

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA. - SICOOB  
COOPEMATA**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31  
DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA. - SICOOB COOPEMATA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **17/12/1997**, filiada à **CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE – SICOOB CENTRAL CECREMGE** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB COOPEMATA** possui **12** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **CATAGUASES – MG, LEOPOLDINA - MG, SAO JOAO NEPOMUCENO - MG, MURIAÉ - MG, UBÁ - MG, VIÇOSA - MG, VISCONDE DO RIO BRANCO - MG, JUIZ DE FORA - MG, BARBACENA - MG, CONSELHEIRO LAFAIETE - MG, BELO HORIZONTE - MG, CONTAGEM - MG.**

O **SICOOB COOPEMATA** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

**2. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pelo conselho de Administração em 16/01/2020.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

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

#### b) Estimativas contábeis

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

#### c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### d) Operações de crédito

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

#### e) Provisão para operações de crédito

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### f) Depósitos em garantia

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

#### g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL CECREMGE** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### h) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

**i) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa 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.

**j) Ativos contingentes**

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

**k) Obrigações por empréstimos e repasses**

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

**l) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

**m) Demais ativos e passivos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

**n) Provisões**

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

**o) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes**

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

**p) Obrigações legais**

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

**q) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

**r) Segregação em circulante e não circulante**

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

**[www.sicoobcoopemata.com.br](http://www.sicoobcoopemata.com.br)**

Rua Dr. Antônio Carlos Sobral, 162 - Centro

36.770-044 - Cataguases - MG

Tel: 32 3421-4313

#### s) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

Em **31 de dezembro de 2019** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### t) Eventos subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2019**.

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa e depósitos bancários	6.882.256,42	3.566.120,96
Relações interfinanceiras - centralização financeira	125.702.550,72	60.626.054,22
<b>TOTAL</b>	<b>132.584.807,14</b>	<b>64.192.175,18</b>

#### 5. Relações interfinanceiras

Em **31 de dezembro de 2019 e 2018**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Centralização Financeira - Cooperativas	125.702.550,72	60.626.054,22
<b>TOTAL</b>	<b>125.702.550,72</b>	<b>60.626.054,22</b>

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL CECREMGE** conforme determinado na Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em **31/12/2019** e **31/12/2018** foram respectivamente **R\$ 5.276.092,86** (cinco milhões, duzentos e setenta e seis mil, noventa e dois reais e oitenta e seis centavos) e **R\$ 4.405.245,07** (quatro milhões, quatrocentos e cinco mil, duzentos e quarenta e cinco reais e sete centavos), com taxa média de 101,30% do CDI nos respectivos períodos.

