20 - Outras obrigações .....	42
Nota 21 - Passivos, contingências e obrigações legais .....	43
Nota 22 - Patrimônio Líquido .....	45
Nota 23 - Administração de recursos de terceiros .....	46
Nota 24 - Limites operacionais - Acordo de Basileia .....	47
Nota 25 - Outros desdobramentos das demonstrações contábeis combinadas .....	47
Nota 26 - Outras informações .....	49
Nota 27 - Transações com partes relacionadas .....	50
Nota 28 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob .....	51
Nota 29 - Informações Complementares .....	53
Composição dos órgãos da Administração do Bancoob .....	55



# Relatório da Administração

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Aos administradores e associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 31 de dezembro de 2019, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, com os principais números obtidos pelo maior Sistema de cooperativas financeiras do Brasil, com destaque para os resultados alcançados, expansão da rede de atendimento, além dos avanços e premiações no âmbito da tecnologia da informação.

### O Sicoob

---

O Sicoob é o maior sistema financeiro cooperativo do país com 4,6 milhões de cooperados e mais de 3,2 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira em que os clientes são donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

### Desempenho

---

Os ativos totais, em dezembro de 2019, registraram saldo de R\$ 117,3 bilhões, crescimento de 12,2% em relação ao saldo do exercício anterior. A carteira de crédito bruta, em 2019, atingiu a cifra de R\$ 65,2 bilhões, aumento significativo de 18,6% em relação a 2018. No período, cabe destaque para os empréstimos e títulos descontados e os financiamentos, com alta de 16,0% e 50,7%, respectivamente. Os financiamentos rurais e agroindustriais totalizaram R\$ 16,7 bilhões (crescimento de 14,7% em relação a 2018). As provisões, por sua vez, registraram crescimento de 27,9%, totalizando R\$ 3,9 bilhões, em razão de recomposição necessária para proteção dos resultados futuros.

No período, os depósitos totais contabilizaram R\$ 74,1 bilhões, crescimento de 14,1% ante R\$ 65,0 bilhões registrados em 2018. Este resultado evidencia a elevada confiança dos cooperados na gestão do Sistema. No período, destaque para os depósitos à vista, com saldo de R\$ 17,1 bilhões (alta de 25,8% em relação a 2018). Os depósitos a prazo, mesmo com rentabilidade menor em função da queda na taxa Selic e, conseqüentemente, na taxa DI, apresentaram alta de 7,2%, passando de R\$ 42,4 bilhões em 2018 para R\$ 45,5 bilhões no último exercício.

O patrimônio líquido, em 2019, somou R\$ 23,2 bilhões, 8,6% superior ao mesmo período do ano anterior. No intervalo, destaque para as reservas de lucros, com alta de 17,3%, passando de R\$ 6,5 bilhões em 2018 para R\$ 7,6 bilhões no último exercício.

As sobras, em 2019, foram de R\$ 3,0 bilhões (queda de 2,9% ante R\$ 3,1 bilhões no ano anterior). O resultado do período foi impactado pela recomposição da provisão para créditos liquidação duvidosa com aumento de 22,6%, crescimento também das despesas administrativas em 15,9% e de pessoal em 11,8%, por outro lado, as receitas prestação de serviços e de tarifas bancárias aumentaram 21,6% e de operações de crédito, 8,3%, o que sustentaram as sobras em nível positivo. Quanto à origem, 76,8% do resultado são provenientes das atividades financeiras, 16,4% pela prestação de serviços e tarifas e 6,8% de outras receitas operacionais e participações em controladas e coligadas.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no país, destacando-se as 3.283 agências disponíveis em 1.859 municípios brasileiros. Cabe mencionar que em 327 cidades o Sicoob é a única instituição financeira com pleno atendimento. Também, estão disponíveis 5.368 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) próprios e mais de 23 mil máquinas compartilhadas (Rede Banco24Horas).

## **Relatório da Administração**

### **31 de dezembro de 2019 e 2018**

Cabe ressaltar que no exercício de 2019, foram inaugurados 421 pontos de atendimento. Estima-se que, no período, mais de R\$ 500 milhões foram investidos em ampliação, modernização e abertura de pontos de atendimento, fato que, no curto prazo, aumentam despesas administrativas e de pessoal, mas nos médio e longo prazos geram novos negócios e ampliam base de atendimento aos cooperados.

O Sicoob contou com 43.352 colaboradores até dezembro de 2019 (crescimento de 5,3% em relação a 2018). Este resultado denota sua responsabilidade social, gerando novos empregos e ampliando os postos de trabalho.

O número de cooperados evoluiu consideravelmente no intervalo analisado, passando de 4,40 milhões em 2018 para 4,63 milhões no último exercício, evolução de 5,3% no comparativo, equivalente 2.700 novos cooperados por dia útil, denotando o interesse da sociedade por alternativas ao sistema bancário tradicional. No período, destaque para os cooperados Pessoa Jurídica, que evoluíram 16,9% no comparativo, passando de 740 mil em dezembro de 2018, para 865,1 mil em igual intervalo do ano passado, ressaltando o maior interesse dos empresários pelo atendimento em cooperativas financeiras. Os cooperados Pessoa Física totalizaram 3,76 milhões em 2019, crescimento de 3,0% em relação aos 3,66 milhões registrados no ano anterior.

Podemos destacar também a iniciativa de captação de cooperados nos canais digitais, tendência no setor financeiro. Até dezembro de 2019, cerca de 35 mil cooperados realizaram sua filiação pelo aplicativo Sicoob Faça Parte, totalizando mais R\$ 30 milhões em operações de crédito e R\$ 38 milhões em depósitos.

Transações em canais digitais já representam mais de 70% do total de operações financeiras e não financeiras do Sicoob, denotando os avanços tecnológicos, principalmente em usabilidade e segurança, do Sistema, em consonância com as tendências do mercado financeiro.

Fato que comprova essa evolução são os prêmios dos principais veículos do setor conquistados pelo Sistema. O Sicoob ganhou o prêmio Relatório Bancário 2019 na Categoria Cobrança, Inovação em Crédito e Transformação Digital - Aplicativo Moob. Na 19ª edição do prêmio eFinance, o Sistema foi vencedor com as soluções de Prevenção e Combate à Fraude - Categoria Gestão de Riscos, e venceu com o projeto de Infraestrutura Ágil e MultiCloud - Categoria Infraestrutura Ágil.

### **Expansão dos negócios**

---

No exercício de 2019, alinhado com as principais tendências do setor, o Sicoob registrou avanços importantes na tecnologia e nos produtos disponíveis aos cooperados, com destaque para o lançamento do aplicativo Sicoob Moob, disponibilização da contratação de consórcio e de crédito consignado nos canais digitais.

As funcionalidades são vitrine do Sistema para o mercado de digitalizados, representando ganho de competitividade no mercado financeiro. O Moob é o aplicativo do Sicoob que facilita e incentiva o contato entre o cooperado e sua cooperativa. Com ele, é possível ter acesso aos principais dados da instituição, receber e gerenciar convites para eventos, negociar bens publicados e muito mais. Já a possibilidade de contratação de consórcios e de crédito consignado nos canais digitais representa maior competitividade do Sicoob, ampliando os serviços disponíveis para os cooperados.

### **Operações de cartão de crédito**

---

O Bancoob, emissor de cartões do Sicoob e de outros sistemas cooperativos, encerrou o ano de 2019 com 4,74 milhões de plásticos, dos quais 2,42 milhões possuem limite implantado. A expansão da base de cartões junto aos outros sistemas contribuiu com aproximadamente 20% do faturamento total.



## Relatório da Administração

31 de dezembro de 2019 e 2018

O volume de compras no segundo semestre foi de R\$ 21,03 bilhões, significando um crescimento de 31% em relação ao mesmo período de 2018. Considerando apenas as transações realizadas na função crédito, o volume foi de R\$ 11,55 bilhões.

### Adquirência

---

A adquirência, na combinação das bases Sicoob e sistemas parceiros, registrou no ano de 2019 um crescimento de 9,58% sobre a base de credenciamentos ativos da maquininha Sipag, na comparação com o mesmo período de 2018.

A expansão da base contribuiu para um faturamento acumulado de R\$ 49,8 bilhões, o que representa um crescimento de 0,50% em relação ao ano de 2018.

### Canais de atendimento

---

A tecnologia tem sido um dos pilares de transformação e inovação no Sicoob. Prova disso é que nos últimos 3 anos, foram aplicados em média R\$ 265 milhões por ano na parte tecnológica objetivando habilitar o crescimento, aumentar a eficiência, gerenciar riscos e incrementar novos produtos e serviços para que mais pessoas possam usufruir dos benefícios do cooperativismo financeiro.

Em 2019, o Sicoob registrou crescimento de 36% nas transações realizadas nos canais de atendimento em comparação ao ano anterior. Nos últimos 5 anos, a taxa de crescimento anual é de 32%, acompanhando a evolução dos negócios do Sistema. Do total de 4,41 bilhões de transações, 79% foram realizadas nos canais digitais (Mobile e Internet banking) e 21% nos convencionais (Caixa, ATM e Correspondente). No comparativo 2018 x 2019, os canais digitais avançaram 6 pontos percentuais.

O grande destaque, por mais um ano, foi o *Mobile Banking*, preferido dos cooperados para o acesso aos produtos e serviços das cooperativas. De 2018 para 2019, o número de transações no canal passou de 1,52 bilhões para 2,47 bilhões de operações, crescimento de 62% no período. Em termos de participação nos canais, o mobile banking respondeu por 56% das transações, conquistando 9 pontos percentuais em relação ao ano anterior. Pelo primeiro ano, mais da metade das operações do Sicoob foi realizada pelos celulares. Esse avanço pode ser explicado pela mudança no comportamento dos usuários e pela grande aceitação do aplicativo Sicoob que continua sendo o mais bem avaliado entre todas as instituições financeiras do país, com a nota 4,8 nas 2 lojas virtuais *Apple Store* e *Play Store*.

O fato dos canais digitais continuarem ocupando espaço dos canais convencionais retrata a mudança no comportamento dos cooperados que passaram a confiar mais nos canais digitais e os esforços das cooperativas no sentido de orientar os associados a buscar mais comodidade no acesso aos produtos e serviços oferecidos. Esta mudança proporcionou ao Sicoob uma economia estimada de R\$ 158,5 milhões, devido ao fato do custo das transações financeiras realizadas nos canais digitais ser muito inferior ao dos canais convencionais.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados 5.368 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e mais de 23 mil máquinas da Rede Banco24Horas, além dos canais digitais (disponíveis pelo celular e computador).

### Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

---

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes das demais instituições financeiras coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

# Relatório da Administração

31 de dezembro de 2019 e 2018

## Pessoas

---

O Sicoob ainda contribuiu para a redução do desemprego no País, movimento contrário à realidade brasileira, ao expandir em 5,3% os postos de trabalho, gerando 2,1 mil empregos novos em sua área de atuação, passando de 41 mil para mais de 43 mil brasileiros no quadro de funcionários, uma tendência contrária ao mercado de trabalho no Brasil.

## Código de ética

---

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – Sicoob Confederação. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

## Política institucional de responsabilidade socioambiental

---

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

## Instituto Sicoob

---

O Instituto Sicoob para o Desenvolvimento Sustentável é a agência de investimento social estratégico do Sicoob e surgiu com a missão de difundir a cultura cooperativista e contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades.

As atividades do Instituto começaram em 2004 no Sicoob Metropolitano e, em 2009, a atuação foi expandida para a jurisdição de toda a Central Unicoob, com sede em Maringá (PR). Em 2018, o Instituto Sicoob foi nacionalizado a fim de sistematizar e alinhar as ações aos objetivos estratégicos do Sicoob, conforme deliberação da alta administração do sistema.

Com fundamento no 5º e no 7º princípios do cooperativismo, educação, formação e informação e interesse pela comunidade, respectivamente, o Instituto Sicoob desenvolve programas e projetos dentro de três eixos: Cooperativismo e Empreendedorismo, Cidadania Financeira e Desenvolvimento Sustentável.

Esses três eixos foram definidos a partir do alinhamento entre o retorno social do negócio e os desafios do cooperativismo de crédito na promoção da justiça social e da educação e inclusão financeiras da população. Desse alinhamento emergiram os 3 pilares que pautam uma agenda social baseada em temas nos quais o Sicoob poderá impactar, positivamente, as localidades onde está presente. Para cada eixo, foram elaboradas as estratégias de atuação e desenvolvidos projetos e programas que compõem um portfólio de iniciativas que podem alavancar o desenvolvimento das comunidades e, simultaneamente, ampliar a competitividade, ao disseminar o cooperativismo, incentivar o empreendedorismo e promover a cidadania financeira e o desenvolvimento sustentável.

Os programas e projetos são implementados com o engajamento de dirigentes e colaboradores de todo o sistema, que atuam como voluntários transformadores.

## Ouvidoria

---

O Sicoob conta com canal de ouvidoria para a comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços do Sistema. Regulamentada pela Resolução CMN 4.433/2015, a estrutura é centralizada no Bancoob. Quando registrada qualquer ocorrência neste canal, a Ouvidoria tem um

## **Relatório da Administração**

31 de dezembro de 2019 e 2018

prazo de até 10 (dez) dias úteis para realizar as manifestações. Este prazo pode ser prorrogado por igual período.

### **Agradecimentos**

---

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

# Balanço patrimonial combinado

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	Nota	2019	2018
<b>Circulante</b>		<b>67.902.417</b>	<b>64.234.551</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>1.373.175</b>	<b>912.006</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>6</b>	<b>11.844.456</b>	<b>17.182.228</b>
Aplicações no mercado aberto		11.065.358	15.644.557
Aplicações em depósitos interfinanceiros		777.285	1.532.233
Aplicações em depósitos de poupança		1.813	5.438
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>7(b)</b>	<b>10.388.654</b>	<b>6.518.450</b>
Carteira própria		7.011.034	5.786.014
Vinculados a compromissos de recompra		907.356	-
Vinculados à prestação de garantias		2.470.142	732.436
Instrumentos financeiros derivativos		122	-
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>8</b>	<b>4.726.159</b>	<b>4.684.614</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar		3.443.588	3.629.378
Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil		1.281.858	1.043.455
Repasse Interfinanceiros/Outros		-	343
Relações com correspondentes		204	191
Outros		509	11.247
<b>Relações interdependências</b>		<b>1.433</b>	<b>18.718</b>
Relações interdependências		1.433	18.718
<b>Operações de crédito</b>		<b>32.292.585</b>	<b>28.418.869</b>
Operações de crédito - setor privado	9(b)	34.335.292	30.078.922
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9(e)	(2.042.707)	(1.660.053)
<b>Outros créditos</b>		<b>5.875.754</b>	<b>5.277.991</b>
Avais e fianças		129.484	81.651
Carteira de câmbio		8.060	-
Rendas a receber		23.191	19.901
Negociação e intermediação de valores		-	2
Diversos	10(a)	5.949.206	5.349.726
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	10(b)	(234.187)	(173.289)
<b>Outros valores e bens</b>	<b>12</b>	<b>1.400.201</b>	<b>1.221.683</b>
Outros valores e bens		1.282.893	1.064.511
Despesas antecipadas		117.308	157.172
<b>Não circulante</b>		<b>49.359.009</b>	<b>40.303.818</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>			
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>6</b>	<b>20.036</b>	<b>-</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		20.036	-
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>7(b)</b>	<b>17.527.418</b>	<b>14.461.544</b>
Carteira própria		9.550.360	9.477.952
Vinculados a compromissos de recompra		3.045.184	718.949
Vinculados à prestação de garantias		4.931.874	4.264.643
<b>Operações de crédito</b>		<b>29.013.915</b>	<b>23.490.175</b>
Operações de crédito - setor privado	9(b)	30.849.226	24.862.325
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9(e)	(1.835.311)	(1.372.150)
<b>Outros créditos</b>	<b>10(a)</b>	<b>164.459</b>	<b>92.974</b>
Diversos		166.229	94.801
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		(1.770)	(1.827)
<b>Investimentos</b>	<b>13</b>	<b>534.872</b>	<b>495.598</b>
Participações em coligadas e controladas		231.705	176.190
Outros investimentos de capital		268.019	267.064
Outros investimentos		35.148	52.344
<b>Imobilizado</b>	<b>14</b>	<b>2.055.925</b>	<b>1.702.565</b>
Imóveis de uso		967.836	830.282
Outras imobilizações de uso		2.151.667	1.773.545
(-) Depreciações acumuladas		(1.063.578)	(901.262)
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>42.384</b>	<b>60.961</b>
Softwares		202.501	206.762
(-) Amortizações acumuladas		(160.117)	(145.801)
<b>Total do ativo</b>		<b>117.261.426</b>	<b>104.538.376</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

# Balanço patrimonial combinado

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Passivo	Nota	2019	2018
<b>Circulante</b>		<b>89.221.477</b>	<b>79.045.419</b>
<b>Depósitos</b>	<b>15</b>	<b>73.332.330</b>	<b>64.226.576</b>
Depósitos à vista		17.097.270	13.591.263
Depósitos de poupança		6.507.717	5.239.256
Depósitos interfinanceiros		4.410.747	2.712.108
Depósitos sob aviso		350.275	730.157
Recibo de depósitos cooperativos		44.840.953	41.893.095
Certificados de depósitos bancários		125.351	60.658
Outros		17	39
<b>Obrigações por operações compromissadas</b>	<b>16</b>	<b>73.583</b>	<b>61.772</b>
Carteira própria		73.583	-
Carteira de terceiros		-	61.772
<b>Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures</b>	<b>17</b>	<b>3.704.657</b>	<b>2.676.383</b>
Obrigações por emissão de letras de crédito agronegócio		3.704.657	2.676.383
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>18</b>	<b>3.596.755</b>	<b>3.132.922</b>
Transações de pagamento		3.589.860	2.561.725
Repasse interfinanceiros		-	567.815
Outros		6.895	3.382
<b>Relações interdependências</b>		<b>721.863</b>	<b>676.168</b>
Recursos em trânsito de terceiros		721.863	676.168
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>		<b>86</b>	<b>-</b>
Instrumentos financeiros derivativos		86	-
<b>Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais</b>	<b>19</b>	<b>1.152.683</b>	<b>1.420.193</b>
BNDES		338.682	316.277
Finame		398.243	655.265
Banco do Brasil		12.005	15.265
Funcafé		388.074	402.657
Outras Instituições Financeiras		15.679	30.729
<b>Outras obrigações</b>		<b>6.639.520</b>	<b>6.851.404</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		35.124	34.224
Carteira de câmbio		8.070	-
Sociais e estatutárias		887.507	840.538
Fiscais e previdenciárias	20(a)	326.587	383.664
Negociação e Intermediação de valores		31	50
Diversas	20(b)	5.382.201	5.592.928
<b>Não circulante</b>		<b>4.880.428</b>	<b>4.167.737</b>
<b>Exigível a longo prazo</b>			
<b>Depósitos</b>	<b>15</b>	<b>813.717</b>	<b>756.439</b>
Depósitos interfinanceiros		293.210	264.452
Certificados de depósitos bancários		520.507	491.987
<b>Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures</b>	<b>17</b>	<b>1.589.289</b>	<b>1.177.742</b>
Obrigações por emissão de letras de crédito agronegócio		1.589.289	1.177.742
<b>Obrigações por repasses do País - Inst. Oficiais</b>	<b>19</b>	<b>2.462.494</b>	<b>2.218.827</b>
BNDES		1.591.489	1.367.876
Finame		738.332	712.356
Banco do Brasil		19.469	30.846
Funcafé		97.463	98.209
Outras Instituições Financeiras		15.741	9.541
<b>Outras obrigações</b>		<b>13.728</b>	<b>13.728</b>
Fiscais e previdenciárias	20(a)	529	529
Diversas	20(b)	13.199	13.199
<b>Resultados de exercícios futuros</b>		<b>1.200</b>	<b>1.000</b>
Rendas antecipadas		1.200	1.000
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>22</b>	<b>23.159.521</b>	<b>21.325.221</b>
Capital social		14.282.325	13.439.861
Reserva de capital		88.135	67.071
Reserva de lucros		7.605.004	6.485.628
Lucros ou prejuízos/Sobras ou perdas acumuladas		1.182.532	1.330.429
Reserva de reavaliação		844	873
Ajuste ao valor de mercado - TVM		681	1.359
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>117.261.426</b>	<b>104.538.376</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

