SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		**404.614.622,13**	**336.206.796,91**
Circulante		**291.644.072,05**	**256.527.230,79**
Caixa e Equivalentes De Caixa		**143.980.771,52**	**121.551.550,55**
Disponibilidades		4.840.765,62	7.413.212,90
Centralização Financeira		139.140.005,90	114.138.337,65
Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		-	-
Titulos e Valores Mobiliários		-	-
Instrumentos Financeiros		-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Titulos e Valores Mobiliários		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Repasses Interfinanceiros		-	-
(-) Provisão para Repasses Interfinanceiros		-	-
Correspondentes		-	-
Relações Interdependências		-	-
Operações de Crédito		**138.669.944,93**	**125.122.398,29**
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		76.895.031,83	74.788.457,88
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(6.169.447,12)	(6.354.053,00)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		69.042.596,72	58.229.408,56
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.098.236,50)	(1.541.415,15)
Outros Créditos		**2.203.777,56**	**1.931.562,37**
Avais e Fiancas Honrados		792.667,86	612.309,37
Rendas a Receber		603.872,31	631.822,76
Negociação e Intermediação de Valores		-	-
Créditos Específicos		-	-
Diversos		1.370.869,45	1.023.831,68
Devedores por Depósitos em Garantia		-	-
Créditos Tributários		108.438,71	105.401,95
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(672.070,77)	(441.803,39)
Outros Valores e Bens		**6.789.578,04**	**7.921.719,58**
Outros Valores e Bens		6.697.916,77	7.812.242,53
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(8.482,79)	(8.482,79)
Despesas Antecipadas		100.144,06	117.959,84
Não Circulante		**112.970.550,08**	**79.679.566,12**
Realizável a Longo Prazo		**94.333.581,38**	**64.437.915,97**
Instrumentos Financeiros		-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Titulos e Valores Mobiliários		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Repasses Interfinanceiros		-	-
(-) Provisão para Repasses Interfinanceiros		-	-
Correspondentes		-	-
Relações Interdependências		-	-
Operações de Crédito		**93.001.144,06**	**64.239.759,09**
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		80.680.492,53	60.461.795,02
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(6.265.397,51)	(5.284.540,42)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		18.911.006,42	9.233.094,79
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(324.957,38)	(170.590,30)

SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
BALANÇO PATRIMONIAL

Outros Créditos	**1.332.437,32**	**198.156,88**
Avais e Fiancas Honrados	-	-
Rendas a Receber	-	-
Negociação e Intermediação de Valores	-	-
Créditos Especificos	-	-
Diversos	1.352.604,81	199.152,64
Devedores por Depósitos em Garantia	-	-
Créditos Tributários	-	-
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(20.167,49)	(995,76)
Outros Valores e Bens	-	-
Outros Valores e Bens	-	-
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	-
Despesas Antecipadas	-	-
Permanente	**18.636.968,70**	**15.241.650,15**
Investimentos	**11.038.091,82**	**9.271.934,72**
Participação em Cooperativa Central de Credito	9.666.546,41	7.990.268,66
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito	1.369.995,41	1.280.116,06
Outros investimentos	1.550,00	1.550,00
Imobilizado de Uso	**7.383.159,81**	**5.780.673,41**
Imovéis de Uso	**1.760.000,00**	**1.760.000,00**
Outras Imobilizações de Uso	9.367.189,50	7.561.090,55
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado	(3.744.029,69)	(3.540.417,14)
(-) Redução ao Valor Recuperável do Imobilizado	-	-
Diferido	-	-
Ativos Diferidos	-	-
(-) Amortização Acumulada do Diferido	-	-
Intangível	**215.717,07**	**189.042,02**
Ativos Intangíveis	858.253,95	808.934,73
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangiveis	(642.536,88)	(619.892,71)
(-) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos Intagíveis	-	-
Total do Ativo	**404.614.622,13**	**336.206.796,91**