## 6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2019			31/12/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	90.034,30	0,00	<b>90.034,30</b>	54.542,10
Empréstimos	127.602.133,08	195.620.258,06	<b>323.222.391,14</b>	213.313.187,52
Títulos Descontados	40.557.636,15	0,00	<b>40.557.636,15</b>	23.647.152,24
Financiamentos	4.981.651,77	12.042.367,67	<b>17.024.019,44</b>	6.479.052,25
(-) Provisões para Operações de Crédito	-4.541.163,97	-3.725.900,20	<b>-8.267.064,17</b>	-4.290.913,12
<b>TOTAL</b>	<b>168.690.291,33</b>	<b>203.936.725,53</b>	<b>372.627.016,86</b>	<b>239.203.021,45</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
A	-	Normal	34.571.795,87	460.986,14	108.496,93	35.141.278,94		31.792.281,85	
A	0,5%	Normal	147.596.289,57	10.266.745,14	5.492.782,34	163.355.817,05	-816.779,09	124.352.634,74	-621.763,17
B	1%	Normal	111.623.730,16	6.568.288,79	5.440.004,28	123.632.023,23	-1.236.320,23	59.576.051,89	-595.760,51
B	1%	Vencidas	1.662.233,25	9.485,44	19.805,10	1.691.523,79	-16.915,24	597.080,21	-5.970,80
C	3%	Normal	35.042.015,28	4.105.408,69	4.383.288,20	43.530.712,17	-1.305.921,37	20.677.413,77	-620.322,92
C	3%	Vencidas	1.283.301,01	16.666,25	272.280,04	1.572.247,30	-47.167,42	874.384,24	-26.231,52
D	10%	Normal	2.772.613,58	500.621,94	955.216,77	4.228.452,29	-422.845,23	1.663.626,94	-166.362,69
D	10%	Vencidas	491.117,73	34.360,48	17.146,39	542.624,60	-54.262,46	433.946,74	-43.394,67
E	30%	Normal	506.910,17	93.647,08	17.042,95	617.600,20	-185.280,06	769.383,23	-230.814,96
E	30%	Vencidas	1.225.374,51	53.191,12	126.725,19	1.405.290,82	-421.587,25	720.921,87	-216.276,56
F	50%	Normal	260.769,39	8.037,40	0,00	268.806,79	-134.403,40	154.430,44	-77.215,22
F	50%	Vencidas	763.798,73	45.209,69	133.954,18	942.962,60	-471.481,30	158.315,38	-79.157,69
G	70%	Normal	208.161,50	25.667,99	21.419,29	255.248,78	-178.674,15	18.172,83	-12.720,98
G	70%	Vencidas	2.189.840,78	257.047,05	0,00	2.446.887,83	-1.712.821,48	367.895,16	-257.526,61
H	100%	Normal	348.180,99	242.261,79	0,00	590.442,78	-590.442,78	335.481,02	-335.481,02
H	100%	Vencidas	511.413,98	124.890,10	35.857,78	672.161,86	-672.161,86	1.001.913,80	-1.001.913,80
<b>Total Normal</b>			332.930.466,51	22.271.664,96	16.418.250,76	371.620.382,23	-4.870.666,29	239.339.476,71	-2.660.441,47
<b>Total Vencidos</b>			8.127.079,99	540.850,13	605.768,68	9.273.698,80	-3.396.397,00	4.154.457,40	-1.630.471,65
<b>Total Geral</b>			341.057.546,50	22.812.515,09	17.024.019,44	380.894.081,03	-8.267.063,30	243.493.934,11	-4.290.913,12
<b>Provisões</b>			-6.857.139,73	-929.999,38	-479.924,18	-8.267.063,30		-4.290.913,12	
<b>Total Líquido</b>			334.200.406,77	21.882.515,71	16.544.095,26	372.627.017,73		239.203.020,99	

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	29.045.102,50	75.834.591,79	195.620.216,06	300.499.910,35
Financiamentos	1.381.309,89	3.600.341,88	12.042.367,67	17.024.019,44
Conta Corrente	21.582.943,09	1.229.530,00	42,00	22.812.515,09
<b>TOTAL</b>	<b>52.009.355,48</b>	<b>80.664.463,67</b>	<b>207.662.625,73</b>	<b>340.336.444,88</b>

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	1.587.806,94	39.261.441,89	4.104.328,13	0,00	44.953.576,96	12%
Setor Privado - Indústria	1.416.427,68	27.455.285,58	7.600.868,82	0,00	36.472.582,08	10%
Setor Privado - Serviços	19.142.365,17	233.069.612,24	27.877.951,44	0,00	280.089.928,85	74%
Pessoa Física	664.147,11	13.866.294,68	580.807,16	0,00	15.111.248,95	4%
Outros	1.768,19	3.871.295,40	393.680,60	0,00	4.266.744,19	1%
<b>TOTAL</b>	<b>22.812.515,09</b>	<b>317.523.929,79</b>	<b>40.557.636,15</b>	<b>0,00</b>	<b>380.894.081,03</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	-4.290.913,12	-4.310.533,43
Constituições/Reversões	-650.639,60	2.282.687,63
Transferência para prejuízo	-3.325.511,45	-2.263.067,32
<b>TOTAL</b>	<b>-8.267.064,17</b>	<b>-4.290.913,12</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Devedor	11.577.788,25	3,00%	8.996.108,15	4,00%
10 Maiores Devedores	76.138.146,40	20,00%	56.735.263,91	23,00%
50 Maiores Devedores	181.088.660,03	48,00%	135.434.789,54	56,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	7.912.599,92	6.239.717,04
Valor das operações transferidas no período	3.325.511,45	2.263.067,32
Valor das operações recuperadas no período	-825.942,57	-590.184,44
<b>TOTAL</b>	<b>10.412.168,80</b>	<b>7.912.599,92</b>