# Demonstração combinada do resultado

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2º Semestre 2019	2019	2018
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>6.831.409</b>	<b>13.304.104</b>	<b>12.548.515</b>
Operações de crédito	9 (h)	5.658.149	10.932.099	10.093.676
Resultado com títulos e valores mobiliários	7 (c)	1.141.914	2.314.608	2.398.669
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7 (c)	(797)	(434)	(1.269)
Resultado de operações de câmbio		1.669	2.623	-
Resultado das aplicações compulsórias		30.474	55.199	49.211
Operações de venda ou transferência de ativos		-	10	8.228
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(2.847.010)</b>	<b>(5.792.705)</b>	<b>(5.323.666)</b>
Operações de captação no mercado	15 (c)	(1.603.545)	(3.246.647)	(3.151.659)
Operações de empréstimos e repasses	19 (b)	(51.535)	(107.583)	(181.869)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9 (e)	(1.191.925)	(2.438.464)	(1.989.595)
Operações de venda ou de transferência de ativos		(5)	(11)	(543)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>3.984.399</b>	<b>7.511.399</b>	<b>7.224.849</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(2.119.596)</b>	<b>(4.186.169)</b>	<b>(3.760.708)</b>
Receitas de prestação de serviços	25 (a)	1.041.983	1.920.040	1.566.298
Rendas de tarifas bancárias	25 (a)	477.855	912.968	763.138
Despesas de pessoal	25 (b)	(1.822.138)	(3.501.471)	(3.131.878)
Despesas administrativas	25 (c)	(1.555.626)	(2.958.264)	(2.551.452)
Despesas tributárias	25 (d)	(133.502)	(255.321)	(230.607)
Resultado de participações em controladas e coligadas	13	21.889	50.111	51.278
Outras receitas operacionais	25 (e)	653.146	1.126.583	862.514
Outras despesas operacionais	25 (f)	(803.205)	(1.480.816)	(1.089.999)
<b>Resultado operacional</b>		<b>1.864.803</b>	<b>3.325.230</b>	<b>3.464.141</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>25 (g)</b>	<b>(44.485)</b>	<b>(58.678)</b>	<b>(41.003)</b>
<b>Resultado antes da tributação e da participação no lucro</b>		<b>1.820.318</b>	<b>3.266.551</b>	<b>3.423.138</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(57.794)</b>	<b>(153.518)</b>	<b>(244.855)</b>
Imposto de renda		(54.496)	(127.335)	(151.065)
Contribuição social		(39.717)	(85.484)	(122.329)
Crédito fiscal diferido		36.419	59.301	28.539
<b>Participação dos empregados no lucro</b>	<b>26 (f)</b>	<b>(67.846)</b>	<b>(117.737)</b>	<b>(92.138)</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		<b>1.694.678</b>	<b>2.995.296</b>	<b>3.086.145</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.



# Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reserva de capital	Reserva de reavaliação	Reserva de lucro	Ajuste a valor de mercado	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>		<b>12.158.243</b>	<b>54.050</b>	<b>901</b>	<b>5.379.162</b>	<b>2.819</b>	<b>955.184</b>	<b>(59)</b>	<b>18.550.300</b>
<b>Destinações do exercício anterior:</b>									
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(33.520)	-	(33.520)
Destinações para reservas		-	6.630	-	347.118	-	(353.748)	-	-
Reversão de reservas/absorção de perdas		-	(9.158)	-	(75.371)	-	84.529	-	-
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(299.598)	-	(299.598)
Outras destinações		-	-	-	-	-	88.062	-	88.062
Cotas capital a pagar - ex-associados		-	-	-	-	-	(73.600)	-	(73.600)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores		-	-	-	(157.614)	-	-	-	(157.614)
Aumento de Capital	22 (a)	1.721.503	-	-	-	-	(393.638)	-	1.327.865
Saldos de cooperativas incorporadas	22 (a)	134.767	-	-	-	-	-	-	134.767
Restituição (baixas de capital)		(976.180)	-	-	-	-	-	-	(976.180)
Filiações de cooperativas ao Sistema		74.574	-	-	10.895	-	5.698	-	91.167
Cooperativas desfiladas do Sistema		(33.710)	-	-	(1.702)	-	(24.103)	-	(59.515)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Aquisição de ações de própria emissão	22 (h)	-	-	-	-	-	-	59	59
Ajuste a valor de mercado		-	-	-	-	(1.459)	-	-	(1.459)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.086.145</b>	<b>-</b>	<b>3.086.145</b>
<b>Destinações propostas:</b>									
Destinações para reservas		-	15.549	-	983.141	-	(998.690)	-	-
FATES	22 (e)	-	-	-	-	-	(130.461)	-	(130.461)
Juros sobre o capital próprio	22 (d)	360.663	-	-	-	-	(570.950)	-	(210.287)
Dividendos propostos	22 (c)	-	-	-	-	-	(10.881)	-	(10.881)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>		<b>13.439.861</b>	<b>67.071</b>	<b>873</b>	<b>6.485.628</b>	<b>1.359</b>	<b>1.330.429</b>	<b>-</b>	<b>21.325.221</b>
<b>Mutações no período</b>		<b>1.281.618</b>	<b>13.021</b>	<b>(28)</b>	<b>1.106.466</b>	<b>(1.460)</b>	<b>375.245</b>	<b>59</b>	<b>2.774.921</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>		<b>13.439.861</b>	<b>67.071</b>	<b>873</b>	<b>6.485.628</b>	<b>1.359</b>	<b>1.330.429</b>	<b>-</b>	<b>21.325.221</b>
<b>Destinações do exercício anterior:</b>									
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(37.758)	-	(37.758)
Destinações para reservas		-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/absorção de perdas		-	(15.590)	-	(124.960)	-	140.550	-	-
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(119.955)	-	(119.955)
Outras destinações		-	-	-	(32.241)	-	45.250	-	13.009
Cotas capital a pagar - ex-associados		(4.706)	-	-	-	-	-	-	(4.706)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores		-	-	-	(206.737)	-	-	-	(206.737)
Aumento de Capital	22 (a)	1.666.075	-	-	(70.835)	-	(550.612)	-	1.044.628
Saldos de cooperativas incorporadas	22 (a)	85.869	(90)	32	15.540	-	350	-	101.701
Restituição (baixas de capital)		(992.573)	-	-	-	-	-	-	(992.573)
Filiações de cooperativas ao Sistema		59.854	782	-	19.323	-	24.555	-	104.514
Cooperativas desfiladas do Sistema		(472.015)	(104)	-	(224.864)	-	(82.744)	-	(779.727)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(61)	-	-	-	-	(61)
Aquisição de ações de própria emissão	22 (h)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste a valor de mercado		-	-	-	-	(678)	-	-	(678)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.995.296</b>	<b>-</b>	<b>2.995.296</b>
<b>Destinações propostas:</b>									
Destinações para reservas		-	36.066	-	1.744.974	-	(1.781.040)	-	-
FATES	22 (e)	-	-	-	(824)	-	(179.710)	-	(180.534)
Juros sobre o capital próprio	22 (d)	499.960	-	-	-	-	(596.001)	-	(96.041)
Dividendos propostos	22 (c)	-	-	-	-	-	(6.078)	-	(6.078)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>14.282.325</b>	<b>88.135</b>	<b>844</b>	<b>7.605.004</b>	<b>681</b>	<b>1.182.532</b>	<b>-</b>	<b>23.159.521</b>
<b>Mutações no período</b>		<b>842.464</b>	<b>21.064</b>	<b>(29)</b>	<b>1.119.376</b>	<b>(678)</b>	<b>(147.897)</b>	<b>-</b>	<b>1.834.300</b>

# Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

	Nota	Capital social	Reserva de capital	Reserva de reavaliação	Reserva de lucro	Ajuste a valor de mercado	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
<b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>		<b>13.862.604</b>	<b>74.282</b>	<b>859</b>	<b>6.558.301</b>	<b>(1.431)</b>	<b>1.181.832</b>	-	<b>21.676.447</b>
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Destinações para reservas</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/absorção de perdas		-	(11.726)	-	(52.898)	-	64.624	-	-
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(659)	-	(659)
Outras destinações		-	-	-	(14.710)	-	27.719	-	13.009
Cotas capital a pagar - ex-associados		(4.706)	-	-	-	-	-	-	(4.706)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	22 (a)	682.864	-	-	-	-	(17.151)	-	665.713
Saldos de cooperativas incorporadas	22 (a)	59.717	-	32	20.797	-	-	-	80.546
Restituição (baixas de capital)		(651.037)	-	-	-	-	-	-	(651.037)
Filiações de cooperativas ao Sistema		32.832	-	-	-	-	20.927	-	53.759
Cooperativas desfiliações do Sistema		(198.095)	-	-	(14.759)	-	(4.586)	-	(217.440)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(47)	-	-	-	-	(47)
Ajuste a Valor de Mercado - TVMs disponíveis para venda		-	-	-	-	2.112	-	-	2.112
<b>Lucro líquido do exercício</b>		-	-	-	-	-	<b>1.694.678</b>	-	<b>1.694.678</b>
<b>Destinações propostas</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas		-	25.579	-	1.108.273	-	(1.133.852)	-	-
Outras destinações (Fates)		-	-	-	-	-	(175.342)	-	(175.342)
Juros sobre o capital próprio	22 (d)	498.146	-	-	-	-	(473.466)	-	24.680
Dividendos Propostos	22 (c)	-	-	-	-	-	(2.192)	-	(2.192)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>14.282.325</b>	<b>88.135</b>	<b>844</b>	<b>7.605.004</b>	<b>681</b>	<b>1.182.531</b>	-	<b>23.159.521</b>
<b>Mutações no semestre</b>		<b>419.721</b>	<b>13.853</b>	<b>(15)</b>	<b>1.046.703</b>	<b>2.112</b>	<b>700</b>	-	<b>1.483.074</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

# Demonstração combinada dos fluxos de caixa

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fluxos de caixa das atividades operacionais	Nota	2º Semestre 2019	2019	2018
<b>Lucro líquido ajustado</b>		<b>3.177.362</b>	<b>5.988.957</b>	<b>5.702.721</b>
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro		1.820.318	3.266.551	3.423.139
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		1.191.925	2.438.464	1.989.595
Provisão para perdas em outros valores e bens		50.261	67.601	27.696
Depreciações e amortizações		124.524	240.596	205.674
Resultado de participações em controladas		(21.889)	(50.112)	(51.278)
Resultado de ógio de participação em controladas		1.174	2.157	1.657
Ganho na venda de bens não de uso		(16.052)	(22.985)	(19.626)
Perdas na venda de bens não de uso		11.372	18.589	29.585
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis		15.729	28.096	96.279
(Aumento) das aplicações interfinanceiras de liquidez		(350.139)	(788.622)	(341.149)
(Aumento) de títulos e valores mobiliários		(5.088.587)	(6.936.164)	75.856
(Aumento) das relações interfinanceiras e interdependências		881.764	493.552	289.882
(Aumento) das operações de crédito		(7.071.029)	(11.699.282)	(11.200.165)
(Aumento) de outros créditos		(782.984)	(844.759)	(1.272.147)
Imposto de renda e contribuição social (compensados)		(102.705)	(102.705)	(111.792)
(Aumento) de outros valores e bens		(96.896)	(204.544)	(254.386)
Aumento de depósitos		7.115.339	9.163.031	9.299.114
Aumento das obrigações por operações compromissadas		(338.443)	11.811	(382.937)
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		493.329	1.439.821	1.197.517
(Redução) das obrigações por empréstimo e repasses		672.880	(23.843)	(590.369)
(Redução) aumento de outras obrigações		(396.226)	708.298	1.973.931
(Redução) nos resultados de exercícios futuros		300	200	(203)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>		<b>(1.886.035)</b>	<b>(2.794.249)</b>	<b>4.385.873</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>				
Integralização de capital em empresas controladas		(6.161)	(25.250)	(30.381)
Aquisição de investimentos		(335.681)	(451.862)	(432.118)
Aquisição de Imobilizado		(15.258)	(18.292)	(19.391)
Aquisição de Intangível		-	4.252	19.457
Alienação de Imobilizado		-	-	-
Alienação de Intangível		-	4	2
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>		<b>(357.100)</b>	<b>(491.148)</b>	<b>(462.431)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Aquisição de ações própria emissão		-	-	65
Aumento de capital social		682.865	1.115.464	1.327.865
Baixas de capital		(651.037)	(992.573)	(976.180)
Dividendos pagos		-	(217.426)	(165.527)
Juros sobre o capital próprio pagos		(96.041)	(96.041)	(210.287)
Distribuição de sobras		(659)	(119.955)	(299.598)
Desfiliação de cooperativas do Sistema		(198.095)	(472.015)	(51.477)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>		<b>(262.967)</b>	<b>(782.546)</b>	<b>(375.139)</b>
<b>Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(2.506.102)</b>	<b>(4.067.943)</b>	<b>3.548.303</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4	14.946.448	16.508.289	12.959.986
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	4	12.440.346	12.440.346	16.508.289

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 1 - Contexto operacional

---

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sicoob" ou "Sistema") é composto por 396 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 3.283 agências e 982 correspondentes cooperativos, além dos 5.368 Pontos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e mais de 23 mil máquinas da Rede Banco24Horas, atendendo a 4,6 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 16 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo do Brasil S.A ("Bancoob" ou "Banco"), a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob ("Sicoob Confederação") e as empresas controladas pelo banco ou pelas cooperativas.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar oportunidades de emprego e renda.

O controle acionário do Bancoob pertence às 16 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Goiás Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob SP, Sicoob Norte, Sicoob Planalto Central, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central Rondon, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Unimais, Sicoob Uni e Sicoob Central Rio.

O Bancoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários ("Bancoob DTVM"), da Ponta Administradora de Consórcios ("Consórcio Ponta"), da Cabal Brasil Ltda. ("Cabal"), processadora de cartões de crédito do Sicoob, e do Bancoob Participações em Seguridade S.A. ("Bancoob PAR") que detém participação no Sicoob Seguradora.

As cooperativas centrais ainda constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Faz parte ainda do Sicoob, a Fundação Sicoob Previ ("Sicoob Previ"), entidade de previdência complementar, constituída em novembro de 2006 e proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

## Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis combinadas

---

As demonstrações contábeis combinadas ("demonstrações contábeis") do Sicoob são de responsabilidade da Administração do Bancoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer, em uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(CMN) e Banco Central (Bacen), as demonstrações contábeis combinadas não são representativas das demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.041/2009, além dos normativos emitidos pelo Bacen e CMN para fins de atendimento ao Cosif (Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional), assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme nota 3(f).

A Diretoria colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 12 de maio de 2020.

## a. Critérios utilizados na combinação dos saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

## b. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Sendo assim, a Ponta Administradora de Consórcios ("Consórcio Ponta"), a Bancoob Participações em Seguridade S/A ("Bancoob PAR") e a Cabal Brasil Ltda. ("Cabal"), todas controladas pelo Banco Cooperativo do Brasil - S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução. Também não foram combinadas, as entidades controladas por cooperativas centrais conforme descrito na Nota 13.

A Sicoob Previ, entidade de previdência complementar do Sicoob, embora integrante do Sistema, não é combinada.

Ressalte-se, ainda, que a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação não foi considerada na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, por não se tratar de uma Confederação de Crédito conforme determina a Resolução CMN 4.151/2012, no artigo 2º, inciso II.

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, que devem integrar o balancete combinado todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

cooperativo, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pelo Bancoob DTVM ou não, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Bancoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução CMN 4.151/2012:

- **Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob (“Bancoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução 2.193/1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (Bacen) em 21 de julho de 1997 e as atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Bancoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei 5.764/71, artigo 88.

- **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de recursos de terceiros por contrato ou comissão.

O Bancoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação emitida pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central - BCB e pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM nas respectivas áreas de competência.

O Bancoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens **(i)** e **(ii)** do grupo “Fundos de Investimento”, a exceção do Fundo Sicoob Cocred - Fundo de Investimento Multimercado - Crédito Privado FI, administrado pela Planner Corretora de Valores S/A, do BB Forte Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo Crédito Privado, administrado pela BB DTVM e do Fundo de Investimento Caixa Sustentabilidade Renda Fixa Crédito Privado, administrado pela Caixa Econômica Federal (“Caixa”). Esses fundos são exclusivos de duas cooperativas singulares e foram combinados por apresentarem característica de retenção substancial de riscos e benefícios no exercício de 2018.

- **Cooperativas de crédito centrais do Sicoob:** Instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, formadas por no mínimo três cooperativas singulares filiadas. As centrais são instituições independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema.

O Sicoob possui 16 cooperativas centrais (Nota 1), as quais atuam proativamente na prevenção e correção de situações que acarretem risco para a solidez das cooperativas filiadas e do Sistema. Elas prestam diversos serviços, entre os quais: centralização dos recursos captados pelas suas cooperativas; padronização e supervisão de sistemas operacionais e de controle de depósitos e empréstimos; supervisão auxiliar; educação e capacitação; adoção de medidas corretivas; assessoria jurídica, assessoria de comunicação; compras em comum; intercâmbios para qualidade e treinamento profissional.

- **Cooperativas de crédito singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e, portanto, tornam-se ao mesmo tempo usuários dos produtos e serviços da cooperativa e seus donos.