PASSIVO	**300.093.596,88**	**240.657.145,01**
Circulante	**279.186.750,62**	**231.191.075,85**
Depósitos	**215.433.879,18**	**166.020.224,41**
Depósitos à Vista	103.469.113,23	66.013.138,14
Depósitos Interfinanceiros	-	-
Depósitos Sob Aviso	-	-
Depósitos à Prazo	111.964.765,95	100.007.086,27
Outros Depósitos	-	-
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	**4.844.822,20**	**3.780.774,31**
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	4.844.822,20	3.780.774,31
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	-	-
Relações Interfinanceiras	**48.892.418,99**	**51.785.851,80**
Obrigações Junto a Partic. De Sist. De Liquiq.	-	-
Repasses Interfinanceiros	48.892.418,99	51.785.851,80
Correspondentes	-	-
Centralização Financeira - Cooperativas Centrais	-	-
Relações Interdependências	**12.373,96**	**310.563,09**
Recursos em Trânsito de Terceiros	12.373,96	310.563,09
Transferências Internas de Recursos	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Empréstimos no Pais - Instituições Oficiais	-	-

SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
BALANÇO PATRIMONIAL

Empréstimo no País - Outras Instituições	-	-
Obrigações por repasses	-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	-
Outras Obrigações	**10.003.256,29**	**9.293.662,24**
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	150.044,40	286.564,61
Sociais e Estatutárias	3.851.638,79	3.613.410,87
Negociação e Intermediação de Valores	-	-
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	608.576,50	905.903,86
Diversas	5.242.996,60	4.337.782,90
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	150.000,00	150.000,00
Não Circulante	**20.906.846,26**	**9.466.069,16**
Depósitos	**31.106,32**	**81.585,29**
Depósitos Sob Aviso	-	-
Depósitos à Prazo	31.106,32	81.585,29
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	**1.568.552,93**	-
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	1.568.552,93	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	-	-
Relações Interfinanceiras	**18.457.421,63**	**8.738.176,79**
Obrigações Junto a Partic. De Sist. De Liquiq.	-	-
Repasses Interfinanceiros	18.457.421,63	8.738.176,79
Correspondentes	-	-
Centralização Financeira - Cooperativas Centrais	-	-
Relações Interdependências	-	-
Recursos em Trânsito de Terceiros	-	-
Transferências Internas de Recursos	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	-	-
Empréstimo no País - Outras Instituições	-	-
Obrigações por repasses	-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	-
Outras Obrigações	**849.765,38**	**646.307,08**
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-	-
Sociais e Estatutárias	-	-
Negociação e Intermediação de Valores	-	-
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	-	-
Diversas	849.765,38	646.307,08
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	-	-
Receita de Exercício Futuros	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	104.521.025,25	95.549.651,90
Capital Social	**45.975.589,79**	**44.616.480,56**
De Domiciliados No País	46.036.134,40	44.652.620,58
(-) Capital a Realizar	(60.544,61)	(36.140,02)
Reserva de Capital	-	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Reserva de Sobras	**43.769.532,85**	**45.283.692,74**
Sobras ou Perdas Acumuladas	**14.775.902,61**	**5.649.478,60**
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	**404.614.622,13**	**336.206.796,91**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Orismar Pereira
Gerente Contábil
SICOOB CREDIGERAIS

José Humberto Bory
Diretor Administrativo
SICOOB CREDIGERAIS

sicoobcredigerais.com.br
Avenida Deputado Quintino Vargas, 434 - Centro
38600-212 - Paracatu - MG
Tel.: (38) 3365 0600

SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		**22.930.569,05**	**23.627.166,22**
Operações de Crédito		20.609.108,15	20.473.846,81
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		-	292.066,05
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	-
Resultado das Aplicações Compulsórias		224.018,37	87.770,41
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.097.442,53	2.773.482,95
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira		**(8.262.762,52)**	**(11.404.907,12)**
Operações de Captação no Mercado		(1.929.330,71)	(2.585.009,47)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.218.588,34)	(2.252.974,18)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	-
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos		-	-
Provisão para Operações de Créditos		(4.114.843,47)	(6.566.923,47)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**14.667.806,53**	**12.222.259,10**
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		**(5.819.989,77)**	**(5.082.399,41)**
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		3.582.324,66	3.017.234,31
Rendas (Ingressos) de Tarifas		2.523.575,10	2.233.757,40
Despesa (Dispêndios) de Pessoal		(7.126.777,50)	(5.818.193,79)
Despesas (Dispêndios) Administrativas		(6.187.178,53)	(5.093.748,05)
Despesas(Dispêndios) Tributárias		(453.950,70)	(328.839,23)
Resultado de participações em coligadas e controladas		-	-
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais		2.952.278,13	2.087.306,84
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais		(379.474,58)	(549.245,01)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável		-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(730.786,35)	(630.671,88)
Resultado Operacional		**8.847.816,76**	**7.139.859,69**
Outras Receitas e Despesas		**98.785,25**	**12.967,98**
Lucros em Transações com Valores e Bens		132.947,24	-
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(67.081,55)	(1.000,00)
Outras Receitas		128.713,10	22.313,10
Outras Despesas		(95.793,54)	(8.345,12)
Resultado Antes da Tributação e Participações		**8.946.602,01**	**7.152.827,67**
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(159.975,97)	(110.648,50)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(82.919,53)	(56.028,57)
Participações nos Resultados de Empregados		-	-
Sobras/Perdas Antes das Destinações		**8.703.706,51**	**6.986.150,60**
Destinações Legais e Estatutárais		-	-
FATES		-	-
Reserva Legal		-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		**8.703.706,51**	**6.986.150,60**
Juros ao Capital		(809.732,47)	-
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		**7.893.974,04**	**6.986.150,60**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Orismar Pereira
Gerente Contábil
SICOOB CREDIGERAIS

José Humberto Borges
Diretor Administrativo
SICOOB CREDIGERAIS

Diretor Geral
Diretor Financeiro
SICOOB CREDIGERAIS

sicoobcredigerais.com.br
Avenida Deputado Quintino Vargas, 434 - Centro
38600-212 - Paracatu - MG
Tel.: (38) 3365 0600

SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas		**7.893.974,04**	**6.986.150,60**
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		7.893.974,04	6.986.150,60

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Orismar Pereira
Gerente Contábil
SICOOB CREDIGERAIS

José Humberto Borges
Diretor Administrativo
SICOOB CREDIGERAIS

SICOOB Credigerais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Período		**7.893.974,04**	**6.986.150,60**
Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-
Juros ao Capital a Receber		-	-
Distribuição de Sobras e Dividendos		(201.569,27)	(310.189,39)
Resultado de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações no Lucro(Sobra)		-	-
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		4.114.843,47	6.566.923,47
Provisão de Juros ao Capital		809.732,47	-
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		730.786,35	630.671,88
Destinações de Sobras		-	-
Provisão/Reversão Para Desvalorização De Outros Valores E Bens		-	-
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		-	-
Atualização De Depósitos Em Garantia		-	-
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado		-	-
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Intangível		-	-
Depreciações e Amortizações		521.391,87	345.067,42
		13.869.158,93	**14.218.623,98**
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	8.131.647,32
Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Relações Interdependências		-	-
Operações de Crédito		(46.423.775,08)	(15.564.284,03)
Outros Créditos		(1.406.495,63)	(881.705,03)
Outros Valores e Bens		1.132.141,54	(1.287.014,43)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista		37.455.975,09	3.106.295,61
Depósitos sob Aviso		-	-
Depósitos a Prazo		11.907.200,71	7.649.859,41
Outros Depósitos		-	-
Obrigações por Emissão de LCA		2.632.600,82	(1.538.943,54)
Resultado de Exercícios Futuros		-	-
Relações Interdependências		(298.189,13)	(205.313,80)
Relações Interfinanceiras		6.825.812,03	4.746.672,83
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(45.624,93)
Outras Obrigações		(384.570,97)	(1.092.903,06)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(700.000,00)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		-	-
FATES Sobras Exercício		-	-
IRPJ		(159.975,97)	(110.648,50)
CSLL		(82.919,53)	(56.028,57)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		**25.066.962,81**	**16.370.633,26**
Atividades de Investimentos			
Recebimento Dividendos		89.877,45	**160.895,40**
Distribuição Sobras da Central		111.691,82	**149.293,99**
Distribuição Sobras da Confederação		-	-
Alienação de Investimento		-	-
Alienação de Imobilizações de Uso		-	-
Aplicação no Intangível		(57.943,45)	(32.655,51)
Aplicação no Diferido		-	-
Aquisição De Imobilizado de Uso		(2.092.609,87)	(625.339,18)
Aquisição de investimentos		(1.766.157,10)	(585.531,02)
Outros Ajustes		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		**(3.715.141,15)**	**(933.336,32)**
Atividades de Financiamentos		-	-
Aumento por novos aportes de Capital		251.449,76	128.539,58
Devolução de Capital à Cooperados		(21.867,95)	(278.453,45)
Estorno de Capital		-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(12.790,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	-
Juros ao Capital à Ex-associados		-	-
Subscrição do Juros ao Capital Líquido de IRRF		-	-
Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores		-	-
Aumento no capital por incorporações		-	-
Aumento nas reservas por incorporações		-	-
Sobras/Perdas por incorporações		-	-
Reversão de Reserva de Expansão		-	-
Aumento aportes em reserva estatutária		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		**229.581,81**	**(162.704,46)**
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		**21.581.403,47**	**15.274.592,48**
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		121.551.550,55	92.836.038,76
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		143.980.771,52	108.958.115,60
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		**22.429.220,97**	**16.122.076,84**