## 7. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Modalidade	31/12/2019	31/12/2018
Avais e Fianças Honrados (a)	308.880,24	153.035,84
Rendas a Receber (b)	489.759,04	365.982,59
Diversos (c)	6.509.584,56	1.737.899,45
(-) Provisões para Outros Créditos (d)	-358.033,71	-104.820,08
<b>TOTAL</b>	<b>6.950.190,13</b>	<b>2.152.097,80</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de convênios a receber.

(c) Em Diversos estão registrados Adiantamentos e Antecipações Salariais (R\$ 465.798,54); Devedores por Compra de Valores e Bens (R\$ 4.816.000,00); Impostos e Contribuições a Compensar (R\$ 12.852,76); Depósitos Judiciais para Cofins sobre Atos Cooperativos (R\$ 1.105.865,74); Títulos e Créditos a Receber (R\$ 62.254,23) e Devedores Diversos País (R\$ 46.813,29).

(d) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
A 0,5 % Normal	0,00	0,00	56.000,00	56.000,00	-280,00	0,00	0,00
C 3% Normal	0,00	0,00	4.760.000,00	4.760.000,00	-142800,00	0,00	0,00
E 30% Normal	0,00	3.458,79	0,00	3.458,79	-1037,64	22.943,59	-6883,08
E 30% Vencidas	0,00	93.890,59	0,00	93.890,59	-28167,18	28.377,14	-8513,14
F 50% Vencidas	0,00	32.275,30	0,00	32.275,30	-16137,65	6.498,91	-3249,46
G 70% Vencidas	0,00	32.147,95	0,00	32.147,95	-22503,57	30.139,44	-21097,61
H 100 % Vencidas	0,00	147.107,61	0,00	147.107,61	-147107,61	65.076,76	-65076,76
<b>Total Normal</b>	0,00	3.458,79	4.816.000,00	4.819.458,79	-144.117,64	22.943,59	22.943,59
<b>Total Vencidos</b>	0,00	305.421,45	0,00	305.421,45	-213.916,01	130.092,25	130.092,25
<b>Total Geral</b>	0,00	308.880,24	4.816.000,00	5.124.880,24	-358.033,65	153.035,84	153.035,84
<b>Provisões</b>	0,00	-214.953,64	-143.080,00	-358.033,64		209.640,08	
<b>Total Líquido</b>	0,00	93.926,60	4.672.920,00	4.766.846,60		48.215,80	

## 8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	6.082.049,01	12.837.393,46
Material em Estoque	5.580,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	378.532,99	476.680,38
<b>TOTAL</b>	<b>6.466.162,00</b>	<b>13.314.073,84</b>

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, processamento de dados, contribuição cooperativista, IPTU.

[www.sicoobcoopemata.com.br](http://www.sicoobcoopemata.com.br)

Rua Dr. Antônio Carlos Sobral, 162 - Centro

36.770-044 - Cataguases - MG

Tel: 32 3421-4313

## 9. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Participações em Cooperativa Central de Crédito (a)	7.829.472,44	5.108.764,60
Participações Inst. Financ. Controlada Coop Crédito (b)	929.551,69	814.749,20
<b>TOTAL</b>	<b>8.759.024,13</b>	<b>5.923.513,80</b>

(a) Refere-se a cotas de capital na Central.

(b) Refere-se a ações do Bancoob.