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 4.434/2015 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria plena podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As clássicas não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de capital e empréstimo não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o *funding* é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Classificação	Quantidade
Clássica	352
Capital e Empréstimo	36
Plena	8
<b>Total</b>	<b>396</b>

• **Fundos de investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

## i. Com retenção substancial de riscos e benefícios pelas cooperativas centrais e/ou singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Bancoob Centralização Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Coopmútuo Fundo de Investimento - Multimercado - Crédito Privado (a)
- Sicoob Unimais - Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (a)
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (a)
- Invest Rio Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (b)
- Unicoob Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (b)
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Sicoob Goiás Central Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (b)
- Sicoob Central SC Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (b)
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento Multimercado - Crédito Privado (a)
- BB Forte Fundo de Investimento - Renda Fixa - Longo Prazo - Crédito Privado (c)
- Fundo de Investimento Caixa Sustentabilidade - Renda Fixa - Crédito Privado (c)

(a) Fundos de investimento encerrados durante o exercício de 2019.

(b) Fundos de investimento encerrados durante o exercício de 2018.

(c) Fundos não foram combinados no exercício de 2019 em razão de desfiliação de cooperativa singular que detinha retenção substancial de riscos e benefícios (fundos exclusivos).

## ii. Com retenção substancial de riscos e benefícios pelo Bancoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento - Renda Fixa IMA-B
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário
- Sicoob Multimercado Fundo de Investimento
- Sicoob Ações Fundo de Investimento

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## c. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:

	2019					2018			
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Bancoob	DF	100,00%	53.776.026	1.872.384	127.961	100,00%	50.022.239	1.692.383	229.072
Bancoob DTVM	DF	99,99%	10.420	4.235	3.657	99,99%	9.096	3.745	2.752
<b>Sistema Regional Espírito Santo</b>			<b>10.780.053</b>	<b>1.886.985</b>	<b>251.586</b>		<b>10.172.731</b>	<b>1.644.604</b>	<b>243.351</b>
Sicoob Central ES	ES	100%	3.246.794	185.390	9.445	100%	3.268.060	138.142	5.571
Sicoob Sul- Litorâneo	ES	100%	411.728	94.603	17.312	100%	372.515	78.890	15.553
Sicoob Sul	ES	100%	1.312.587	318.981	37.605	100%	1.180.346	277.369	53.157
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	1.832.584	458.638	81.962	100%	1.606.149	387.354	67.380
Sicoob Centro-Serrano	ES	100%	951.645	175.887	31.184	100%	873.047	150.514	24.672
Sicoob Norte	ES	100%	861.410	198.212	6.323	100%	948.665	213.939	7.938
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	1.477.103	351.258	44.696	100%	1.327.796	301.972	57.987
Sicoob Credirochas	ES	100%	686.202	104.016	23.059	100%	578.668	84.696	10.571
Credestiva	ES	100%	-	-	-	100%	17.485	11.728	522
<b>Sistema Regional Bahia</b>			<b>1.898.702</b>	<b>462.314</b>	<b>36.204</b>		<b>1.677.238</b>	<b>425.780</b>	<b>44.145</b>
Sicoob Central BA	BA	100%	566.096	70.483	1.384	100%	524.234	62.263	4.848
Sicoob Coopere	BA	100%	186.515	50.303	10.990	100%	154.057	36.439	10.197
Sicoob Copelba	BA	100%	-	-	210	100%	6.062	5.234	227
Sicoob Cooperbom	BA	100%	38.772	22.188	(539)	100%	41.931	23.588	1.230
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	102.851	21.469	3.310	100%	86.113	19.241	1.197
Sicoob Sertão	BA	100%	182.296	46.779	2.015	100%	158.964	41.275	3.613
Sicoob Crediconquista	BA	100%	86.188	20.383	1.909	100%	65.493	17.265	3.193
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	311.133	117.158	10.475	100%	283.472	109.071	10.430
Sicoob Credcoop	BA	100%	39.598	16.142	296	100%	27.658	14.317	277
Sicoob Norte Sul	BA	100%	70.937	10.000	(162)	100%	58.295	11.883	890
Sicoob Coopemar	BA	100%	71.312	11.107	769	100%	58.155	8.788	1.200
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	131.831	19.822	2.450	100%	96.331	16.508	3.195
Sicoob Bonfim	BA	100%	-	-	-	100%	11.366	2.351	86
Sicoob Credmed	BA	100%	49.255	15.052	1.176	100%	40.010	13.742	1.419
Sicoob Coopec	BA	100%	61.919	41.428	1.921	100%	65.097	43.816	2.142
<b>Sistema Regional Crediminas</b>			<b>23.248.044</b>	<b>3.523.119</b>	<b>374.350</b>		<b>20.817.421</b>	<b>3.195.684</b>	<b>431.869</b>
Sicoob Central Crediminas	MG	100%	7.003.629	562.691	19.732	100%	6.751.146	519.533	28.904
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	312.280	51.565	1.890	100%	298.823	52.294	4.700
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	165.393	54.093	1.784	100%	164.185	52.221	4.053
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	226.272	50.463	4.549	100%	187.473	46.383	2.659
Sicoob Credicope	MG	100%	219.861	39.350	6.067	100%	194.138	38.649	4.099
Sicoob Credilivre	MG	100%	495.622	102.819	10.979	100%	469.436	95.126	14.802
Sicoob Credinorte	MG	100%	123.771	30.086	3.549	100%	116.231	28.055	1.987
Sicoob Credivale	MG	100%	241.867	47.245	5.336	100%	212.965	45.681	3.466
Sicoob Credioeste	MG	100%	166.688	27.439	1.525	100%	150.962	29.700	(981)
Sicoob Credialp	MG	100%	108.097	24.042	1.231	100%	103.741	23.245	3.340
Sicoob Cooperosa	MG	100%	25.159	6.187	565	100%	21.956	5.873	495
Sicoob Aracredi	MG	100%	211.991	41.525	3.014	100%	220.786	35.175	6.156
Sicoob Crediará	MG	100%	250.213	47.373	4.496	100%	205.690	42.312	6.363
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	134.660	29.978	4.748	100%	122.021	26.412	3.874
Sicoob Credibam	MG	100%	101.072	24.019	2.170	100%	97.191	22.215	2.382
Sicoob Belcredi	MG	100%	160.686	21.493	4.250	100%	125.788	17.841	3.924
Sicoob Credibom	MG	100%	374.555	53.587	8.219	100%	345.678	50.954	4.921
Sicoob Credisucesso	MG	100%	68.997	9.527	(211)	100%	59.438	9.921	97
Sicoob Credicampina	MG	100%	93.067	15.682	(3.645)	100%	97.081	19.357	768
Sicoob Credibelo	MG	100%	119.046	16.888	3.203	100%	104.451	13.336	4.255
Sicoob Creddiagro	MG	100%	102.221	33.736	1.932	100%	96.148	31.711	4.357
Sicoob Credcam	MG	100%	93.108	16.126	2.617	100%	66.528	14.148	2.906
Sicoob Credicapi	MG	100%	63.426	13.935	1.287	100%	60.005	12.868	1.978
Sicoob Centro União	MG	100%	132.240	27.759	4.417	100%	79.275	14.672	2.338
Sicoob Credicarpa	MG	100%	280.039	85.328	8.128	100%	240.383	70.324	12.540
Sicoob Credicarmo	MG	100%	107.210	29.669	4.573	100%	92.487	26.296	5.577
Sicoob Credicarmominas	MG	100%	177.831	23.864	5.696	100%	106.073	15.714	3.883
Sicoob Crediverde	MG	100%	175.721	27.818	5.943	100%	138.987	23.102	1.447
Sicoob Credindaia	MG	100%	50.941	9.909	(272)	100%	40.715	9.440	1.485
Sicoob Credicampo	MG	100%	188.666	29.242	5.062	100%	176.679	24.456	3.712
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	79.294	13.477	1.722	100%	65.203	10.875	2.557
Sicoob Credisudeste	MG	100%	470.155	57.591	365	100%	368.723	45.718	11.501
Sicoob Credifor	MG	100%	228.500	33.236	5.575	100%	198.238	29.825	6.249

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019					2018			
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Frutal	MG	100%	216.303	55.754	5.714	100%	198.169	51.918	4.519
Sicoob Crediguapé	MG	100%	40.746	6.890	572	100%	35.208	6.416	516
Sicoob Credinter	MG	100%	251.253	41.606	3.054	100%	216.005	35.082	6.463
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	174.086	15.960	3.044	100%	156.226	14.650	1.167
Sicoob Agrocredi	MG	100%	1.022.118	218.502	19.680	100%	1.012.301	217.168	41.671
Sicoob Creditama	MG	100%	59.592	18.113	2.180	100%	58.850	16.430	1.852
Sicoob Credimil	MG	100%	161.330	31.691	3.273	100%	132.694	28.931	3.145
Sicoob Itapagipe	MG	100%	81.522	26.947	2.608	100%	75.444	25.498	1.963
Sicoob Crediuana	MG	100%	281.854	48.390	9.343	100%	234.211	41.170	9.228
Sicoob Credivag	MG	100%	115.740	25.744	1.263	100%	106.274	25.165	31
Sicoob Credipinho	MG	100%	113.418	19.382	637	100%	93.885	16.266	2.498
Sicoob Crediprata	MG	100%	173.374	32.742	5.267	100%	147.520	29.521	5.313
Sicoob Credicaf	MG	100%	356.341	58.192	9.062	100%	322.836	52.323	4.120
Sicoob Crediluz	MG	100%	153.457	20.593	3.628	100%	102.389	17.462	2.866
Sicoob Credimac	MG	100%	57.854	12.325	2.374	100%	55.751	10.847	1.738
Sicoob Montecredi	MG	100%	219.949	40.563	5.931	100%	193.580	37.170	7.083
Sicoob Credinor	MG	100%	337.437	56.143	9.179	100%	273.562	51.644	9.167
Sicoob União Central	MG	100%	175.788	30.604	1.846	100%	159.671	29.629	3.905
Sicoob Credipatos	MG	100%	470.907	69.768	17.006	100%	335.194	55.538	9.727
Sicoob Coopacredi	MG	100%	322.640	70.111	12.026	100%	273.294	58.498	13.554
Sicoob Credipel	MG	100%	112.625	17.710	1.214	100%	101.706	17.202	1.913
Sicoob Credipimenta	MG	100%	33.984	5.910	477	100%	28.466	5.935	63
Sicoob Credicoop	MG	100%	160.031	30.976	5.907	100%	135.700	28.357	3.497
Sicoob Credipéu	MG	100%	205.822	35.840	5.704	100%	176.477	32.570	4.511
Sicoob União	MG	100%	344.790	50.355	11.088	100%	270.513	40.328	9.101
Sicoob Sacramento	MG	100%	89.389	18.962	3.983	100%	63.291	16.410	3.094
Sicoob Credimonte	MG	100%	237.096	38.528	981	100%	191.704	38.925	5.376
Sicoob Credisales	MG	100%	38.745	10.805	269	100%	35.793	9.925	1.422
Sicoob São Gonçalo do Pará	MG	100%	-	-	476	100%	40.561	9.712	658
Sicoob Credivass	MG	100%	517.855	74.774	12.640	100%	416.457	68.630	9.173
Sicoob Nossocrédito	MG	100%	420.930	67.611	15.794	100%	369.421	53.096	15.339
Sicoob Credivertentes	MG	100%	409.598	69.197	(14.186)	100%	375.993	63.694	10.029
Sicoob Credisavi	MG	100%	-	-	(543)	100%	62.482	9.185	(288)
Sicoob Credisete	MG	100%	267.915	38.705	7.628	100%	233.450	33.887	4.512
Sicoob Creditiros	MG	100%	100.440	19.591	4.307	100%	85.401	18.108	3.176
Sicoob Copersul	MG	100%	156.084	25.477	2.101	100%	133.952	22.505	4.320
Sicoob Uberaba	MG	100%	156.641	25.455	2.342	100%	111.495	19.708	3.157
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	293.792	62.065	7.100	100%	259.689	52.634	11.789
Sicoob Credivar	MG	100%	682.399	102.056	22.307	100%	500.096	89.452	19.825
Sicoob Credivaz	MG	100%	100.483	29.108	4.311	100%	103.090	26.161	3.184
Sicoob Credimata	MG	100%	219.175	36.392	1.111	100%	191.971	32.834	3.210
Sicoob Credcooper	MG	100%	300.205	43.928	6.036	100%	279.115	44.563	3.504
Sicoob Credirama	MG	100%	174.517	34.249	8.595	100%	145.258	28.287	5.950
Sicoob Credisg	MG	100%	351.499	73.977	10.903	100%	288.872	68.787	7.408
Sicoob Credinosso	MG	100%	29.940	7.644	601	100%	25.608	6.680	1.247
Sicoob Credifemg	MG	100%	242.000	37.590	4.612	100%	171.072	25.870	4.504
Sicoob Saúde	MG	100%	64.101	8.453	413	100%	58.100	7.484	877
<b>Sistema Regional Goiás</b>			<b>3.448.953</b>	<b>831.547</b>	<b>(8.422)</b>		<b>3.203.794</b>	<b>728.504</b>	<b>56.976</b>
Sicoob Goiás Central	GO	100%	795.785	112.022	337	100%	870.037	104.048	14.662
Sicoob Agrorural	GO	100%	399.171	122.619	6.882	100%	364.029	111.424	363
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	127.944	31.179	463	100%	117.600	24.594	3.222
Sicoob Do Vale	GO	100%	199.941	33.223	453	100%	142.863	28.045	1.190
Sicoob Palmeiras	GO	100%	113.095	47.934	4.347	100%	80.056	37.394	3.741
Sicoob Crediforte	GO	100%	-	-	(2.700)	100%	73.468	20.307	(1.929)
Sicoob Credisaúde	GO	100%	-	-	(684)	100%	46.489	13.098	1.658
Sicoob Credijur	GO	100%	133.925	43.141	1.463	100%	108.240	37.631	4.554
Sicoob Credicapa	GO	100%	106.794	25.270	1.308	100%	93.297	22.051	1.414
Sicoob Credipar	TO	100%	179.663	36.245	348	100%	187.717	41.387	240
Sicoob Credi-SGPA	GO	100%	351.920	73.852	(31.996)	100%	320.838	73.781	3.506
Sicoob Cerrado	GO	100%	66.227	16.763	647	100%	48.464	14.844	2.313
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	37.014	12.896	781	100%	34.000	11.733	601
Sicoob Emprecred	GO	100%	131.551	44.660	(1.112)	100%	106.207	41.084	1.784
Sicoob Secovicred	GO	100%	402.876	101.472	5.258	100%	366.082	75.994	8.092
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	122.657	37.079	4.036	100%	109.752	28.958	6.157
Sicoob Credicer	GO	100%	48.527	16.955	768	100%	58.665	15.074	922
Sicoob Crediadag	GO	100%	231.865	76.237	977	100%	75.991	27.058	4.487

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019			2018					
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
<b>Sistema Regional SC/RS</b>			<b>23.796.806</b>	<b>2.951.652</b>	<b>447.439</b>		<b>22.006.856</b>	<b>2.655.944</b>	<b>343.954</b>
Sicoob Central SC/RS	SC	100%	6.934.975	374.339	25.094	100%	7.335.894	340.012	19.938
Sicoob Credicanoinhas/SC	SC	100%	624.919	92.119	25.414	100%	525.353	70.788	18.412
Sicoob Credial/SC	SC	100%	820.780	159.206	14.370	100%	708.429	143.943	13.870
Sicoob Credirio SC	SC	100%	312.205	26.007	2.151	100%	282.615	29.445	(2.213)
Sicoob Alto Vale	SC	100%	416.549	46.670	11.067	100%	356.346	37.148	6.615
Sicoob Credinorte	SC	100%	573.091	71.104	9.579	100%	459.419	65.180	12.759
Sicoob Creditaipu	SC	100%	770.387	167.098	15.444	100%	656.150	158.081	11.052
Sicoob Vale do Vinho	SC	100%	620.327	91.189	12.363	100%	512.918	86.697	11.562
Sicoob Caçador/SC	SC	100%	72.162	10.511	1.781	100%	59.073	9.373	1.063
Sicoob São Miguel SC	SC	100%	1.355.979	193.950	38.005	100%	1.193.526	167.108	28.700
Sicoob Valcredi Sul	SC	100%	349.050	53.390	5.777	100%	330.285	65.217	(13.367)
Sicoob - Crediauc/SC	SC	100%	976.509	134.773	16.500	100%	872.332	122.432	16.063
Sicoob Oestecredi	SC	100%	547.773	85.686	14.190	100%	490.643	76.287	15.560
Sicoob Maxicredito	SC	100%	2.525.721	321.721	84.740	100%	2.141.598	261.056	62.944
Sicoob Credija	SC	100%	686.152	111.220	29.164	100%	609.446	98.425	24.251
Sicoob Campos Novos	SC	100%	274.185	41.702	4.145	100%	233.637	40.755	2.099
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100%	378.165	45.278	2.259	100%	357.304	45.204	1.888
Sicoob Credisulca SC	SC	100%	843.684	147.274	31.217	100%	748.769	128.036	25.716
Sicoob Credimac SC	SC	100%	234.052	27.267	1.399	100%	207.692	26.108	2.185
Sicoob Original	SC	100%	420.902	54.450	6.704	100%	330.468	43.543	6.437
Sicoob Credivale/SC	SC	100%	472.642	54.044	4.734	100%	400.370	53.560	1.224
Sicoob/SC Canoas	SC	100%	100.683	22.381	24	100%	93.176	20.980	1.358
Sicoob Credicaru SC/RS	SC	100%	367.728	85.473	15.615	100%	315.668	75.287	14.166
Sicoob Crediplanalto SC/RS	SC	100%	393.065	60.065	11.338	100%	322.596	48.862	12.344
Sicoob Euro Vale	SC	100%	103.890	17.786	2.047	100%	93.705	15.587	704
Sicoob Crediserra SC	SC	100%	98.341	18.715	1.795	100%	84.094	16.852	1.681
Sicoob Crediuinã	SC	100%	54.555	8.742	946	100%	47.010	7.716	1.162
Sicoob-Crediaraucária/SC	SC	100%	144.743	22.109	4.341	100%	115.817	18.608	3.831
Sicoob Trentocredi SC	SC	100%	373.476	62.967	12.152	100%	341.039	58.612	6.099
Sicoob Multicredi	SC	100%	161.886	41.685	5.652	100%	131.094	35.153	5.570
Sicoob/SC Credisserrana	SC	100%	107.541	11.069	801	100%	100.582	11.376	482
Sicoob Credisc	SC	100%	131.497	20.332	4.915	100%	117.953	16.468	5.576
Sicoob - Transcredi	SC	100%	581.824	102.028	17.434	100%	529.287	97.737	8.696
Sicoob Creditrã	SC	100%	43.422	11.390	1.050	100%	48.057	9.636	1.790
Credpom	SC	100%	66.726	9.927	1.064	100%	56.733	8.476	1.391
Sicoob Advocacia	SC	100%	307.597	41.219	8.660	100%	263.436	33.713	6.779
Sicoob Ecocredi	RS	100%	334.617	35.094	(3.488)	100%	304.359	39.803	182
Sicoob Cejascred	SC	100%	83.307	10.979	1.648	100%	72.409	9.730	2.170
Sicoob Porto Alegre	RS	100%	-	-	-	100%	29.776	4.578	432
Sicoob Cooperando	RS	100%	63.124	50.447	4.627	100%	61.217	49.407	2.449
Cruz Alta	RS	100%	68.576	10.246	721	100%	66.579	8.964	337
<b>Sistema Regional São Paulo</b>			<b>20.913.805</b>	<b>3.827.398</b>	<b>247.634</b>		<b>18.941.234</b>	<b>3.418.513</b>	<b>231.753</b>
Sicoob SP	SP	100%	4.977.197	270.193	7.190	100%	4.423.074	256.984	13.909
Sicoob Coopcredi	SP	100%	1.272.167	187.527	23.266	100%	1.148.451	164.841	10.956
Sicoob Cocrealpa	SP	100%	354.883	65.326	6.638	100%	300.139	59.434	9.176
Sicoob Credicitrus	SP	100%	5.917.368	1.612.273	122.049	100%	5.725.768	1.493.362	83.735
Sicoob Credimota	SP	100%	199.814	38.639	6.799	100%	185.850	32.246	5.841
Sicoob Cooplivre	SP	100%	280.476	41.143	959	100%	255.422	35.014	8.090
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	474.715	114.171	13.974	100%	408.689	98.893	18.111
Sicoob Credicoapec	SP	100%	427.732	95.665	4.319	100%	381.306	93.815	17.410
Sicoob Crediceripa	SP	100%	473.050	66.741	12.378	100%	447.199	52.923	10.162
Credicana	SP	100%	13.023	12.215	44	100%	-	-	-
Sicoob Coocrelivre	SP	100%	348.119	138.112	7.564	100%	296.810	128.888	13.006
Sicoob Cocre	SP	100%	651.944	115.878	15.228	100%	574.879	111.384	13.140
Sicoob Credivale	SP	100%	291.569	60.861	14.993	100%	250.745	49.260	11.779
Credicoonai	SP	100%	870.930	81.149	(33.746)	100%	907.916	176.213	(45.872)
Sicoob Cecres	SP	100%	205.336	150.691	1.050	100%	210.726	160.902	429
Sicoob Cocred	SP	100%	4.000.887	734.178	43.898	100%	3.282.663	464.302	58.960
Sicoob Coopcred	SP	100%	92.510	28.341	265	100%	87.674	26.596	1.197
Sicoob Credlíder	SP	100%	62.086	14.297	766	100%	53.923	13.455	1.726
<b>Sistema Regional Norte</b>			<b>5.215.351</b>	<b>901.082</b>	<b>174.426</b>		<b>4.391.850</b>	<b>725.448</b>	<b>174.704</b>
Sicoob Norte	RO	100%	827.593	60.389	4.670	100%	832.752	43.264	4.438
Sicoob Credip	RO	100%	1.216.116	215.219	54.204	100%	1.031.207	165.922	51.095
Sicoob Ourocredi	RO	100%	193.321	46.905	6.205	100%	166.704	41.250	7.244
Sicoob Acre	AC	100%	46.844	19.712	2.118	100%	40.302	16.793	2.392