sicoobcredigerais.com.br
Avenida Deputado Quintino Vargas, 434 - Centro
38600-212 - Paracatu - MG
Tel.: (38) 3365 0600

Orismar Pereira
Gerente Contábil
SICOOB CREDIGERAIS

José Humberto Gomes
Diretor Administrativo
SICOOB CREDIGERAIS

Carlos Gomes
Diretor Financeiro
SICOOB CREDIGERAIS

sicoobcredigerais.com.br
Avenida Deputado Quintino Vargas, 434 - Centro
38600-212 - Paracatu - MG
Tel.: (38) 3365 0600

COOPERATIVA DE CREDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS
4119 - SICOOB CREDIGERAIS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital			Reservas de Sobras					Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Fundo de Reserva	Estatutárias	Contingências	Expansão	Outras		
Saldo em 31/12/2018		41.814.846,41	(33.890,82)	-	30.114.074,75	-	43.157,78	2.421.369,36	-	5.543.129,04	79.902.686,52
Ajustes de Exercícios Anteriores										-	-
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores										-	-
Destinações de Sobras Exercício Anterior:										-	-
Ao FATES										-	-
Outras Destinações										(700.000,00)	(700.000,00)
Constituição de Reservas					612.959,63	-	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado										(612.959,63)	-
Ao Capital		1.487.209,41								-	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados										(1.487.209,41)	-
Constituição de reservas por Incorporações										(12.790,59)	(12.790,59)
Movimentação de Capital:										-	-
Por Subscrição/Realização		138.591,78	(10.052,20)							-	-
Por Devolução (-)		(278.453,45)								-	128.539,58
Estorno de Capital		-								-	(278.453,45)
Reversões de Reservas					-	-	-	-	-	-	-
Sobras ou Perdas Líquidas										6.986.150,60	6.986.150,60
Remuneração de Juros ao Capital:										-	-
Provisão de Juros ao Capital										-	-
Subscrição do Juros ao Capital										-	-
IRRF sobre Juros ao Capital										-	-
Juros ao Capital - Ex associados										-	-
IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados										-	-
Movimentações por incorporações		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FATES - Atos Não Cooperativos										-	-
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										-	-
Fundo de Reserva										-	-
Outros Fundos Estatutários										-	-
FATES										-	-
Saldo em 30/06/2019		43.938.847,92	(43.943,02)	-	30.727.034,38	-	43.157,78	4.822.046,75	-	7.385.473,21	86.873.617,02
										-	
Saldo em 31/12/2019		44.652.620,58	(36.140,02)	-	40.688.107,59	-	43.157,78	4.592.427,37	-	5.649.478,60	95.549.651,90
Ajustes de Exercícios Anteriores										-	-
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores										-	-
Destinações de Sobras Exercício Anterior:										-	-
Ao FATES										-	-
Outras Destinações										-	-
Constituição de Reservas					-	-	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado										-	-
Ao Capital		1.129.527,42								-	1.129.527,42
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados										-	-
Movimentação de Capital:										-	-
Por Subscrição/Realização		275.854,35	(24.404,59)							-	251.449,76
Por Devolução (-)		(21.867,95)								-	(21.867,95)
Estorno de Capital		-								-	-
Reversões de Reservas					-	-	-	(1.514.159,89)	-	1.514.159,89	-
Sobras ou Perdas Líquidas										8.703.706,51	8.703.706,51
Remuneração de Juros ao Capital:										-	-
Provisão de Juros ao Capital										(809.732,47)	(809.732,47)
Subscrição do Juros ao Capital										-	-
IRRF sobre Juros ao Capital										-	-
Juros ao Capital - Ex associados										-	-
IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados										-	-
Movimentações por incorporações		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FATES - Atos Não Cooperativos										-	-
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										-	-
Fundo de Reserva					-					-	-
Outros Fundos Estatutários										-	-
FATES										-	-
Saldo em 30/06/2020		46.036.134,40	(60.544,61)	-	40.688.107,59	-	43.157,78	3.078.267,48	-	15.057.612,53	104.521.025,25