## 10. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizado em Curso (a)		764.358,37	492.007,99
Edificações	4%	2.706.712,92	2.706.712,92
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		-319.662,77	-211.394,21
Instalações	10%	3.059.862,51	1.330.175,31
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		-781.016,07	-301.901,11
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.681.762,26	2.053.369,11
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		-797.487,73	-648.513,43
Sistema de Comunicação	20%	133.674,80	99.638,08
Sistema de Processamento de Dados	10%	4.195.875,52	3.326.281,34
Sistema de Segurança	10%	154.321,70	125.798,80
Sistema de Transporte	20%	380.598,71	416.505,38
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		-2.348.607,28	-1.702.740,52
<b>TOTAL</b>		<b>9.830.392,94</b>	<b>7.685.939,66</b>

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

## 11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré- estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "Pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	31/12/2019	Taxa média	31/12/2018	Taxa média
Depósito à Vista	87.692.770,93		63.242.742,71	
Depósito Sob Aviso	73.964,83	0,61	72.792,83	0,61
Depósito a Prazo	268.117.779,48	0,33	162.529.581,58	0,43
<b>TOTAL</b>	<b>355.884.515,24</b>		<b>225.845.117,12</b>	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Depositante	13.110.410,25	4,00%	5.778.066,64	3,00%
10 Maiores Depositantes	51.968.933,22	15,00%	26.362.839,96	12,00%
50 Maiores Depositantes	107.464.499,14	30,00%	64.541.611,86	29,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2019	2018
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	-5.322,07	-5.080,90
Despesas de Depósitos a Prazo	-11.282.825,78	-7.964.993,19
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	-405.732,05	-284.926,33
<b>TOTAL</b>	<b>-11.693.879,90</b>	<b>-8.255.000,42</b>

## 12. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	102% CDI	15/04/2019		929.692,62
Cooperativa Central	102% CDI	23/08/2019		9.091.906,89
Cooperativa Central	102% CDI	31/10/2019		5.053.003,61
Cooperativa Central	102% CDI	29/11/2019		4.022.156,38
Cooperativa Central	102% CDI	30/03/2020	10.450.246,80	
Cooperativa Central	102% CDI	29/06/2020	13.715.130,62	
<b>TOTAL</b>			<b>24.165.377,42</b>	<b>19.096.759,50</b>

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2019	31/12/2018
Bancoob	0,07%	13/11/2020	19.506.340,48	
Bancoob	0,07%	15/01/2021	25.010.878,43	
<b>TOTAL</b>			<b>44.517.218,91</b>	

## 13. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	2019	2018
Ordens de Pagamento	1.867.624,01	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	0,00	689,75
<b>TOTAL</b>	<b>1.867.624,01</b>	<b>6.847,08</b>

#### 14. Outras Obrigações

Descrição	2019	2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	153.595,81	70.519,29
Sociais e Estatutárias	3.476.018,27	2.669.060,49
Fiscais e Previdenciárias	1.519.671,05	735.730,55
Diversas	7.530.376,47	6.688.800,81
<b>TOTAL</b>	<b>12.679.661,60</b>	<b>10.164.111,14</b>

##### 14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Resultado de Atos com Associados (a)	2.740.827,91	1.979.377,46
Resultado de Atos com Não Associados (a)	517.179,45	517.179,45
Cotas de Capital a Pagar (b)	218.010,91	172.503,58
<b>TOTAL</b>	<b>3.476.018,27</b>	<b>2.669.060,49</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

##### 14.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para impostos e Contribuições/Lucros	807.134,96	173.418,44
Impostos e contribuições a recolher	712.536,09	562.312,11
<b>TOTAL</b>	<b>1.519.671,05</b>	<b>735.730,55</b>

##### 14.3 Diversas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Cheques Administrativos (a)	727,25	1.736.260,02
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (b)	552.712,72	366.582,84
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento (c)	594.391,96	388.512,58
Provisão para Pagamentos a Efetuar (d)	2.098.469,66	1.542.450,42
Provisão para Passivos Contingentes – Cofins Depósito Judicial (e)	1.105.865,74	1.083.919,28
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (f)	198.865,06	109.008,71
Credores Diversos – País (g)	2.979.344,08	1.462.066,96
<b>TOTAL</b>	<b>7.530.376,47</b>	<b>6.688.800,81</b>

(a) Referem-se a cheques emitidos pela Cooperativa contra o próprio caixa da instituição, porém não compensados até a data-base de 31/12/2018.