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019			2018					
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Crediforte	RO	100%	-	-	-	100%	49.172	19.205	(4.809)
Sicoob Credjurd	RO	100%	87.637	26.622	7.017	100%	80.099	22.942	6.040
Sicoob Amazonia	RO	100%	458.223	117.915	2.162	100%	348.729	94.542	14.195
Sicoob Portocredi	RO	100%	296.737	64.609	6.199	100%	233.994	49.332	8.915
Sicoob Credisul	RO	100%	1.610.972	256.310	76.740	100%	1.240.928	194.098	66.738
Sicoob Centro	RO	100%	459.942	89.625	14.517	100%	351.517	74.454	18.446
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	17.966	3.777	593	100%	16.445	3.645	12
<b>Sistema Regional Planalto Central</b>			<b>2.079.446</b>	<b>553.733</b>	<b>51.953</b>		<b>4.504.189</b>	<b>1.037.994</b>	<b>142.830</b>
Sicoob Planalto Central	DF	100%	601.190	195.046	11.606	100%	826.849	195.980	19.824
Sicoob Executivo	DF	100%	109.174	26.218	3.921	100%	101.163	23.166	3.667
Sicoob Judiciário	DF	100%	124.437	23.829	4.008	100%	103.829	19.879	4.022
Sicoob Credijustra	DF	100%	250.312	44.655	9.347	100%	213.931	38.029	8.816
Sicoob Credibrasília	DF	100%	191.053	37.393	1.680	100%	204.983	32.927	211
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	182.675	40.180	3.487	100%	160.674	37.257	807
Cooperforte	DF	100%	-	-	-	100%	2.337.439	523.248	84.892
Sicoob Cooperplan	DF	100%	29.854	7.145	795	100%	29.806	6.174	602
Sicoob Credfaz	DF	100%	218.411	90.508	5.993	100%	187.081	82.978	9.104
Sicoob Legislativo	DF	100%	57.886	15.386	2.168	100%	57.308	13.330	2.160
Sicoob Credsef	DF	100%	43.864	10.715	666	100%	40.374	9.897	501
Sicoob DFMIL	DF	100%	57.402	12.164	2.490	100%	44.758	9.430	2.484
Sicoob Empresarial	DF	100%	166.320	37.998	5.571	100%	149.315	32.409	4.151
Sicoob Credichapada	MG	100%	46.867	12.495	221	100%	46.679	13.291	1.589
<b>Sistema Regional Cecremge</b>			<b>19.128.276</b>	<b>2.674.735</b>	<b>354.838</b>		<b>16.345.818</b>	<b>2.323.110</b>	<b>303.995</b>
Sicoob Central Cecremge	MG	100%	5.773.796	252.750	3.899	100%	5.257.366	206.620	15.013
Sicoob Credipontal	MG	100%	580.118	71.442	7.863	100%	508.831	67.883	8.131
Sicoob Credirural	MG	100%	238.091	32.241	4.417	100%	228.061	29.612	5.023
Sicoob Saromcredi	MG	100%	289.939	45.437	9.176	100%	250.301	40.239	5.710
Sicoob Creditril	MG	100%	293.137	47.766	4.468	100%	252.020	42.869	4.238
Sicoob Credileite	MG	100%	57.166	8.430	1.835	100%	46.262	6.981	(875)
Sicoob Credicom	MG	100%	3.009.055	435.497	56.370	100%	2.567.328	361.768	42.525
Sicoob Cofal	MG	100%	202.948	43.280	5.354	100%	177.530	41.013	5.438
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	40.650	7.013	869	100%	34.498	6.355	873
Sicoob Divicred	MG	100%	451.337	58.073	12.265	100%	355.680	50.618	8.458
Sicoob Credivale	MG	100%	11.629	5.792	401	100%	10.348	5.971	171
Sicoob Credicopa	MG	100%	444.668	105.168	12.220	100%	355.892	92.543	13.857
Sicoob Ascicred	MG	100%	244.925	33.732	8.766	100%	218.975	28.817	8.801
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	210.896	53.880	3.701	100%	203.766	46.861	2.245
Sicoob AC Credi	MG	100%	190.594	39.748	9.762	100%	166.548	35.387	3.557
Sicoob Coocrez	MG	100%	61.833	23.017	2.301	100%	53.015	21.716	1.485
Cecref	MG	100%	55.361	24.060	752	100%	55.921	22.096	731
Sicoob Cecremec	MG	100%	11.244	7.277	416	100%	10.957	7.239	298
Sicoob Coopsef	MG	100%	222.322	77.104	8.719	100%	215.681	73.389	9.315
Sicoob Coopjus	MG	100%	167.607	59.184	4.318	100%	150.932	55.776	1.985
Sicoob Nossacoop	MG	100%	324.692	35.175	5.229	100%	198.107	32.177	3.709
Sicoob Creditábil	MG	100%	41.014	7.629	910	100%	34.815	7.288	1.078
Sicoob Credesp	MG	100%	153.201	20.160	3.070	100%	126.733	21.272	659
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	436.418	83.568	10.278	100%	367.206	73.992	8.332
Sicoob Credicenm	MG	100%	177.442	21.862	4.685	100%	126.479	16.133	3.763
Sicoob Acicredi	MG	100%	37.094	6.868	474	100%	27.562	6.200	963
Sicoob Cosmipa	MG	100%	107.466	56.467	4.047	100%	91.934	49.711	3.915
Sicoob Cosemi	MG	100%	8.995	7.007	284	100%	8.595	7.017	514
Sicoob Credimepi	MG	100%	590.588	84.236	16.728	100%	424.566	68.171	14.347
Sicoob Credibelgo	MG	100%	-	-	158	100%	4.910	4.304	30
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	280.420	42.352	9.321	100%	229.776	33.466	8.195
Sicoob Credinova	MG	100%	303.447	53.087	5.340	100%	260.302	45.646	5.914
Coopaço	MG	100%	16.584	13.390	295	100%	15.969	13.312	207
Sicoob Credigerais	MG	100%	336.207	87.594	16.602	100%	283.077	75.535	13.160
Sicoob Paraisocred	MG	100%	84.714	14.414	2.284	100%	82.077	13.427	2.406
Cooperfim	MG	100%	10.210	8.979	2.138	100%	7.720	6.677	768
Sicoob Copesita	MG	100%	44.524	17.781	1.813	100%	43.557	16.152	1.381
Sicoob Credimed	MG	100%	29.272	9.503	492	100%	30.597	8.589	902
Sicoob Triangulo	MG	100%	15.981	7.248	(211)	100%	11.013	7.487	362
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	64.667	11.400	1.674	100%	46.014	8.953	1.769
Sicoob Credimontes	MG	100%	59.792	13.524	44	100%	56.390	12.899	2.577
Credfenas	MG	100%	31.096	2.948	(316)	100%	26.879	3.101	207
Sicoob Coopcredi	MG	100%	44.311	9.123	460	100%	41.090	8.450	519



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019					2018				
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Sicoob Copemec	MG	100%	400.124	71.182	14.673	100%	327.287	57.421	9.309	
Sicoob Coopemata	MG	100%	538.204	86.206	26.652	100%	333.014	66.661	23.999	
Sicoob Engecred	MG	100%	-	-	(798)	100%	100.297	16.943	1.421	
Credisam	MG	100%	8.678	7.729	241	100%	8.168	7.092	199	
Sicoob Ufvcredi	MG	100%	69.304	26.002	2.626	100%	59.350	23.641	2.347	
Coopços	MG	100%	9.463	6.275	798	100%	8.961	5.546	761	
Sicoob Crediserv	MG	100%	27.266	14.360	277	100%	24.955	13.344	504	
Sicoob Coopemg	MG	100%	194.339	23.982	8.356	100%	114.885	15.250	4.571	
Sicoob Aracoop	MG	100%	1.107.568	160.250	27.262	100%	838.929	125.032	25.695	
Sicoob Jus-Mp	MG	100%	264.301	44.327	7.357	100%	209.688	37.217	5.574	
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	64.496	24.202	701	100%	57.974	23.037	781	
Sicoob Credpit	MG	100%	117.171	15.266	4.152	100%	97.416	12.799	1.572	
Sicoob Sul de Minas	MG	100%	73.927	11.773	3.984	100%	59.035	8.234	3.802	
Sicoob Credileste	MG	100%	160.105	37.056	6.733	100%	133.749	34.471	3.594	
Sicoob Credialto	MG	100%	145.802	24.229	1.324	100%	137.017	22.761	1.697	
Cecrem	MG	100%	6.847	6.480	144	100%	7.083	6.772	96	
Sicoob Credjus	MG	100%	63.610	27.937	3.756	100%	55.599	23.540	3.196	
Cooptek	MG	100%	17.480	16.952	600	100%	16.939	16.505	566	
Coopseps	MG	100%	8.107	6.382	42	100%	7.238	5.898	(105)	
Tupicred	MG	100%	1.847	1.683	94	100%	1.803	1.623	93	
Sicoob Coopcecic	MG	100%	5.943	5.015	171	100%	6.057	5.440	329	
Sicoob Secovicred MG	MG	100%	88.243	12.242	2.024	100%	75.093	10.172	1.342	
<b>Sistema Regional Cecresp</b>			<b>5.899.418</b>	<b>2.108.204</b>	<b>113.282</b>		<b>5.952.576</b>	<b>2.256.645</b>	<b>128.635</b>	
Sicoob Central Cecresp	SP	100%	1.629.743	135.870	3.763	100%	1.654.948	127.850	7.269	
Sicoob Cred Copercana	SP	100%	51.699	19.655	453	100%	45.772	17.658	546	
Sicoob Credsaúde	SP	100%	11.095	2.736	227	100%	11.576	2.643	501	
Coopluiza	SP	100%	17.102	14.797	1.024	100%	12.423	11.084	643	
Credirhodia	SP	100%	13.807	9.671	60	100%	14.205	10.316	5	
Coopemesp	SP	100%	26.357	17.193	316	100%	24.835	16.660	72	
Coopmil	SP	100%	292.347	142.177	4.159	100%	297.060	147.804	4.127	
Coofer	SP	100%	-	-	-	100%	7.198	6.917	82	
Sicoob Credimogiana	SP	100%	266.232	33.952	3.009	100%	233.171	24.523	4.533	
Sicoob Coopercredi - SP	SP	100%	93.360	66.229	678	100%	97.769	73.460	1.592	
Copercred	SP	100%	16.183	12.921	69	100%	17.564	13.439	259	
Sicoob Credmetal	SP	100%	17.477	12.289	64	100%	14.844	12.657	88	
Sicoob Cantareira	SP	100%	-	-	-	100%	19.677	4.327	(24)	
Sicoob Circuito das Águas	SP	100%	45.653	7.883	(147)	100%	37.331	6.659	723	
Sicoob Cressem	SP	100%	192.992	150.616	9.168	100%	196.685	157.151	11.967	
Sicoob Cred Acif	SP	100%	186.214	22.597	3.000	100%	147.291	18.335	4.750	
Copermed de Jaboticabal	SP	100%	-	-	(45)	100%	13.154	2.228	63	
Sicoob Cooptransp	SP	100%	17.795	11.438	(751)	100%	19.657	12.988	406	
Sicoob Credicucar	SP	100%	110.627	13.392	1.620	100%	108.736	11.424	869	
Magiscred	SP	100%	87.282	15.880	(1.110)	100%	86.994	17.110	(1.560)	
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	44.989	22.425	(1.133)	100%	47.044	20.985	724	
Ouricred	SP	100%	95.686	14.228	1.966	100%	85.072	12.381	2.227	
Sicoob Crediacisc	SP	100%	25.526	3.808	183	100%	20.830	3.442	182	
Crediprodesp	SP	100%	20.584	20.395	129	100%	20.742	20.100	704	
Sicoob Credicor/SP	SP	100%	40.497	7.479	1.645	100%	36.315	6.222	964	
Cooperserv	SP	100%	-	-	-	100%	1.173	1.014	66	
Sicoob Grande ABC	SP	100%	21.549	4.829	2	100%	22.123	5.358	(466)	
Sicoob Cooperac	SP	100%	83.713	13.796	480	100%	62.172	11.494	1.920	
Sicoob Crediacil	SP	100%	94.177	12.192	4.166	100%	85.379	11.721	3.619	
Sicoob Credceg	SP	100%	304.850	65.310	11.127	100%	273.116	54.916	14.477	
Sicoob Cred-Aci	SP	100%	28.474	5.680	372	100%	26.310	4.473	585	
Judcred	SP	100%	5.790	3.290	255	100%	5.263	2.937	454	
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	16.144	5.422	681	100%	12.890	4.739	618	
Sicoob	SP	100%	84.017	14.347	1.482	100%	48.144	8.465	455	
Metalcred da Grande São Paulo	SP	100%	49.225	43.968	877	100%	38.059	32.761	2.001	
Sicoob Crediacirc	SP	100%	-	-	491	100%	51.315	12.387	1.644	
Sicoob Acired	SP	100%	41.060	8.149	762	100%	37.742	7.076	726	
Sicoob Cooperace	SP	100%	27.480	8.289	269	100%	28.696	7.082	297	
Sicoob Cooperaso	SP	100%	38.065	13.176	528	100%	30.721	11.827	243	
Sicoob Paulista	SP	100%	273.128	40.268	1.481	100%	201.333	21.823	3.587	
Sicoob Coopara	SP	100%	-	-	-	100%	18.688	6.535	130	
Sicoob Cecresa	SP	100%	11.218	9.001	77	100%	11.091	9.380	133	
Promocred	SP	100%	-	-	-	100%	14.737	10.756	(297)	