(b) Refere-se a obrigação de pagamento de cartas de crédito de consórcios já contempladas e recebidas pela cooperativa e também pela provisão para pagamento de despesa com fornecedores.

(c) Refere-se a saldo em conta salário.

- (d) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com pessoal (R\$ 1.640.666,92), Água/Energia (R\$ 24.894,16), Comunicações (R\$ 23.518,02), Propaganda e Publicidade (R\$ 324,53), Promoções e Relações Públicas (R\$ 400,00), Segurança e Vigilância (R\$ 749,23), Manutenção e Conservação de Bens (R\$ 16.924,24), Transporte (R\$ 38.954,42), Seguro (R\$ 5.103,90), Compensação (R\$ 166.586,80), Seguro Prestamista (R\$ 148.454,50) e Outras Despesas Diversas (R\$ 31.812,99), Ordem de Pagamento – Encerramento Conta Salário (R\$ 79,95).
- (e) É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	31/12/2019		31/12/2018	
	Provisão para contingências	Depósitos judiciais	Provisão para contingências	Depósitos judiciais
COFINS	1.105.865,74	1.105.865,74	1.083.919,28	1.083.919,28

COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/98, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de março de 1999 a julho de 2004, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

- (f) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.
- (g) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2018 (R\$ 104.591,10), Valores a Regularizar no Prazo de 180 Dias (R\$ 618.653,12), Cobrança Paga e Ainda Não Liberada (R\$ 738.822,74).

#### 15. Instrumentos financeiros

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

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

Nos exercícios findos em **31 de dezembro de 2019 e 2018**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### 16. Patrimônio líquido

##### a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	36.736.946,54	32.824.520,32
Associados	12.818	10.971

##### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

**c) Reserva de Divulgação e Marketing**

**Formação:** com recurso de R\$ 1.000.000,00 (um milhão reais), esse fundo destina-se à divulgação da cooperativa, seus produtos e serviços, informações financeiras e publicidade em geral, visando melhor conhecimento dos já cooperados e busca de novos cooperados.

**Utilização:** Mostrar a cooperativa, divulgando sua marca pela região, em propagandas de jornal, rádio, propagandas diversas em estabelecimentos comerciais dos cooperados, e principalmente publicando seus produtos e serviços para que a cooperativa esteja cada vez mais em foco com a comunidade em geral, buscando fidelizar seus cooperados e alcançar novos.

Publicação dos informes trimestrais sobre a cooperativa, seus produtos, serviços, e publicidades diversas.

**Liquidação:** Esse fundo foi utilizado parcialmente dentro do exercício corrente, e o saldo restante foi revertido para a conta de sobras/perdas acumuladas ao final do exercício de 2019.

**d) Reserva de Passivos Judiciais e Cartorários**

**Formação:** com o recurso de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), esse fundo destina-se à pagamento dos advogados, despesas cartorárias e custas judiciais de operações em prejuízo e em cobrança judicial ou administrativa.

**Utilização:** Pagamento aos advogados - mensalidade e percentuais pagos aos advogados, referente a serviços prestados ou acordos/valores recebidos no mês, despesa de viagem para audiência ou negociação/acordo que seja imprescindível a presença do advogado responsável;  
Despesas cartorárias e custas judiciais - despesas de cartório ou custas judiciais de cooperados já inadimplentes ou em processo judicial para renegociação ou acordo com a cooperativa.

**Liquidação:** Esse fundo foi utilizado parcialmente dentro do exercício corrente, e o saldo restante foi revertido para a conta de sobras/perdas acumuladas ao final do exercício de 2019.

**e) Reserva de Expansão e Obra**

**Formação:** Com o recurso de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais), esse fundo destina-se à reformas, manutenções, e criação de novos PA's.

**Utilização:** Futuras instalações na cidade de Contagem, sendo solicitada ao banco central a ampliação para esta área de atuação, com previsão de abertura para 21/01/2019; e  
Mudança do PA de Viçosa, já em andamento a contratação do novo imóvel, com previsão de início das atividades de reforma para março/2019, e mudança para junho/2019.  
Manutenção dos demais PA's - manutenções para o melhor atendimento ao cooperado, e melhor estrutura interna de comunicação e procedimentos, que se fizerem necessárias ao longo do ano de 2019;

**Liquidação:** Esse fundo foi utilizado parcialmente dentro do exercício corrente, e o saldo restante foi revertido para a conta de sobras/perdas acumuladas ao final do exercício de 2019.

**f) Sobras Acumuladas**

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 25 de fevereiro de 2019, os cooperados deliberaram pelo aumento do Capital Social com as sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$ 4.561.741,71, destinação de R\$ 2.438.258,29 aos associados em cheque administrativo emitido pela cooperativa, aumento do FATES em R\$ 1.199.927,85, aumento da Reserva Legal R\$ 9.350.000,00, constituição do Fundo de Desenvolvimento, Divulgação e Marketing no montante de R\$ 1.000.000,00, constituição do Fundo Passivos Judiciais e Cartorários R\$ 2.000.000,00 e constituição do Fundo de Expansão e Obra R\$ 3.000.000,00.

**g) Destinações estatutárias e legais**

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2019	2018
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	26.651.590,26	23.998.556,90
<b>Destinações estatutárias</b>		
Reserva legal - 10%	-2.665.159,03	-2.399.855,69
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	-1.332.579,51	-1.199.927,85
Reversão Reservas Assembleares	6.000.000,00	3.000.000,00
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>28.653.851,72</b>	<b>23.398.773,36</b>

**17. Resultado de atos não cooperativos**

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

2019	TOTAL
ATO COOPERATIVO	77.884.814,58
ATO NÃO COOPERATIVO	6.808.973,59
RECEITA NÃO OPERACIONAL	336.222,67
<b>TOTAL RECEITA</b>	<b>85.030.010,84</b>
ATO COOPERATIVO	26.712.544,68
ATO NÃO COOPERATIVO	925.507,91
DESPESAS COMUNS	28.824.994,55
<b>TOTAL DESPESA</b>	<b>56.463.047,14</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>28.566.963,70</b>
DESPESAS NÃO OPERACIONAL	627.749,94
<b>RESULTADO MENSAL</b>	<b>27.939.213,76</b>

2018	FATES
1 RESULTADO BRUTO	27.939.213,76
2 RESULTADO OPERACIONAL	3.552.810,64
RESULTADO DE ATOS COM ASSOCIADOS	24.660.155,00
2.1 RECEITA DE ATO COOPERATIVO	77.884.814,58
2.2 RECEITA DE ATO NÃO COOPERATIVO	6.807.973,59
PROPORÇÃO DE ATO NÃO COOPERATIVO	8,04000000
2.4 (-) DESPESA DE ATO COOPERATIVO	(26.712.544,68)
2.5 (-) DESPESA DE ATO NÃO COOPERATIVO	(925.507,91)
2.6 (-) DESPESA PROPOR DE ATO NÃO COOP	(2.317.529,56)
3 RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(291.516,96)
4 BASE TRIBUTÁVEL	3.279.058,76
* IRPJ E CSSL NO EXERCÍCIO suspensão ou re	1.287.623,50
* PROPORÇÃO	39,27%
<b>OUTRAS DEDUÇÕES</b>	<b>(3.063.401,17)</b>
REC COMISSÃO FATURAMENTO E ANTECIPAÇÃO S	(3.117.839,87)
REC VENDA SEGUROS COM ASSOCIADOS	(686.816,01)
REC VENDA CONSORCIO COM ASSOCIADOS	(1.239.481,21)
<b>RESULTADO DE ATOS COM NÃO ASSOCIADOS</b>	<b>(1.071.965,91)</b>