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019					2018				
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Cooperserv	SP	100%	35.999	13.133	1.752	100%	25.707	11.558	1.472	
Cosae	SP	100%	-	-	(592)	100%	6.614	4.062	25	
Barracred Cosan	SP	100%	135.597	120.101	16.801	100%	126.013	110.785	8.173	
Crediprodam	SP	100%	7.105	7.145	3	100%	7.236	7.258	1	
Nossa Terra	SP	100%	14.291	13.996	189	100%	15.779	14.706	604	
Coopercredi Fleury	SP	100%	10.148	10.076	80	100%	10.266	10.240	106	
Sicoob Coopemapi	SP	100%	6.107	2.330	(227)	100%	5.982	3.428	(127)	
Cooperacs-SP	SP	100%	-	-	-	100%	3.514	2.859	(769)	
Cooperemb	SP	100%	408.126	340.138	18.825	100%	396.787	324.166	20.360	
Coopincor	SP	100%	29.804	27.742	1.044	100%	27.730	25.849	853	
Crediafam	SP	100%	-	-	169	100%	7.937	7.798	2	
Sicoob Santa	SP	100%	34.093	30.639	151	100%	32.704	28.169	690	
Coocresb	SP	100%	4.850	2.754	30	100%	3.931	2.782	54	
Crediacbc	SP	100%	35.789	25.233	895	100%	33.792	24.340	817	
Cred Serv	SP	100%	14.439	14.061	1.016	100%	13.189	12.941	837	
Sicoob Cooperfac	SP	100%	-	-	241	100%	6.538	6.014	291	
Cooper Vera Cruz	SP	100%	7.881	7.494	198	100%	8.230	8.096	193	
Cooperparques	SP	100%	-	-	(35)	100%	1.143	1.011	(158)	
Sicoob Cooper 7	SP	100%	12.940	11.520	1.369	100%	11.837	11.091	1.183	
Cooperalesp	SP	100%	-	-	987	100%	17.668	16.547	1.050	
Avibras	SP	100%	-	-	534	100%	9.759	9.630	334	
Usagro	SP	100%	12.822	11.497	494	100%	11.247	10.052	351	
Coopernitro	SP	100%	-	-	170	100%	6.990	7.106	11	
Coopervale	SP	100%	12.216	11.369	361	100%	13.218	12.684	712	
Cooper-Sekurit	SP	100%	-	-	305	100%	7.214	6.235	281	
Coopowens	SP	100%	-	-	-	100%	7.860	4.889	99	
Piloncred	SP	100%	2.764	2.645	120	100%	2.498	2.373	89	
Sicoob Pilkington	SP	100%	9.231	8.937	494	100%	8.807	8.530	589	
Selene	SP	100%	3.167	3.015	129	100%	2.893	2.761	111	
Cooperpak	SP	100%	22.961	21.276	1.887	100%	21.395	20.470	1.821	
Credi-Camda	SP	100%	5.376	4.862	322	100%	4.721	4.283	286	
Cooperplascar	SP	100%	-	-	-	100%	6.280	5.944	310	
Coopriclan	SP	100%	-	-	-	100%	6.165	5.715	252	
Coopermsd	SP	100%	12.888	12.884	257	100%	12.230	12.199	161	
Cooperjs	SP	100%	2.464	2.427	(8)	100%	2.488	2.391	119	
Crediscoop	SP	100%	-	-	(33)	100%	5.632	2.236	(226)	
Crediunifi	SP	100%	-	-	-	100%	1.416	1.294	-	
Grupo Ppg	SP	100%	-	-	-	100%	2.106	2.140	1	
Owens-Illinois	SP	100%	-	-	-	100%	19.287	19.233	(71)	
Empresas Itau	SP	100%	-	-	200	100%	6.908	6.651	101	
Itapira	SP	100%	-	-	418	100%	9.678	8.964	319	
Eaton Valinhos	SP	100%	10.962	10.420	(53)	100%	7.913	7.156	244	
Credi Nestlé	SP	100%	70.748	69.996	2.612	100%	67.105	65.798	3.133	
Coopaz	SP	100%	-	-	-	100%	12.318	11.860	192	
Coopertel	SP	100%	-	-	57	100%	7.518	7.313	70	
Mondelez	SP	100%	43.198	41.865	734	100%	41.945	40.291	1.170	
Cofasa	SP	100%	3.712	3.616	56	100%	3.806	3.709	83	
SKF	SP	100%	12.739	12.853	237	100%	12.681	12.658	468	
Cooperfeis	SP	100%	-	-	150	100%	6.624	6.637	109	
Usicred	SP	100%	98.526	94.636	1.629	100%	91.154	86.908	1.514	
Morian	SP	100%	7.552	7.015	518	100%	6.982	6.501	443	
Melhoramentos	SP	100%	-	-	-	100%	8.683	8.718	8	
Confab	SP	100%	11.879	11.575	188	100%	11.654	11.161	341	
Crediaços	SP	100%	9.725	9.273	36	100%	10.119	9.407	223	
Elgin	SP	100%	5.511	5.140	283	100%	4.978	4.709	270	
Cooperalpina	SP	100%	-	-	248	100%	4.245	4.181	342	
Credicebrace	SP	100%	-	-	618	100%	16.172	15.140	658	
Parker Hannifin	SP	100%	-	-	83	100%	6.039	5.667	71	
Metalcoopercred	SP	100%	11.787	11.289	102	100%	10.837	10.431	480	
Coopaspacer	SP	100%	-	-	37	100%	3.746	1.362	(116)	
Coop Akzonobel	SP	100%	-	-	-	100%	7.430	7.191	4	
Credirhodia Paulínea	SP	100%	16.196	16.187	253	100%	16.646	16.657	308	
Credieaton	SP	100%	-	-	53	100%	2.898	2.874	1	
Colorado	SP	100%	25.334	23.317	1.716	100%	22.233	21.248	1.789	
Bombril	SP	100%	-	-	-	100%	10.631	10.172	200	
Novelis	SP	100%	11.537	11.101	402	100%	11.016	10.450	662	

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019					2018				
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Credmil	SP	100%	2.618	1.604	97	100%	2.454	1.544	40	
Coopertrem	SP	100%	8.929	8.894	1	100%	8.868	8.887	62	
Crediaços Mogi	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	44	
Coopertakatapetri	SP	100%	-	-	1.181	100%	16.562	15.967	1.509	
Coopunesp	SP	100%	-	-	-	100%	4.111	3.207	54	
Monsanto	SP	100%	-	-	82	100%	6.121	5.904	2	
Villares Metals	SP	100%	19.149	18.443	641	100%	17.473	17.433	646	
Coopmwm Internacional	SP	100%	-	-	360	100%	12.004	11.431	241	
Sicoob Credsaopaulo	SP	100%	306.124	40.358	1.022	100%	308.372	31.487	159	
<b>Sistema Regional Nordeste</b>			<b>1.573.302</b>	<b>328.450</b>	<b>34.656</b>		<b>1.303.793</b>	<b>293.334</b>	<b>35.945</b>	
Sicoob Central NE	PB	100%	322.571	32.261	20	100%	247.069	26.809	146	
Sicoob Ceará	CE	100%	58.528	13.725	1.974	100%	44.607	11.952	1.608	
Sicoob Centro Nordeste	PB	100%	34.121	15.877	949	100%	32.300	15.268	965	
Sicoob Leste	AL	100%	94.108	34.020	4.992	100%	73.079	31.249	4.027	
Sicoob Coopercret	PB	100%	28.138	8.396	437	100%	23.892	7.710	581	
Sicoob Potiguar	RN	100%	37.785	8.321	1.217	100%	31.191	6.788	50	
União Paraíba	PB	100%	-	-	(704)	100%	32.622	8.405	(46)	
Sicoob Pernambuco	PE	100%	200.485	32.689	2.554	100%	160.607	32.196	1.904	
Sicoob Piauí	PI	100%	43.861	6.876	506	100%	30.093	6.446	(199)	
Sicoob Centro Leste Maranhense	MA	100%	120.153	33.142	2.127	100%	89.468	26.732	3.735	
Sicoob Oeste Maranhense	MA	100%	59.333	13.585	1.132	100%	53.053	11.713	1.375	
Sicoob Paraíba	PB	100%	370.689	84.718	15.692	100%	267.199	67.295	20.132	
Sicoob Empresarial	MA	100%	-	-	-	100%	11.773	4.497	(1.039)	
Sicoob Sul Maranhense	MA	100%	29.701	3.306	346	100%	18.527	2.332	251	
Sicoob Rio Grande do Norte	RN	100%	173.828	41.536	3.415	100%	188.315	33.942	2.455	
<b>Sistema Regional Rondon</b>			<b>1.653.620</b>	<b>283.082</b>	<b>14.889</b>		<b>1.295.867</b>	<b>174.445</b>	<b>10.970</b>	
Sicoob Central Rondon	MT	100%	270.311	36.859	50	100%	298.570	30.896	78	
Sicoob Uniao MT/MS	MT	100%	348.194	46.644	1.971	100%	313.243	40.748	723	
Sicoob Primavera MT	MT	100%	240.038	35.387	3.047	100%	181.922	22.830	2.002	
Sicoob Cerrado MT	MT	100%	106.899	19.070	1.110	100%	94.916	16.213	472	
Sicoob Ipê	MS	100%	48.091	4.248	662	100%	20.904	2.197	237	
Sicoob Integração	MT	100%	277.849	63.604	1.843	100%	215.065	37.533	1.731	
Sicoob Centro Sul MS	MS	100%	74.627	15.452	1.621	100%	68.577	11.030	5.000	
Sicoob Norte MT	MT	100%	155.904	25.099	3.133	100%	94.227	12.015	1.169	
Sicoob Fronteiras	RO	100%	131.707	36.720	1.452	100%	-	-	-	
Sicoob Aliança MS	MS	100%	-	-	-	100%	8.443	983	(441)	
<b>Sistema Regional Unicoob</b>			<b>8.695.218</b>	<b>1.109.327</b>	<b>128.801</b>		<b>8.007.027</b>	<b>938.661</b>	<b>113.750</b>	
Sicoob Central Unicoob	PR	100%	1.723.411	126.223	423	100%	1.938.485	114.276	3.443	
Sicoob Cooesa	PA	100%	56.262	13.138	1.065	100%	39.837	12.230	1.015	
Coimppa	PA	100%	94.050	57.559	4.421	100%	87.577	55.627	3.700	
Sicoob Unidas	PA	100%	57.858	19.616	-	100%	40.922	19.097	190	
Sicoob Metropolitano	PR	100%	1.563.063	195.009	34.339	100%	1.428.614	161.609	25.719	
Sicoob Vale Sul	PR	100%	521.919	63.508	9.484	100%	445.618	64.434	3.058	
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	232.612	29.657	7.377	100%	211.985	26.263	5.049	
Sicoob Unicoob Meridional	PR	100%	559.734	71.754	9.401	100%	482.553	60.135	9.585	
Sicoob Ouro Verde	PR	100%	1.012.139	159.256	14.861	100%	869.801	104.088	11.055	
Sicoob Unicoob Ouro Branco	PR	100%	254.087	35.287	(1.515)	100%	216.893	38.239	5.283	
Sicoob Sul	PR	100%	639.381	74.885	16.168	100%	570.575	63.786	13.558	
Sicoob Credicapital	PR	100%	616.311	71.087	6.915	100%	538.441	59.115	7.848	
Sicoob Aliança	PR	100%	308.640	55.874	9.690	100%	274.215	45.038	8.825	
Sicoob Arenito	PR	100%	300.805	34.960	6.071	100%	212.513	23.930	4.595	
Sicoob Marechal	PR	100%	88.874	13.382	1.199	100%	86.307	11.729	331	
Sicoob Unicoob Integrado	PR	100%	347.069	38.236	4.618	100%	279.463	30.751	5.344	
Sicoob Horizonte	PR	100%	94.924	16.918	72	100%	87.789	18.753	1.338	
Sicoob Médio Oeste	PR	100%	161.718	22.116	3.741	100%	131.601	17.702	2.752	
Sicoob Amapá	AP	100%	-	-	-	100%	27.394	4.082	-	
Sicoob Transamazônica	PA	100%	62.359	10.863	471	100%	36.444	7.776	1.065	
<b>Sistema Regional Unimais</b>			<b>1.667.102</b>	<b>183.825</b>	<b>15.123</b>		<b>1.723.351</b>	<b>171.790</b>	<b>13.378</b>	
Sicoob Unimais	SP	100%	498.780	28.467	150	100%	582.477	25.489	122	
Sicoob Unimais Mantiqueira	SP	100%	347.826	45.749	6.772	100%	320.303	35.699	1.215	
Unimais Centro Leste Paulista	SP	100%	255.796	34.635	4.467	100%	224.561	32.390	3.995	
Unimais Norte Paulista	SP	100%	-	-	-	100%	38.257	4.927	(400)	
Unimais Metropolitana	SP	100%	564.701	74.973	3.734	100%	557.753	73.285	11.347	
Unimais Centro Paulista	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(945)	
Unimais Sudeste Paulista	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(1.957)	
<b>Sistema Regional Uni</b>			<b>11.616.268</b>	<b>2.289.141</b>	<b>220.936</b>		<b>10.151.008</b>	<b>1.997.916</b>	<b>258.016</b>	

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2019					2018				
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Sicoob Uni	GO	100%	3.188.344	151.218	3.690	100%	2.865.822	103.073	3.250	
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	1.450.813	491.548	65.155	100%	1.253.238	423.719	59.410	
Sicoob Coopercred	GO	100%	268.143	108.193	4.616	100%	283.953	105.990	6.177	
Sicoob Mineiros	GO	100%	363.729	182.152	17.102	100%	326.702	158.195	24.618	
Sicoob Credigoias	GO	100%	140.573	93.718	(17.365)	100%	153.554	103.133	1.332	
Sicoob Goiânia	GO	100%	236.765	38.822	2.667	100%	129.413	33.665	3.238	
Sicoob Credseguro	GO	100%	330.483	123.614	6.379	100%	299.639	110.005	12.621	
Sicoob Engecred-Go	GO	100%	944.062	215.204	23.064	100%	717.255	181.800	19.502	
Sicoob Lajicred	GO	100%	121.475	30.552	881	100%	89.354	23.419	2.247	
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	18.939	12.943	747	100%	19.747	12.196	1.113	
Sicoob Empresarial	GO	100%	113.018	24.574	5.116	100%	88.169	18.469	3.819	
Sicoob Cooprem	GO	100%	44.209	11.880	1.816	100%	37.848	9.612	679	
Sicoob Unicentro Brasileira	GO	100%	2.636.567	480.698	57.225	100%	2.533.504	455.195	85.940	
Sicoob Uniam	AM	100%	139.583	48.249	8.000	100%	123.247	41.579	1.011	
Sicoob Unisaúde Goiás	GO	100%	214.203	38.273	6.621	100%	157.027	30.964	4.793	
Sicoob Unirondônia	RO	100%	223.114	34.245	4.581	100%	183.624	28.634	3.782	
Sicoob Unicentro Norte Goiano	GO	100%	637.290	117.934	17.554	100%	437.601	92.096	17.285	
Sicoob Roraima	RR	100%	24.864	8.003	1.332	100%	22.598	6.663	1.119	
Sicoob Unirbo	AC	100%	134.845	26.530	5.046	100%	112.698	22.093	3.427	
Sicoob Unigarulhos	SP	100%	107.343	18.322	1.001	100%	108.047	14.435	(1.158)	
Medcred Ribeirão Preto	SP	100%	35.327	4.275	70	100%	-	-	-	
Sicoob Uni Sudeste	MG	100%	242.580	28.194	5.637	100%	207.967	22.982	3.811	
<b>Sistema Regional Rio</b>			<b>1.946.523</b>	<b>309.111</b>	<b>10.787</b>		<b>1.882.810</b>	<b>293.997</b>	<b>15.615</b>	
Sicoob Central Rio	RJ	100%	638.862	43.065	230	100%	642.653	40.825	857	
Sicoob Servidores	ES	100%	75.627	28.786	1.313	100%	71.593	26.338	942	
Sicoob Cecremef	RJ	100%	457.025	57.692	(3.428)	100%	467.791	62.235	1.605	
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	165.710	67.871	6.400	100%	142.189	61.151	4.654	
Sicoob Fluminense	RJ	100%	165.717	37.150	1.589	100%	142.616	32.830	826	
Sicoob Coopvale	RJ	100%	24.374	8.682	941	100%	24.245	7.542	1.004	
Sicoob Credicor/RJ	RJ	100%	25.304	6.373	(221)	100%	22.455	7.435	(168)	
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	81.535	14.053	1.709	100%	69.675	13.262	2.116	
Sicoob Coomperj	RJ	100%	312.369	45.439	2.254	100%	299.593	42.378	3.779	
<b>Fundos de Investimento</b>			<b>3.155.242</b>	<b>3.074.814</b>	<b>159.496</b>		<b>3.760.464</b>	<b>3.633.345</b>	<b>216.908</b>	
Minascoop FI - RF - CP	DF	100%	26.299	25.706	1.522	100%	36.755	35.607	2.473	
Bancoob Centralização FI - RF - CP	DF	100%	1.597.562	1.562.086	71.499	100%	1.763.828	1.726.985	69.360	
Sicoob Institucional FI - RF - CP	DF	100%	1.467.571	1.426.874	78.742	100%	1.066.162	1.035.918	52.755	
Sicoob Previdenciário FI - RF - IMA-B	DF	100%	25.316	23.803	4.562	100%	19.916	17.701	2.444	
Sicoob Agências FI - Imobiliário	DF	100%	33.064	31.255	2.708	100%	27.113	25.863	2.047	
Sicoob Açôes FI	DF	100%	3.593	3.291	427	100%	-	-	-	
Sicoob Multimercado FI	DF	100%	1.836	1.800	35	100%	-	-	-	
Sicoob Animais FI - Renda Fixa - CP	DF	100%	-	-	244	100%	18.433	17.399	2.262	
Sicoob Cocred FI - RF - CP	DF	100%	-	-	99	100%	4.071	3.963	224	
Sicoob Cocred FI - Multimercado - CP	SP	100%	-	-	865	100%	35.644	10.494	26.680	
Coopmutuo FI - Multimercado - CP	DF	100%	-	-	-	100%	291.508	278.088	29.475	
BB Forte FI - RF - LP - CP	DF	100%	-	-	-	100%	342.225	331.445	19.514	
FI Caixa Sustentabilidade RF - CP	DF	100%	-	-	-	100%	154.809	149.882	9.674	
<b>Total</b>			<b>200.502.580</b>	<b>29.175.137</b>	<b>2.760.802</b>		<b>186.169.360</b>	<b>27.611.840</b>	<b>2.998.413</b>	

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## i. Incorporações de cooperativas

A seguir, estão apresentadas as cooperativas incorporadas no período:

### • Exercício de 2019

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob BA	Sicoob Copelba	Sicoob BA	Sicoob Coopere
Sicoob BA	Sicoob Bonfim	Sicoob BA	Sicoob Sertão
Sicoob Crediminas	Sicoob São Gonçalo do Pará	Sicoob Crediminas	Sicoob Carmocredi
Sicoob Crediminas	Sicoob Credisavi	Sicoob Crediminas	Sicoob Credicarmominas
Sicoob Goiás	Sicoob Crediforte	Sicoob Goiás	Sicoob Crediadag
Sicoob Goiás	Sicoob Credisaúde	Sicoob Goiás	Sicoob Crediadag
Sicoob SC/RS	Sicoob Porto Alegre	Sicoob SC/RS	Sicoob Vale do Vinho
Sicoob SP	Unimais Norte Paulista	Sicoob SP	Sicoob Credicitrus
Sicoob Norte	Sicoob Crediforte	Sicoob Norte	Sicoob Amazonia
Sicoob Cecresp	Copermed de Jaboticabal	Sicoob Cecresp	Sicoob Credimogiana
Sicoob Cecresp	Sicoob Crediacirc	Sicoob Cecresp	Sicoob Paulista
Sicoob Cecresp	Sicoob Coopara	Sicoob Cecresp	Sicoob
Sicoob Cecresp	Cosae	Sicoob Cecresp	Sicoob Credsaopaulo
Sicoob Cecresp	Parker Hannifin	Sicoob Cecresp	Sicoob Credsaopaulo
Sicoob NE	Sicoob Empresarial	Sicoob NE	Sicoob Centro Leste Maranhense
Sicoob Rondon	Sicoob Aliança MS	Sicoob Rondon	Sicoob Ipê
Sicoob Unicoob	Sicoob Cantareira	Sicoob Unicoob	Sicoob Metropolitan
Sicoob Unicoob	Sicoob Amapa	Sicoob Unicoob	Sicoob Ouro Verde
Sicoob Uni	Sicoob Engecred	Sicoob Uni	Sicoob Engecred-GO

### • Exercício de 2018

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob Crediminas	Sicoob Credicentro	Sicoob Crediminas	Sicoob Crediparaopeba
Sicoob Norte	Sicoob Manaus	Sicoob Norte	Sicoob Vale do Jamari
Sicoob Planalto Central	Sicoob Credilojista	Sicoob Planalto Central	Sicoob Credfaz Servidor Federa
Sicoob Cecremge	Sicoob Cred UFU	Sicoob Cecremge	Sicoob Aracoop
Sicoob Cecresp	Coopermeta	Sicoob Cecresp	Sicoob Cooperaso
Sicoob Cecresp	Cooperceres	Sicoob Cecresp	Sicoob Coopercredi - SP
Sicoob Cecresp	Cooprioclaro	Sicoob Cecresp	Sicoob Crediacirc
Sicoob Cecresp	Sicoob Alcatel	Sicoob Cecresp	Metalcred da Grande São Paulo
Sicoob NE	Sicoob Litoral Paraibano	Sicoob NE	Creds
Sicoob Unicoob	Sicoob Crediaciprev	Sicoob Unicoob	Sicoob Metropolitan
Sicoob Uni	Sicoob Cbcred	Sicoob Uni	Sicoob Unirbo
Sicoob Uni	Grancred Noroeste Paulista	Sicoob Uni	Sicoob Unicentro Brasileira
Sicoob Uni	Unimais Bandeirante	Sicoob Uni	Sicoob Unicentro Brasileira
Sicoob Rio	Cecmesb-ES	Sicoob Rio	Sicoob Servidores
Sicoob Rio	Sicoob Cremendes	Sicoob Rio	Sicoob Fluminense



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## b. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

## c. Moeda estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

## d. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. São utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

## e. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Estão compostos por operações com lastros em títulos públicos federais.