#### 18. Receitas de operações de crédito

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	283.504,53	175.563,11
Rendas de Empréstimos	45.102.829,41	34.142.355,10
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	6.812.401,60	5.331.984,56
Rendas de Financiamentos	2.190.704,85	1.175.653,26
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	0,00	0,00
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	792.055,20	602.692,70
<b>TOTAL</b>	<b>55.181.495,59</b>	<b>41.428.248,73</b>

#### 19. Despesas de intermediação financeira

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas De Captação	(11.693.879,90)	(8.255.000,42)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.462.563,73)	(1.441.717,94)
Provisões para Operações de Crédito	(6.993.001,50)	(2.109.893,54)
Provisões para Outros Créditos	(662.060,35)	(126.479,53)
<b>TOTAL</b>	<b>(21.811.505,48)</b>	<b>(11.933.361,43)</b>

#### 20. Receitas de prestação de serviços

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Cobrança	5.735.129,95	4.262.063,55
Rendas de Outros Serviços	3.690.832,10	2.342.634,64
<b>TOTAL</b>	<b>9.425.962,05</b>	<b>6.604.698,19</b>

#### 21. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	489.397,10	405.150,20
Rendas de Serviços Prioritários - PF	219.415,61	148.559,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	76.097,00	51.194,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	6.247.989,83	4.496.463,58
<b>TOTAL</b>	<b>7.032.899,54</b>	<b>5.101.367,28</b>

#### 22. Despesas de pessoal

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(47.160,00)	(45.000,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.609.466,68)	(1.385.150,43)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.635.526,39)	(1.266.481,05)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(3.350.986,54)	(2.548.623,13)
Despesas de Pessoal - Proventos	(8.504.921,03)	(6.289.543,03)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(21.848,67)	(23.478,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(15.169.909,31)</b>	<b>(11.558.276,14)</b>

### 23. Outros dispêndios administrativos

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Água, Energia e Gás	(362.304,04)	(270.227,44)
Despesas de Aluguéis	(1.551.728,60)	(1.307.191,16)
Despesas de Comunicações	(584.290,24)	(524.336,22)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(359.790,15)	(328.704,83)
Despesas de Material	(334.458,99)	(204.901,52)
Despesas de Processamento de Dados	(1.275.849,97)	(873.116,20)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(288,73)	0,00
Despesas de Propaganda e Publicidade	(63.238,91)	(35.109,36)
Despesas de Publicações	(2.606,90)	(2.147,20)
Despesas de Seguros	(323.182,01)	(206.845,53)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(3.668.846,19)	(2.595.963,49)
Despesas de Serviços de Terceiros	(928.463,22)	(638.110,02)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(40.762,20)	(36.298,93)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(383.787,04)	(98.953,62)
Despesas de Transporte	(552.156,28)	(370.424,61)
Despesas de Viagem no País	(274.694,30)	(242.158,99)
Despesas de Amortização	(214.388,72)	(135.796,80)
Despesas de Depreciação	(1.616.968,55)	(1.116.824,07)
Outras Despesas Administrativas	(288.546,64)	(202.243,69)
Emolumentos judiciais e cartórios	(582.371,63)	(323.820,87)
Rateio de despesas da Central	(334.900,93)	(229.321,46)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(139.645,62)	(91.880,47)
<b>TOTAL</b>	<b>(13.883.269,86)</b>	<b>(9.834.376,48)</b>

### 24. Outras receitas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	11.386,72	20.316,25
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	229.349,96	0,00
Dividendos	114.805,80	87.660,92
Deduções e abatimentos	91.821,04	22.759,20
Distribuição de sobras da central	161.607,51	200.255,80
Outras rendas operacionais	22.080,09	23.848,94
Rendas oriundas de cartões de crédito	3.904.365,88	2.304.354,72
<b>TOTAL</b>	<b>4.535.417,00</b>	<b>2.659.195,83</b>

### 25. Outras despesas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	0,00	(401,58)
Despesas de Provisões Passivas	(311.968,18)	(52.993,01)
Outras Despesas Operacionais	(717.036,83)	(357.242,40)
Descontos concedidos - operações de crédito	(21.267,45)	(170.376,54)
Cancelamento - tarifas pendentes	(128.143,59)	(104.958,58)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.178.416,05)</b>	<b>(685.972,11)</b>

### 26. Resultado não operacional

Descrição	2019	2018
Lucro em Transações com Valores de Bens	318.111,18	0,00
Ganhos de Capital	18.111,49	57.175,15
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(387.222,45)	(47.974,43)
(-) Perdas de Capital	(240.517,18)	(24.707,51)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(291.516,96)</b>	<b>(15.506,79)</b>

### 27. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

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

[www.sicoobcoopemata.com.br](http://www.sicoobcoopemata.com.br)

Rua Dr. Antônio Carlos Sobral, 162 - Centro

36.770-044 - Cataguases - MG

Tel: 32 3421-4313

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2019:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	157.370,89	0,0169%	111,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	18.070,30	0,0019%	90,00
<b>TOTAL</b>	<b>175.441,19</b>	<b>0,0188%</b>	<b>201,00</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>379.925,88</b>	<b>0,1096%</b>	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2019:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	9,83	0,05	0,0015%
Empréstimo	137.996,82	689,99	0,0459%
Financiamento	8.745,63	43,73	0,0514%
Títulos Descontados	17.860,04	0,00	0,0440%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	108.194,50	0,1242%	0%
Depósitos a Prazo	1.017.932,98	0,3796%	0,3693%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas
Desconto de Cheques	1,2000%
Empréstimos	1,3714%
Financiamento	2,2000%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	95,4727%

(\*) Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,0061%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0175%
Aplicações Financeiras	0,1096%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimo	136.162,19
Financiamento	38.962,40

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

2019	2018
136.540,43	64.591,16

f) No exercício de **2019** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	-47.160,00
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	-1.609.466,68
Encargos Sociais	-446.900,27

## 28. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA. - SICOOB COOPEMATA - SICOOB COOPEMATA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE - SICOOB CENTRAL CECREMGE**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

Saldos das transações da Cooperativa com a **SICOOB CENTRAL CECREMGE**: R\$ 24.165.377,42.

## 29. Gerenciamento de Risco

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.

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

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

[www.sicoobcoopemata.com.br](http://www.sicoobcoopemata.com.br)

Rua Dr. Antônio Carlos Sobral, 162 - Centro

36.770-044 - Cataguases - MG

Tel: 32 3421-4313

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.

### **29.1 Risco operacional**

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

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

### **29.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

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

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

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

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

### **29.3 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.

### **29.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

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

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

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

### 29.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

### 30. Seguros contratados – Não auditado

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

### 31. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	2019	2018
Patrimônio de Referência	92.725.891,16	73.005.455,84

### 32. Provisão para demandas judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	31/12/2019		31/12/2018	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/98	1.105.865,74	1.105.865,74	1.105.865,74	1.083.919,28
<b>TOTAL</b>	<b>1.105.865,74</b>	<b>1.105.865,74</b>	<b>1.105.865,74</b>	<b>1.083.919,28</b>

PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de Junho/2001 a Janeiro/2005.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB COOPEMATA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 30.000,00. Essas ações abrangem, basicamente, processo cível.

### **33. Benefícios a empregados**

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade Multipatrocinada. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no mínimo 3% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2019 totalizaram R\$ 69.413,74

**CATAGUASES-MG, 25 de janeiro de 2019.**

**VINICIUS DO VALE  
DIRETOR ADMINISTRATIVO**

**VANESSA LACERDA ALVES FAJARDO  
CONTADOR 077354/0-6**