## f. Títulos e valores mobiliários

Quando aplicável, os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

**i. Títulos para negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

**ii. Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

**iii. Títulos disponíveis para venda** - Títulos e valores mobiliários que não são classificados como "títulos para negociação" nem como "mantidos até o vencimento". Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucros ou prejuízos com títulos e valores mobiliários.

## g. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular 3.082/2002 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos.

A metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

## h. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é determinada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" o de menor risco e "H" o de maior risco.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível "H" é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, somente decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível "H". Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota 9(c).

## i. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial.

## j. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso - 5%, equipamentos de uso - 10%; veículos e processamento de dados - 20%.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

Os itens do imobilizado estão sujeitos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos de acordo com o CPC 01 (R1). Caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável, a perda é reconhecida no resultado do período.

## k. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob 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%. Estão também sujeitos anualmente ao teste sobre a redução ao valor recuperável.

## l. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

## m. Depósitos

Os depósitos no Sicoob estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, sendo eles recibos de depósito cooperativo - RDC e certificados de depósito bancário - CDB, interfinanceiros e sob aviso.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas no período.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo (RDC e CDB) estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia, podendo ser pós ou pré-fixados pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

## n. Obrigações por operações compromissadas

As obrigações por operações compromissadas são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

## o. Repasses interfinanceiros e obrigações por empréstimos e repasses

Os repasses interfinanceiros e as obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

Os repasses interfinanceiros estão constituídos por captações em DI-Rural efetuados com instituições financeiras e os empréstimos e repasses estão compostos preponderantemente por captações efetuadas com órgãos oficiais, como BNDES e MAPA.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## p. Benefícios a Empregados - Previdência Complementar

O plano de previdência instituído pelo Bancoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais do patrocinador são reconhecidas como despesa no resultado do período.

## q. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social à alíquota de 15%, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Ambos os créditos tributários são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 3.355/06. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

## r. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob 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.

**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 3.823/2009, 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 reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, 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.
- **Obrigações Legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

## s. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## f. Pronunciamentos técnicos - CPCs

O Banco Central do Brasil aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC, que estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) - Pronunciamento conceitual básico;
- CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos;
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa;
- CPC 05 (R1) - Divulgação de partes relacionadas;
- CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
- CPC 24 - Evento subsequente;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes; e
- CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados.

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Banco Central do Brasil.

## Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa

### a. Composição

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

Caixa	Nota	2019	2018
<b>Disponibilidades</b>	5	<b>1.373.175</b>	<b>912.006</b>
Moeda nacional		1.356.281	904.120
Moeda estrangeira		16.894	7.886
<b>Equivalentes de caixa</b>			
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)		11.065.358	15.590.845
Aplicações em depósitos de poupança		1.813	5.438
<b>Total</b>		<b>12.440.346</b>	<b>16.508.289</b>

## Nota 5 - Disponibilidades

Moedas	2019	2018
Nacional	1.356.281	904.120
Estrangeira	16.894	7.886
<b>Total</b>	<b>1.373.175</b>	<b>912.006</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 6 - Aplicações interfinanceiras de liquidez

### a. Composição das aplicações interfinanceiras de liquidez

Nota	Prazo de Vencimento				2019	2018
	Até 1 mês	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
<b>Aplicações em operações compromissadas</b>	<b>40.988</b>	<b>11.024.370</b>	-	-	<b>11.065.358</b>	<b>15.644.557</b>
Revendas a liquidar - Posição bancada (a)	40.988	11.024.370	-	-	11.065.358	13.072.651
Revendas a liquidar - Posição financiada	-	-	-	-	-	2.571.906
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>1.574</b>	<b>37.859</b>	<b>737.853</b>	<b>20.036</b>	<b>797.322</b>	<b>1.532.233</b>
<b>Aplicações em depósitos de poupança</b>	<b>1.813</b>	-	-	-	<b>1.813</b>	<b>5.438</b>
<b>Total</b>	<b>44.375</b>	<b>11.062.229</b>	<b>737.853</b>	<b>20.036</b>	<b>11.864.493</b>	<b>17.182.228</b>
<b>Circulante</b>					<b>11.864.493</b>	<b>17.182.228</b>
<b>Não circulante</b>					-	-

(a) Operações com lastros em títulos públicos federais efetuadas com outras instituições financeiras preponderantemente pelo Bancoob.

### b. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Nota	2º Semestre	2019	2018
Posição bancada	410.052	858.001	825.115
Posição financiada	6	35.447	131.226
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	42.345	97.807	111.651
<b>Total</b>	<b>7 (b)</b>	<b>452.403</b>	<b>1.067.992</b>

## Nota 7 - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

### a. Títulos e valores mobiliários

Estão classificados como "disponíveis para venda", "títulos para negociação" e "mantidos até o vencimento". A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

**i. Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** - é utilizada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.

**ii. Certificados do Tesouro Nacional (ECTNs)** - títulos do Tesouro Nacional relativos às renegociações de operações de crédito rural assumidas de cooperativas associadas, com valor de face equivalente ao valor da dívida, atualizados a taxa de 12% ao ano, mais IGP-M.

**iii. Fundos de investimento (FIs)** - as cotas de fundos utilizadas são aquelas informadas pelos administradores dos fundos de investimentos relativas ao último dia útil.

**iv. Fundos de investimentos em direitos creditórios (FIDCs) - cotas subordinadas** - utiliza-se o valor da última cota informada pelo administrador do fundo, que representa o valor justo do patrimônio do fundo. No caso do FIDC, utiliza-se o valor da cota subordinada.

**v. Títulos privados** - são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os spreads médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na [B]<sup>3</sup> ou no SELIC, exceto as cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento" são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da Administração do Sicoob em mantê-los até o vencimento.

As cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na circular. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria "disponível para venda", uma vez que não se enquadram nas demais categorias.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos para negociação" são apresentados no ativo circulante em razão de disposição normativa.

## b. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Classificação/Papéis	Prazo de Vencimento			2019	2018
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo contábil	Saldo contábil
<b>I – Títulos disponíveis para venda</b>	<b>3.226.342</b>	<b>4.748.787</b>	<b>17.517.277</b>	<b>25.492.406</b>	<b>18.653.143</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>2.573.471</b>	<b>2.024.161</b>	<b>9.540.218</b>	<b>14.137.850</b>	<b>12.937.115</b>
Letras Financeiras do Tesouro	2.140.838	1.653.186	6.003.256	9.797.280	9.056.462
Certificados de Depósito Bancário	89	1.648	-	1.737	-
Cotas de fundos de investimento	266.813	-	-	266.813	313.373
Letras Financeiras - LF	150.404	295.851	3.383.797	3.830.052	3.445.772
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	70.027	70.027	74.020
Certificados do Tesouro Nacional	14.229	50.942	22.606	87.777	46.942
Debêntures	-	-	20.202	20.202	-
Outros	1.098	22.534	40.330	63.962	546
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>	<b>-</b>	<b>907.356</b>	<b>3.045.184</b>	<b>3.952.540</b>	<b>718.949</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	907.356	3.045.184	3.952.540	718.949
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>652.871</b>	<b>1.817.270</b>	<b>4.931.875</b>	<b>7.402.016</b>	<b>4.997.079</b>
Letras Financeiras do Tesouro	652.871	1.782.149	4.733.829	7.168.849	4.702.175
Letras financeiras - LF	-	35.121	198.046	233.167	287.199
Certificados do Tesouro Nacional	-	-	-	-	3.836
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	-	-	3.797
Título de capitalização	-	-	-	-	72
<b>II – Títulos para negociação</b>	<b>50.669</b>	<b>603.245</b>	<b>1.757.758</b>	<b>2.411.672</b>	<b>2.252.652</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>50.669</b>	<b>603.245</b>	<b>1.757.758</b>	<b>2.411.672</b>	<b>2.252.652</b>
Letras Financeiras do Tesouro	18.532	30.551	854.132	903.215	493.784
Notas do Tesouro Nacional	-	874	23.708	24.582	19.710
Certificados de depósito bancário	-	-	-	-	54.164
Debêntures	-	-	-	-	28.480
CPR	9.625	-	-	9.625	16
Letras financeiras - LF	-	567.097	873.224	1.440.321	1.435.662
Depósito a prazo com garantia especial	22.512	4.723	6.694	33.929	87.644
Cotas de fundos de investimento	-	-	-	-	133.192
<b>III – Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>1.730</b>	<b>10.142</b>	<b>11.872</b>	<b>74.199</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>-</b>	<b>1.730</b>	<b>10.142</b>	<b>11.872</b>	<b>74.199</b>
Cédulas de crédito bancário	-	1.730	10.142	11.872	38.260
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	34.003
Certificados do Tesouro Nacional	-	-	-	-	1.936
<b>IV – Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>-</b>
Futuro	122	-	-	122	-
<b>Total</b>	<b>3.277.133</b>	<b>5.353.762</b>	<b>19.285.177</b>	<b>27.916.072</b>	<b>20.979.994</b>
<b>Circulante</b>				<b>10.388.654</b>	<b>6.518.449</b>
<b>Não circulante</b>				<b>17.527.418</b>	<b>14.461.545</b>

No semestre e no exercício, não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## c. Receitas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Rendas com títulos de renda fixa	(a)	692.723	1.327.216	1.281.208
Rendas de aplicações de fundos de investimentos	(a)	5.831	10.781	69.565
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	6(b)	452.403	991.255	1.067.992
Lucros com títulos de renda fixa		0	7	4.529
Rendas de operações com derivativos		9.056	17.595	1
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(18.896)	(32.681)	(25.930)
Outros		-	-	35
<b>Total</b>		<b>1.141.117</b>	<b>2.314.173</b>	<b>2.397.400</b>

(a) A redução nas receitas com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à queda na taxa de juros.

## Nota 8 - Relações interfinanceiras - ativas

	Nota	2019	2018
Transações de pagamentos		3.439.505	3.626.982
Reservas compulsórias em espécie no Bacen		5.597	3.418
Bacen - depósitos de poupança		1.279.335	1.040.804
Outros		1.722	13.410
<b>Total</b>		<b>4.726.159</b>	<b>4.684.614</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.726.159</b>	<b>4.684.614</b>
<b>Não circulante</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 47.405 (2018 – R\$ 49.211).

## Nota 9 - Operações de crédito

### a. Composição da carteira de operações de crédito e de outros créditos com característica de concessão de crédito

Operações de crédito	2019	2018
Empréstimos e títulos descontados	41.415.568	35.713.577
Financiamentos	7.016.275	4.656.739
Financiamentos rurais e agroindustriais	16.680.057	14.545.836
Financiamentos Imobiliários	72.618	25.095
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>65.184.518</b>	<b>54.941.247</b>
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3.878.018)	(3.032.203)
<b>Total de operações de crédito - líquidas de provisão</b>	<b>61.306.500</b>	<b>51.909.044</b>
<b>Outros créditos – com características de concessão de crédito</b>		
Cartão de crédito	4.357.757	3.308.984
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa – cartões de crédito	(51.967)	(26.868)
Devedores por compras de valores e bens	45.990	424.611
Avais e fianças honrados	129.484	81.651
Outros créditos com características de concessão de crédito	265.200	55.665
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(146.357)	(111.195)
<b>Total de outros créditos - líquidos de provisão</b>	<b>4.600.107</b>	<b>3.732.848</b>
<b>Total de operações de crédito e de outros créditos</b>	<b>65.906.607</b>	<b>55.641.892</b>



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## b. Composição da carteira por setor de atividade e prazo de vencimento

Setor de atividade	Nota	Vencidas	A vencer						2019	2018
			A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos		
Financiamentos rurais e agroindustriais		162.208	1.752.056	8.397.297	4.210.018	1.317.034	840.959	485	16.680.057	14.545.836
Pessoas físicas		704.678	3.091.371	5.816.843	6.541.490	2.544.249	1.444.879	7.208	20.150.718	18.351.366
Financiamentos imobiliários		19	1.100	2.465	6.589	6.481	28.574	27.390	72.618	25.094
<b>Pessoas jurídicas</b>										
Serviços		264.979	1.514.317	2.640.269	3.790.006	1.332.007	570.152	858	10.112.588	7.542.798
Indústria		239.750	1.776.097	1.833.279	2.256.125	765.436	230.910	191	7.101.788	5.843.846
Comércio		391.480	2.613.704	2.906.395	3.319.655	882.290	240.354	2.194	10.356.072	8.047.520
Outros	(a)	4.233	65.432	157.320	309.307	140.876	33.471	38	710.677	584.787
<b>Total</b>		<b>1.767.347</b>	<b>10.814.077</b>	<b>21.753.868</b>	<b>20.433.190</b>	<b>6.988.373</b>	<b>3.389.299</b>	<b>38.364</b>	<b>65.184.518</b>	<b>54.941.247</b>
<b>Circulante</b>									<b>34.335.292</b>	<b>30.078.922</b>
<b>Não circulante</b>									<b>30.849.226</b>	<b>24.862.325</b>

(a) Referem-se preponderantemente às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

## c. Composição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Risco	Percentual	2019			2018		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	3.874.050	5,94	-	2.162.670	3,93	-
A	0,50	25.351.040	38,89	126.755	22.905.389	41,69	114.527
B	1,00	16.949.693	26,00	169.497	16.885.976	30,73	168.860
C	3,00	11.379.734	17,46	341.392	7.370.741	13,42	221.122
D	10,00	3.114.859	4,78	311.486	2.089.524	3,80	208.952
E	30,00	1.464.148	2,25	439.244	1.138.847	2,07	341.654
F	50,00	834.643	1,28	417.322	600.204	1,09	300.102
G	70,00	480.093	0,74	336.065	369.705	0,67	258.794
H	100,00	1.736.257	2,66	1.736.257	1.418.191	2,59	1.418.191
<b>Total</b>		<b>65.184.518</b>	<b>100,00</b>	<b>3.878.018</b>	<b>54.941.247</b>	<b>100,00</b>	<b>3.032.203</b>

## d. Concentração das operações de crédito

	2019	%	2018	%
10 maiores devedores	579.384	0,89	307.495	0,56
50 devedores seguintes	1.313.909	2,02	760.787	1,38
100 devedores seguintes	1.430.575	2,19	889.940	1,62
Demais	61.860.650	94,90	52.983.025	96,44
<b>Total</b>	<b>65.184.518</b>	<b>100,00</b>	<b>54.941.247</b>	<b>100,00</b>

## e. Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2º Semestre	2019	2018
<b>Saldo no início do semestre</b>	<b>3.426.903</b>	<b>3.032.203</b>	<b>2.483.721</b>
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.119.881	2.294.084	2.181.592
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(668.766)	(1.448.269)	(1.633.110)
<b>Saldo no final do semestre</b>	<b>3.878.018</b>	<b>3.878.018</b>	<b>3.032.203</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## f. Composição da provisão para outros créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco com característica de concessão de crédito

Risco	2019			2018			
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	35.493	0,74	-	16.860	0,44	-
A	0,50	3.114.239	64,90	15.571	3.321.587	85,81	16.608
B	1,00	833.033	17,36	8.330	232.288	6,00	2.871
C	3,00	457.968	9,54	13.739	115.218	2,98	3.457
D	10,00	148.415	3,09	14.841	22.300	0,58	2.230
E	30,00	59.585	1,24	17.876	47.722	1,23	14.536
F	50,00	15.231	0,32	7.616	8.730	0,23	4.370
G	70,00	47.056	0,98	32.939	41.384	1,07	29.169
H	100,00	87.411	1,82	87.411	64.822	1,67	64.822
<b>Total</b>		<b>4.798.431</b>	<b>100,00</b>	<b>198.324</b>	<b>3.870.911</b>	<b>100,00</b>	<b>138.063</b>

A carteira de outros créditos com característica de concessão de crédito está substancialmente representada por operações de cartão (transações de pagamento), cuja operação é mantida no Bancoob.

## g. Provisão para créditos de liquidação duvidosa - outros créditos com característica de concessão de crédito.

	2º semestre	2019	2018
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>168.751</b>	<b>138.063</b>	<b>123.262</b>
Constituição (reversão) de provisão	29.573	60.261	14.801
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>198.324</b>	<b>198.324</b>	<b>138.063</b>

Os créditos renegociados no exercício de 2019 totalizaram R\$ 2.195.558 (2018 - R\$3.110.220) e decorrem de operações de Crédito Consignado, Crédito Rural e Empréstimos.

## h. Receitas de operações de crédito

Modalidades	2º Semestre	2019	2018
Empréstimos e títulos descontados	4.202.446	8.169.085	7.602.573
Financiamentos	480.709	898.451	711.688
Financiamentos rurais e agroindustriais	650.386	1.250.940	1.149.581
Financiamentos habitacionais	2.251	3.701	1.264
Outros	1.419	1.962	1.959
<b>Subtotal</b>	<b>5.337.211</b>	<b>10.324.139</b>	<b>9.467.066</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	320.938	607.960	626.611
<b>Total</b>	<b>5.658.149</b>	<b>10.932.099</b>	<b>10.093.676</b>

## Nota 10 - Outros créditos - diversos

### a. Composição

	Nota	2019	2018
Depósitos em garantias	(a) e 21(a.1)	592.961	757.245
Créditos tributários	11(a)	161.473	102.002
Tributos a compensar/recuperar		169.382	157.494
Valores a receber relativos a transações de pagamento	(b)	4.357.757	3.308.984
Títulos e créditos a receber		143.677	172.980
Adiantamentos e antecipações salariais		12.444	12.277
Adiantamentos por conta de imobilizações		33.215	38.706
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		49.341	19.563
Pagamentos a ressarcir		129.878	95.570
Devedores por compra de valores e bens	(c)	265.200	424.611
Valores a receber - tarifas		43.552	35.761
Outros		156.555	314.334
<b>Subtotal</b>		<b>6.115.435</b>	<b>5.444.527</b>
Provisão para perdas em outros créditos		(235.957)	(175.116)
<b>Total</b>		<b>5.879.478</b>	<b>5.269.411</b>
<b>Circulante</b>		<b>5.715.019</b>	<b>5.176.437</b>
<b>Não circulante</b>		<b>164.459</b>	<b>92.974</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (a) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do Sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.
- (b) Referem-se à movimentação de operações de cartão de crédito Cabal, Mastercard e Visa efetuadas pelos portadores de cartões. Para fins de apresentação da carteira de crédito total, estes valores também compõem a Nota 9(a).
- (c) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.

## Nota 11 - Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

### a. Composição dos créditos tributários

Composição	2019		2018	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	154.524	154.524	91.068	91.068
Passivos cíveis e trabalhistas	13.815	13.815	13.154	13.154
Ajuste a valor de mercado (TVM)	815	815	-	-
Participação nos resultados	13.008	13.008	11.143	11.143
Comissão programa de aceleração SIPAG	2.759	2.759	2.248	2.248
FGTS 50% - diretoria	1.966	1.966	1.650	1.650
Provisões campanha nacional de vendas	20.943	20.943	16.184	16.184
Bonificação cartão	127.791	127.791	104.573	104.573
Honorários advocatícios	1.518	1.518	1.518	1.518
Outras provisões	66.543	66.543	13.385	13.385
<b>Montante</b>	<b>403.682</b>	<b>403.682</b>	<b>254.923</b>	<b>254.923</b>
Alíquotas	25%	15%	25%	15%
<b>Créditos tributários constituídos</b>	<b>100.921</b>	<b>60.552</b>	<b>63.731</b>	<b>38.271</b>

Os valores dos créditos tributários constituídos são do Bancoob e da Bancoob DTVM.

### b. Movimentação dos créditos tributários

Movimentação	2019		2018	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Saldo em 31 de dezembro</b>				
Crédito tributário (ativo)	63.731	38.271	44.715	29.541
Imposto diferido (passivo)	(566)	(340)	(1.681)	(1.073)
<b>Subtotal</b>	<b>63.165</b>	<b>37.931</b>	<b>43.034</b>	<b>28.468</b>
<b>Ajuste em resultado</b>	<b>37.097</b>	<b>22.225</b>	<b>19.502</b>	<b>9.037</b>
Créditos tributários constituídos	357.952	214.771	25.053	26.192
Créditos tributários baixados	(320.762)	(192.490)	(5.551)	(17.155)
Movimentação imposto diferido	(93)	(56)	-	-
<b>Ajuste em patrimônio líquido (TVM)</b>	<b>375</b>	<b>226</b>	<b>628</b>	<b>426</b>
Créditos tributários constituídos	-	-	-	81
Créditos tributários baixados	-	-	(485)	(388)
Movimentação do imposto diferido	375	226	1.114	733
<b>Movimentação</b>	<b>37.472</b>	<b>22.451</b>	<b>20.130</b>	<b>9.463</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro</b>				
Crédito tributário (ativo)	100.921	60.552	63.731	38.271
Imposto diferido (passivo)	(284)	(170)	(567)	(340)
	<b>100.637</b>	<b>60.382</b>	<b>63.165</b>	<b>37.931</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## c. Expectativa de realização do crédito tributário

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do crédito tributário se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

Anos	Valor nominal	Valor presente
2020	101.575	99.341
2021	9.771	8.779
2022	9.595	8.095
2023	8.940	7.082
2024	11.761	8.790
2025 a 2039	19.831	13.983
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>161.473</b>	<b>146.070</b>

O valor presente do crédito tributário foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

## Nota 12 - Outros valores e bens

Outros valores e bens	Nota	2019	2018
<b>Bens não de uso próprio</b>			
Imóveis	(a)	1.037.491	860.897
Veículos e afins		8.679	8.269
Máquinas e equipamentos		4.971	3.908
Bens em regime especial		297.586	207.088
Outros		3.182	7.260
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(b)	(76.543)	(31.319)
<b>Total de Bens não de uso próprio</b>		<b>1.275.366</b>	<b>1.056.103</b>
<b>Demais valores e bens</b>			
Material em estoque		7.527	8.408
Despesas antecipadas		117.308	157.172
<b>Total de Demais valores e bens</b>		<b>124.835</b>	<b>165.580</b>
<b>Total de outros valores e bens</b>		<b>1.400.201</b>	<b>1.221.683</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.400.201</b>	<b>1.221.683</b>
<b>Não circulante</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

(a) Imóveis recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito.

(b) O aumento na provisão para desvalorização de outros valores e bens é acompanhado pelo aumento de imóveis recebidos em dação de pagamento.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 13 - Investimentos

Os investimentos das cooperativas centrais no Sicoob Confederação são avaliados ao custo e os investimentos do Bancoob e das cooperativas em coligadas e controladas das quais são os controladores, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Estes investimentos estão registrados no "Ativo não circulante - investimentos". Os resultados decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo "Resultado de participações em controladas e coligadas".

Participações societárias	Nota	% de participação	Valor do investimento	2019			2018			
				Resultado de equivalência		Ágio	% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência	Ágio
				2º semestre	Exercício					
Sicoob Confederação	(a)	100,00	268.019	-	-	-	100,00	267.064	-	-
Cabal Brasil Ltda	(b)	80,00	38.807	3.240	5.951	3.644	80,00	32.856	3.917	5.801
Bancoob PAR	(c)	100,00	51.102	9.963	24.106	-	100,00	34.996	9.570	-
Consórcio Ponta	(d)	99,99	64.577	2.264	8.130	-	99,99	56.447	21.096	-
Sancor Seguros	(e)	25,00	26.294	1.419	4.189	-	25,00	32.180	9.276	-
Sicoob Minaseg	(e)	99,99	18.061	2.422	4.151	-	99,99	13.910	3.337	-
Sicoob agências fundo de investimento imobiliário	(f)	-	32.864	-	-	-	-	26.909	-	-
Outros		-	31.504	2.581	3.584	-	-	25.435	4.083	-
<b>Total</b>		-	<b>531.228</b>	<b>21.889</b>	<b>50.111</b>	<b>3.644</b>		<b>489.797</b>	<b>51.279</b>	<b>5.801</b>

- (a) Cooperativa de terceiro grau, constituída pelas cooperativas centrais do Sicoob com a finalidade de defender os interesses do Sistema, promovendo a padronização, supervisão e integração operacional, financeira, normativa e tecnológica. Define ainda, políticas e estratégias de comunicação e marketing, principalmente em relação à marca Sicoob.
- (b) Operadora de cartões de crédito Mastercard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (c) Investimento na Bancoob Participações em Seguridade S.A. - Bancoob PAR Seguridade, detentora de participação na Sicoob Seguradora.
- (d) Administradora de Consórcios do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (e) Investimentos mantidos por duas cooperativas centrais do Sicoob.
- (f) Refere-se a propriedade para investimento mantida por fundo de investimento imobiliário.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 14 - Imobilizado e intangível

Imobilizado de uso	2019			2018		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Imobilizações em curso	262.462	-	262.462	208.290	-	208.290
Terrenos	193.978	-	193.978	159.192	-	159.192
Edificações	773.859	(170.784)	603.074	671.090	(142.418)	528.672
Móveis e utensílios e instalações	1.110.783	(449.702)	661.082	906.197	(372.017)	534.180
Equipamentos de informática	777.566	(442.528)	335.038	657.775	(386.308)	271.467
Outros	856	(564)	291	1.283	(519)	764
<b>Total</b>	<b>3.119.504</b>	<b>(1.063.579)</b>	<b>2.055.925</b>	<b>2.603.827</b>	<b>(901.262)</b>	<b>1.702.565</b>

Intangível	2019			2018		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Softwares	202.501	(160.117)	42.384	206.762	(145.801)	60.961
<b>Total</b>	<b>202.501</b>	<b>(160.117)</b>	<b>42.384</b>	<b>206.762</b>	<b>(145.801)</b>	<b>60.961</b>

## Nota 15 - Depósitos

### a. Composição por tipo e prazo de vencimento

Depósitos	Sem vencimento	Prazo de vencimento			2019	2018
		Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	17.097.270	-	-	-	17.097.270	13.591.263
De poupança	6.507.717	-	-	-	6.507.717	5.239.256
Interfinanceiros/Interfinanceiros rurais	-	86.939	4.323.808	293.210	4.703.957	2.976.560
Certificados de depósitos bancários	-	74.909	50.442	520.507	645.858	552.645
Sob aviso	-	-	350.275	-	350.275	730.157
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	44.840.953	-	-	-	44.840.953	41.893.095
Outros	17	-	-	-	17	39
<b>Total</b>	<b>68.445.957</b>	<b>161.848</b>	<b>4.724.525</b>	<b>813.717</b>	<b>74.146.047</b>	<b>64.983.015</b>
<b>Circulante</b>					<b>73.332.330</b>	<b>64.226.576</b>
<b>Não circulante</b>					<b>813.717</b>	<b>756.439</b>

### b. Concentração dos depositantes

	2019	%	2018	%
10 maiores depositantes	4.243.763	5,72	2.466.802	3,80
50 depositantes seguintes	2.370.119	3,20	1.918.597	2,95
100 depositantes seguintes	1.749.975	2,36	1.558.217	2,40
Demais	65.782.190	88,72	59.039.400	90,85
<b>Total</b>	<b>74.146.047</b>	<b>100,00</b>	<b>64.983.015</b>	<b>100,00</b>

### c. Despesas com operações de captações no mercado

Tipo	Nota	2º semestre	2019	2018
Depósitos de poupança		116.798	230.793	197.605
Depósitos interfinanceiros		56.996	131.214	145.805
Depósitos a prazo		1.232.669	2.497.176	2.478.740
Depósitos sob aviso		10.819	22.984	50.204
Captações no mercado aberto		3.162	15.522	7.750
Captações de LCA		129.960	247.349	182.403
Outras despesas de captação		53.141	101.609	89.152
<b>Total</b>		<b>1.603.545</b>	<b>3.246.647</b>	<b>3.151.659</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 16 - Obrigações por operações compromissadas

Carteiras	Prazo de vencimento			2019	2018
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Própria - LFT	73.583	-	-	73.583	-
De terceiros - LFT	-	-	-	-	61.772
De terceiros - NTN	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>73.583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73.583</b>	<b>61.772</b>
<b>Circulante</b>				<b>73.583</b>	<b>61.772</b>
<b>Não circulante</b>				-	-

## Nota 17 - Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures

Letras de crédito do agronegócio	Prazo de vencimento			2019	2018
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Pré-fixada	20.287	25.971	1.245	47.503	25.308
Pós-fixada	1.420.413	2.237.986	1.588.044	5.246.443	3.828.817
<b>Total</b>	<b>1.440.700</b>	<b>2.263.957</b>	<b>1.589.289</b>	<b>5.293.946</b>	<b>3.854.125</b>
<b>Circulante</b>				<b>3.704.657</b>	<b>2.676.382</b>
<b>Não circulante</b>				<b>1.589.289</b>	<b>1.177.743</b>

## Nota 18 - Relações interfinanceiras - passivas

	Nota	2019	2018
Transações de pagamento	(a)	3.589.860	2.561.725
Repasse interfinanceiros – Recursos do crédito rural	(b)	-	567.815
Outros		6.895	3.382
<b>Total</b>		<b>3.596.755</b>	<b>3.132.922</b>
<b>Circulante</b>		<b>3.596.755</b>	<b>3.132.922</b>
<b>Não circulante</b>		-	-

(a) Composto preponderantemente das operações de aquisição, operacionalizadas no Bancoob.

(b) Referem-se às captações de repasse interfinanceiros com recursos de DI Rural feitos por Central do Sicoob com outras instituições financeiras. Em 2019 estas operações foram integralmente liquidadas.

## Nota 19 - Obrigações por empréstimos e repasses no país

### a. Composição por tipo e prazo de vencimento

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos principalmente pelo Bancoob, por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2038 e com encargos financeiros de até 11,31 % a.a.

No país	Nota	Sem vencimento	Prazo de vencimento			2019	2018
			Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
BNDES		-	92.034	246.648	1.591.489	1.930.171	1.684.153
Finame		-	45.969	352.274	738.332	1.136.575	1.367.622
Funcafé		-	195.651	192.423	97.463	485.537	500.866
Banco do Brasil	(a)	-	1.588	10.417	19.469	31.475	46.111
Outras instituições financeiras	(b)	-	9.539	6.139	15.742	31.420	40.270
<b>Total de repasses no país</b>		-	<b>344.781</b>	<b>807.902</b>	<b>2.462.495</b>	<b>3.615.177</b>	<b>3.639.021</b>
<b>Circulante</b>						<b>1.152.683</b>	<b>1.420.194</b>
<b>Não circulante</b>						<b>2.462.494</b>	<b>2.218.827</b>



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (a) Repasses preponderantemente com recursos do Fundo Constitucional do Centro-Oeste - FCO.  
(b) Repasses mantidos preponderantemente com os bancos Bradesco, Itaú e HSBC.

## b. Despesas de repasses interfinanceiros e obrigações por empréstimos e repasses

Repasses	2º Semestre	2019	2018
BNDÉS	11.461	44.384	61.733
Finame	17.682	35.127	26.089
Funcafé e instituições financeiras	21.457	26.117	61.926
Banco do Brasil	917	1.767	2.931
Outros	18	188	29.190
<b>Total</b>	<b>51.535</b>	<b>107.583</b>	<b>181.869</b>

A redução nas despesas de repasses deve-se à queda da taxa de juros.

## Nota 20 - Outras obrigações

### a. Fiscais e previdenciárias

	Nota	2019	2018
Provisão para imposto de renda e contribuição social		125.488	202.726
PIS/COFINS/ISSQN e outros		58.741	58.126
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros		15.842	14.153
Tributos e contribuições sobre salários		109.534	97.378
Tributos e contribuições diferidos (Ajuste a valor de mercado TVMs)	11(b)	454	906
Outros tributos a recolher		17.057	10.904
<b>Total</b>		<b>327.116</b>	<b>384.193</b>

### b. Outras obrigações - diversas

	Nota	2019	2018
Ordens de pagamento a liquidar	(a)	-	53.100
Provisão para pagamentos de despesas administrativas	(b)	572.426	347.766
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal		487.230	374.428
Obrigações com convênios oficiais - INSS		30.413	31.636
Pagamentos a processar		18.118	18.221
Créditos de terceiros		59.025	73.923
Liquidação - cobrança		37.055	21.185
Passivos contingentes	(c)	509.253	812.781
Provisão para garantias financeiras prestadas		183.123	130.243
Cheques depositados		83.341	31.579
Obrigações de cartão de crédito	(d)	249.534	198.470
Obrigações por aquisições de bens e direitos		33.594	25.426
Obrigações por transações de pagamento	(e)	2.417.073	3.008.990
Obrigações por cotas de fundos	(f)	505.072	327.534
Fundo garantidor de depósitos/valores	(g)	114.852	74.804
Outras		95.291	76.041
<b>Total</b>		<b>5.395.400</b>	<b>5.606.127</b>

- (a) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2018.  
(b) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.  
(c) Referem-se aos passivos contingentes classificados de acordo com os prognósticos dos advogados como provável. Incluem ações de natureza fiscal, cível e trabalhista conforme Nota 21(a.1).  
(d) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão.  
(e) Refere-se principalmente aos valores a pagar referente às operações de aquisição.  
(f) Referem-se às cotas de fundos dos cotistas não integrantes do Sicoob.  
(g) Refere-se aos fundos garantidores de valores e depósitos constituídos por cooperativas centrais.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 21 - Passivos, contingências e obrigações legais

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais são efetuados conforme resumido a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando:

- (a) as entidades integrantes do Sicoob têm uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado;
- (b) é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e
- (c) o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhece uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sistema divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

### a. Obrigações legais classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações trabalhistas e tributárias.

#### a.1. Depósitos judiciais e provisões para contingências

Tipos de ações	Nota	2019		2018	
		Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais	(a.3 e a.4)	555.991	422.811	548.900	624.175
Trabalhistas		10.774	26.284	9.487	18.101
Cíveis	(a.3)	26.196	60.158	198.858	170.505
<b>Total</b>		<b>592.961</b>	<b>509.253</b>	<b>757.245</b>	<b>812.781</b>

A redução nas causas cíveis deve-se preponderantemente ao êxito de cooperativa filiada em ação fiscal que questionava a incidência de imposto de renda retido na fonte – IRRF sobre os rendimentos auferidos em aplicações financeiras de associados. A cooperativa estava registrando tais valores na conta de contingências fiscais em contrapartida à conta de depósitos em garantia. Os depósitos judiciais foram feitos nos períodos de 1999 até o primeiro decêndio de março, quando houve decisão favorável do Superior Tribunal de Justiça – STJ à cooperativa tendo em conta o recurso especial 1741047/SP no qual é registrado o trânsito em julgado ocorrido em 11/3/2019, que conclui sobre a não incidência de IRRF sobre tais operações. Desta forma, foi determinado o levantamento do depósito judicial, e assim, nesta oportunidade, por reavaliação dos prognósticos dos consultores jurídicos, que entenderam que a ação não mais apresenta risco de perda provável, a cooperativa reverteu a provisão mantida contra o fundo de reserva. Essa reversão ocorreu no montante de R\$ 171.905 que corresponde à provisão constituída, líquida dos honorários advocatícios.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## a.2. Movimentação das provisões para contingências

	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro 2018	624.175	18.101	170.505	812.781	653.468
Constituições/reversões/atualizações	(201.364)	8.183	(110.347)	(303.528)	159.313
Saldo final em 31 de dezembro 2019	422.811	26.284	60.158	509.253	812.781

As provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas estão registradas no grupo "Outras obrigações - diversas", conforme Nota 20(b).

## a.3. Natureza das ações classificadas como "risco de perda provável"

**i. Fiscais** - ações discutidas na esfera administrativa, em razão de autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS.

**ii. Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.

## a.4. Ações fiscais – retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) de aplicações financeiras

As cooperativas também questionam judicialmente a retenção do IRRF incidente sobre os rendimentos auferidos das aplicações financeiras dos associados nas operações realizadas com as cooperativas. Consequentemente, vem registrando as correspondentes obrigações em contrapartida aos depósitos judiciais efetuados.

## a.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

Em virtude da natureza das contingências existentes e a complexidade do ambiente jurídico do Brasil, há incertezas que não permitem uma definição razoável do cronograma de liquidação futura das ações.

## b. Contingências classificadas como "risco de perda possível"

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação estão as seguintes contingências:

- (i) ações cíveis que discutem a solidariedade do Bancoob quanto a depósitos feitos em cooperativas;
- (ii) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória do Bancoob por erro cometido por cooperativa;
- (iii) ações de natureza trabalhista;
- (iv) ações administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS);
- (v) ação anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Bancoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo BANCOOB, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## b.1 Saldo dos passivos contingentes classificados como “risco de perda possível”

Segundo as assessorias jurídicas das cooperativas filiadas ao Sicoob, existem processos judiciais nos quais as cooperativas figuram como polo passivo, os quais foram classificados como risco de perda possível, totalizando R\$ 674.228 (2018 – R\$ 884.572).

## Nota 22 - Patrimônio Líquido

---

### a. Capital social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivalem a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

No exercício de 2019, as entidades integrantes do Sicoob aumentaram o capital social no montante de R\$ 842.464 (2018 – R\$ 1.281.617). As baixas de capital no período totalizaram R\$ 992.573 (2018 – R\$ 976.180).

No mesmo período, a quantidade total de associados era de 4.629.429 (2018 – 4.395.878) dos quais 3.764.329 pessoas físicas e 865.100 pessoas jurídicas (2018 – 3.655.916 pessoas físicas e 739.962 pessoas jurídicas).

### b. Reserva legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas.

### c. Dividendos

É assegurado aos acionistas do Bancoob, dividendos mínimos obrigatórios, equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. O banco provisionou em 2019, dividendos no montante de R\$ 6.078, equivalentes a R\$ 6,43 por lote de mil ações (2018 - R\$ 10.881, equivalentes a R\$ 13,12 por lote de mil ações).

### d. Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre o saldo de capital integralizado e são remunerados com base na taxa Selic, limitados no máximo a 12% ao ano, conforme estabelecido pela Lei 5.764/1971. Os percentuais aplicados para remunerar o saldo de capital integralizados dos associados podem variar de cooperativa para cooperativa. A Circular Bacen 2.739/1997, estabelece que a despesa de juros sobre o capital próprio registrada no resultado do período seja ajustada para fins de apresentação na demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido, como destinação de sobras do exercício. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

No semestre, a despesa provisionada com juros sobre o capital próprio foi de R\$ 473.366 (2018 – R\$ 114.291) e no exercício foi de R\$ 595.901 (2018 – R\$ 570.950).

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## e. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Conforme disposto na Lei 130/2009, o Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao Fates os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de acordo com o Cosif. No exercício, foram destinados ao Fates o valor de R\$ 180.535 (2018 – R\$ 126.695).

## f. Perdas apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no exercício por entidades cooperativas são cobertas com recursos da reserva legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros definido de acordo com a decisão em assembleia.

## g. Sobras acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do BCB para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

## h. Aprovação das destinações

As destinações das sobras dos exercícios sociais de 2019 e 2018 foram aprovadas nas Assembleias Gerais Ordinárias de acordo com os calendários das cooperativas centrais e singulares.

As destinações das sobras ocorrem de acordo com os estatutos das cooperativas centrais e singulares e podem ser destinadas para compor fundo de reservas, Fates, constituição de reservas, aumento de capital, e ainda, serem distribuídas em conta corrente do associado, líquidas de efeitos tributários. No exercício foram distribuídos aos associados o montante de R\$ 119.955 (2018 – R\$ 299.598).

## i. Ajuste a valor de mercado

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social (Nota 11 (a)), aplicável somente aos títulos do Bancoob. Os efeitos da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários no exercício foram de R\$ 678 (2018 – R\$ 1.459).

## Nota 23 - Administração de recursos de terceiros

---

O total de recursos de terceiros administrados pelo Bancoob DTVM totalizou em 31 de dezembro de 2019, R\$ 25.981.456 (2018 – R\$ 24.219.303), dos quais R\$ 20.254.026 (2018 – R\$ 20.028.794) referem-se à administração de carteiras de títulos e valores mobiliários e R\$ 5.727.430 (2018 – R\$ 4.190.509) referem-se à administração de fundos de investimento.

As receitas decorrentes da administração de recursos de terceiros totalizaram no exercício de 2019, R\$ 12.454 (2018 – R\$ 15.466).

O total dos recursos administrados relativos aos fundos de investimento combinados em 2019, foi de R\$ 3.155.241 (2018 – R\$ 3.227.786).

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 24 - Limites operacionais - Acordo de Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

## Nota 25 - Outros desdobramentos das demonstrações contábeis combinadas

### a. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Receita de cobrança		212.118	402.835	335.307
Renda por serviços de transações de pagamento		182.604	347.050	398.127
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	(a)	182.230	366.141	363.150
Rendas da prestação de serviços – comissões	(b)	211.348	287.003	206.100
Rendas de serviços com cartão de crédito		103.340	139.306	92.264
Rendas de serviços bancários		35.114	54.767	41.802
Rendas da administração de fundos de investimento		4.531	8.430	6.458
Rendas com serviços de adquirencia		1.626	2.763	3.345
Rendas de tarifas bancárias		477.855	912.968	763.138
Receitas de recebimentos de concessionárias		84.760	130.311	69.794
Outras		24.314	181.434	49.951
<b>Total</b>		<b>1.519.838</b>	<b>2.833.008</b>	<b>2.329.436</b>

(a) Referem-se às rendas de antecipação de recebíveis por transações de pagamento.

(b) Referem-se às rendas de comissões pela venda de serviços ou produtos.

### b. Despesas de pessoal

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Honorários pagos a diretores e conselheiros		203.254	393.732	360.521
Proventos	(a)	921.669	1.776.219	1.596.004
Encargos sociais	(b)	351.250	679.948	608.022
Benefícios	(c)	316.217	599.336	523.049
Treinamentos		18.708	31.057	25.849
Remuneração a estagiários		11.040	21.179	18.433
<b>Total</b>		<b>1.822.138</b>	<b>3.501.471</b>	<b>3.131.878</b>

(a) Refere-se, principalmente, a salários, horas extras e provisões para 13º salário e férias.

(b) Refere-se, principalmente, a provisões de INSS e FGTS de funcionários.

(c) Refere-se, principalmente, a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

### c. Despesas administrativas

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Água, energia e gás		37.091	75.480	62.161
Aluguéis		122.555	232.268	202.600
Comunicação		84.045	164.883	153.395
Manutenção e conservação		45.111	83.766	75.381
Material		25.503	49.047	44.137
Processamento de dados	(a)	89.256	173.274	166.824
Promoções e relações públicas		75.916	136.207	119.402
Propaganda e publicidade		61.904	106.035	95.124
Serviços do Sistema Financeiro	(b)	169.431	325.450	274.715
Viagens		31.978	58.251	46.847
Serviços de terceiros		112.465	210.370	179.445
Segurança e vigilância		104.065	202.622	177.568
Serviços técnicos especializados		110.823	206.292	169.841
Transporte		84.376	163.827	147.254
Seguros		17.588	34.377	30.983
Depreciação e amortização		124.524	240.596	205.674
Emolumentos judiciais e cartorários		28.943	53.994	46.892
Rateio de despesas do Sicoob Confederação – outras		144.252	273.252	196.876
Outras despesas administrativas		85.800	168.273	156.333
<b>Total</b>		<b>1.555.626</b>	<b>2.958.264</b>	<b>2.551.452</b>

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (a) Refere-se preponderantemente ao rateio dos serviços de tecnologia prestados pelo Sicoob Confederação.  
 (b) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.

### d. Despesas tributárias

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Contribuição COFINS		64.021	121.146	101.625
PIS/PASEP		16.006	30.583	25.974
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISSQN		38.807	72.384	57.433
IOF sobre remessa ao exterior		-	-	16.972
Imposto predial e territorial urbano - IPTU		4.654	10.471	8.685
Outros		10.014	20.737	19.917
<b>Total</b>		<b>133.502</b>	<b>255.321</b>	<b>230.607</b>

### e. Outras receitas operacionais

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Receitas de cartões de crédito		141.122	224.828	207.422
Recuperação de encargos e despesas		109.362	207.586	226.355
Reversão de provisões operacionais		8.262	11.607	7.950
Rendas de repasses <i>Del Credere</i>		9.731	12.014	17.484
Atualização de depósitos judiciais		8.017	21.028	24.179
Taxas e tarifas		2.127	3.535	20.817
Adquirência		134.249	266.603	232.206
Rendas corretora, consórcios e seguros		2.881	5.130	5.000
Sobras recebidas da Confederação		271	542	9.648
Rendas de multas e juros		93.729	120.599	32.732
Reversão de provisões para garantias prestadas		93.454	160.518	30.020
Outras		49.941	92.593	48.701
<b>Total</b>		<b>653.146</b>	<b>1.126.583</b>	<b>862.514</b>

### f. Outras despesas operacionais

	Nota	2º Semestre	2019	2018
Despesas com administração de cartões de crédito		260.110	506.915	366.715
Despesas com tarifas de arrecadação		32.376	57.958	42.953
Descontos concedidos		26.193	73.006	94.964
Contribuições ao fundo garantidor		4.202	11.893	10.069
Contribuições aos fundos de desenvolvimento/ressarcimento		30.980	51.500	26.790
Cancelamento de tarifas pendentes		44.164	80.558	66.687
Estorno de rendas		7.146	18.483	16.032
Passivos contingentes		15.729	28.096	30.011
Provisões para garantias prestadas		107.492	213.075	69.376
Contribuições diversas		13.334	39.412	23.532
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento		-	-	1.701
Contribuições ao fundo de tecnologia da informação	(a)	24.676	48.931	48.152
Adquirência		99.265	164.989	192.358
Comissões diversas		134.266	144.972	52.718
Outras		3.272	41.028	47.941
<b>Total</b>		<b>803.205</b>	<b>1.480.816</b>	<b>1.089.999</b>

(a) Fundo de tecnologia da informação mantido pelo Sicoob Confederação cuja contribuição é feita pelas cooperativas do Sistema.

### g. Resultado não operacional

	2º Semestre	2019	2018
Receitas não operacionais	43.443	71.993	55.028
Despesas não operacionais	(36.493)	(60.913)	(66.678)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(50.261)	(67.601)	(27.696)
Amortização ágio Cabal Brasil Ltda.	(1.174)	(2.157)	(1.657)
<b>Total</b>	<b>(44.485)</b>	<b>(58.678)</b>	<b>(41.003)</b>



# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 26 - Outras informações

---

### a. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/2005, o Bancoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

### b. Seguros

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

### c. Garantias financeiras prestadas

As garantias prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam em 31 de dezembro de 2019, R\$ 6.951.055 (2018 – R\$ 5.750.042). As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram R\$ 1.889 (2018 – R\$ 2.022).

### d. Benefícios a empregados - previdência complementar

As entidades que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência, complementares aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

Em 31 de dezembro de 2019, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 15.521 (2018 – R\$ 12.235).

### e. Rateios de dispêndios do Sicoob Confederação

As cooperativas do Sicoob participam do rateio de despesas do Sicoob Confederação conforme política instituída em 2017, por meio da Resolução 179. São rateadas as seguintes despesas:

**e.1) Tecnologia:** contempla as despesas de depreciação e amortização, despesas com pessoal, processamento de dados, pessoal terceirizado, comunicação, serviços técnicos, segurança e outras; e

**e.2) Demais áreas:** contempla as despesas de depreciação e amortização, despesas com pessoal, administrativas, aluguéis e condomínios, comunicação, serviços técnicos e outras despesas.

### f. Participação nos lucros e resultados

O Sicoob oferece aos funcionários participação nos lucros, calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 31 de dezembro de 2019, foram provisionados os valores de R\$ 117.737 (2018 – R\$ 92.138).

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## Nota 27 - Transações com partes relacionadas

### a. Subsidiárias do Bancoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Bancoob:

	Bancoob DTVM		Bancoob PAR		Cabal		Consórcio Ponta	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Ativo</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	-	-	<b>107</b>	<b>109</b>	<b>111</b>	<b>90</b>
Valores a receber	27	23	-	-	107	109	111	90
<b>Passivo</b>	<b>2.164</b>	<b>5.004</b>	<b>558</b>	<b>507</b>	<b>77.015</b>	<b>64.959</b>	<b>74.826</b>	<b>63.303</b>
Depósitos à vista	3	19	1	1	964	15.030	10	41
Depósitos a prazo	2.161	4.985	557	506	66.682	40.677	74.816	63.262
Valores a pagar	-	-	-	-	9.369	9.252	-	-
<b>Despesas</b>	<b>193</b>	<b>295</b>	<b>173</b>	<b>30</b>	<b>80.163</b>	<b>57.369</b>	<b>4.384</b>	<b>3.407</b>
Despesas de captação	193	295	173	30	3.113	2.174	4.384	3.407
Despesas administrativas	-	-	-	-	77.050	55.195	-	-
<b>Receitas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>1.114</b>	<b>842</b>
Receitas diversas	-	-	-	-	14	23	1.114	842

### b. Cooperativas do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas com cooperativas do Sicoob:

	2019	2018
<b>Ativo</b>	<b>78.518.997</b>	<b>76.723.933</b>
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	10.826.686	9.738.835
Títulos e valores mobiliários	10.251.575	10.730.872
Aplicações interfinanceiras de liquidez	29.117.822	28.768.251
Relações interfinanceiras - Centralização financeira	28.075.588	27.187.125
Outros créditos	195.331	231.925
Despesas antecipadas - comissão credconsignado	51.995	66.925
<b>Passivo</b>	<b>66.531.220</b>	<b>64.502.934</b>
Depósitos à vista e de poupança	1.585	112
Depósitos interfinanceiros	25.970.169	26.897.615
Depósitos a prazo	7.591.451	7.413.600
Operações compromissadas - carteira própria	3.155.648	717.555
Operações compromissadas - carteira de terceiros	-	1.157.098
Relações interfinanceiras	28.075.588	27.052.741
Obrigações por empréstimos e repasses	1.476.372	925.135
Outras obrigações	260.407	339.077
<b>Receitas</b>	<b>6.671.034</b>	<b>6.408.240</b>
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	747.094	617.574
Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	2.340.811	2.464.339
Receitas de prestação de serviços	455.118	438.285
Outras receitas operacionais	3.128.011	2.888.042
<b>Despesas</b>	<b>5.163.098</b>	<b>4.995.629</b>
Captações	2.924.083	2.860.199
Outras despesas operacionais	2.239.015	2.135.430

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## c. Fundos de investimento

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas com fundos de investimento combinados e administrados pela Bancoob DTVM:

Fundos	Nota	2019			2018		
		Operações compromissadas	Depósitos à vista	Receita	Operações compromissadas	Depósitos à vista	Receita
Minascoop - FI - Renda Fixa - CP		147	6	4	740	4	28
Bancoob Centralização - FI - Renda Fixa - CP		700.704	8	15.745	1.330.593	6	24.912
Coopmútuo - FI - Multimercado - CP	(a)	-	-	-	5.562	10	180
Sicoob Unimais - FI - Renda Fixa - CP	(a)	-	-	-	2.761	8	99
Sicoob Cocred - FI - Renda Fixa - CP	(a)	-	-	-	4.063	8	54
Sicoob Previdenciário - FI - Renda Fixa - IMA-B		733	-	20	197	9	17
Sicoob Institucional - FI - Renda Fixa - CP		8.414	12	704	8.363	5	690
Sicoob Central SC - FI - Renda Fixa - CP	(b)	-	-	-	-	-	106
Invest Rio - FI Renda Fixa - CP	(b)	-	-	-	-	-	1.042
Unicoob FI - Renda Fixa - CP	(b)	-	-	-	-	-	22
Sicoob Goiás Central - FI - Renda Fixa - CP	(b)	-	-	-	-	-	38
Sicoob Ações FI	(c)	942	26	4	-	-	-
Sicoob Multimercado FI	(c)	429	1	5	-	-	-
<b>Total</b>		<b>711.369</b>	<b>53</b>	<b>16.482</b>	<b>1.352.279</b>	<b>50</b>	<b>27.187</b>

Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

(a) Fundos encerrados no exercício de 2019. As receitas apresentadas referem-se ao que foi auferido pelo fundo até a data do encerramento.

(b) Fundos encerrados no exercício de 2018. As receitas apresentadas referem-se ao que foi auferido pelo fundo até a data do encerramento.

(c) Fundos constituídos no exercício de 2019.

## d. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva.

A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Eventos	2019	2018
Honorários	393.732	360.521
Encargos sociais	82.131	81.147
Benefícios	267.307	315.029
<b>Total</b>	<b>743.170</b>	<b>756.697</b>

## e. Partes Relacionadas

Eventos	2019	2018
Operações de crédito	1.323.017	935.872
Depósitos	1.908.142	1.454.132
<b>Total</b>	<b>3.231.159</b>	<b>2.390.004</b>

## Nota 28 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob

### a. Gerenciamento de riscos

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

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

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.

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

## a.1. Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, 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 Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

## a.2. Risco de crédito

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.

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

## a.3. 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 considera 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 de 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;

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (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 dias;
- (g) Diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 21,32 bilhões, em 31 de dezembro de 2019, não oferece risco em função do que segue: **i)** 34,55% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; **ii)** 60,48% da captação de depósitos é feita por meio de recibo de depósito cooperativo (RDC) com os associados das cooperativas de crédito; **iii)** realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

## a.4. Risco socioambiental

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.

## a.5. Gestão de continuidade de negócios

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

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

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

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

## b. 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.

## Nota 29 - Informações Complementares

---

### Combate aos efeitos da Crise COVID-19

O Sicoob - Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil, suas cooperativas singulares, cooperativas centrais, instituições de terceiro nível: Sicoob Confederação, Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob, empresas coligadas e fundação patrocinada, tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos colaboradores, cooperados e comunidades, diante da pandemia da COVID-19.

# Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

## 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Sicoob exerce permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Desde 13 de março de 2020 foram acionados o Comitê de Crise do Sicoob e o Grupo de Crise para enfrentamento da pandemia Covid-19, que acompanham permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação das instituições do sistema quanto a 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.

O Sicoob registra, até a data da divulgação das Demonstrações Contábeis Combinadas referentes a 31/12/2019, as seguintes variações em seus principais números combinados: **(a)** aumento em operações de crédito; **(b)** incremento de renegociações e prorrogações de operações de crédito; **(c)** manutenção do índice de cobertura para créditos de liquidação duvidosa (provisão sobre inadimplência de 90 dias); **(d)** impactos na precificação de instrumentos financeiros; **(e)** incremento de depósitos; e **(f)** regularidade dos indicadores regulamentares de liquidez e capital.

\* \* \*

## **Composição dos órgãos da Administração do Bancoob**

---

### **Conselho de Administração**

Geraldo Souza Ribeiro Filho - Presidente do Conselho  
Hudson Tabajara Camilli - Vice-Presidente do Conselho  
Ivo Azevedo de Brito - Conselheiro  
Luiz Gonzaga Viana Lage - Conselheiro  
Marcelo Baiocchi Carneiro - Conselheiro  
Rui Schneider da Silva - Conselheiro  
Ismael Perina Júnior - Conselheiro  
José Alves Sena - Conselheiro  
Luiz Antonio Ferreira de Araújo - Conselheiro

### **Diretoria**

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente  
Ênio Meinen - Diretor  
Marcos Vinícius Viana Borges - Diretor  
Ricardo Simone Pereira - Diretor  
Rubens Rodrigues Filho - Diretor

### **Contador**

Primo João Cracco  
CRC-SP 149.703/O-2 S-DF