Orismar Pereira
Gerente Contábil
SICOOB CREDIGERAIS

Jonas Gon...
Diretor Financeiro
SICOOB CREDIGERAIS

José Humberto Borg...
Diretor Administrativo
SICOOB CREDIGERAIS

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. – SICOOB CREDIGERAIS

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020/2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019.

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS - SICOOB CREDIGERAIS**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **01/09/1995**, 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 CREDIGERAIS,** possui **13** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **ARINOS - MG, UNAÍ - MG, JOÃO PINHEIRO - MG, BURITIS - MG, PARACATU - MG, JANAÚBA - MG, MONTE AZUL - MG, ESPINOSA - MG, URUANA DE MINAS - MG, GUANAMBI - BA**.

O **SICOOB CREDIGERAIS** 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 pela Diretoria Executiva em **20/08/2020.**

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.

Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

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.

SICOOB
Credigerais

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

f) 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.

g) 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).

SICOOB
Credigerais

h) 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.

i) Investimentos

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

j) 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

SICOOB
Credigerais

n) 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*.

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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.

s) 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.

SICOOB
Credigerais

t) 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).

u) 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 **30 de junho de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

v) 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 **30 de junho de 2020.**

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	4.840.765,62	7.413.212,90
Relações interfinanceiras - centralização financeira	139.140.005,90	114.138.337,65
TOTAL	**143.980.771,52**	**121.551.550,55**

5. Relações interfinanceiras

Em **30 de junho de 2020** e **2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
	Circulante	Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	139.140.005,90	114.138.337,65

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL CECREMGE** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em **30/06/2020** e **31/12/2019** foram respectivamente **R$ 139.140.005,90** e **R$ 114.138.337,65**, com taxa média de **100.48 %** do CDI nos respectivos períodos.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	71.290.834,31	69.518.122,83	**140.808.957,14**	70.362.740,11	51.870.013,00	**122.252.753,11**
Financiamentos	5.604.197,52	11.162.369,70	**16.766.567,22**	4.405.717,77	8.591.782,02	**12.997.499,79**
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	69.042.596,72	18.911.006,42	**87.953.603,14**	58.229.408,56	9.233.094,79	**67.462.503,35**
(-) Provisões para Operações de Crédito	(7.267.683,62)	(6.590.354,89)	**(13.858.038,51)**	(7.895.468,15)	(5.455.130,72)	**(13.350.598,87)**
TOTAL	**138.669.944,93**	**93.001.144,06**	**231.671.088,99**	**125.122.398,29**	**64.239.759,09**	**189.362.157,38**

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	4.776.715,52	164.884,31	0,00	4.941.599,83		4.402.257,32	
A	0,5%	Normal	53.138.442,49	5.910.947,15	40.696.796,38	99.746.186,02	(498.730,93)	67.976.744,88	(339.883,72)
B	1%	Normal	33.806.906,03	5.136.318,52	17.599.563,78	56.542.788,33	(565.427,88)	62.846.564,91	(628.465,65)
B	1%	Vencidas	371.926,31	15.876,75	50.866,72	438.669,78	(4.386,70)	330.737,67	(3.307,38)
C	3%	Normal	25.776.422,97	4.125.332,89	27.391.886,40	57.293.642,26	(1.718.809,27)	42.724.356,07	(1.281.730,68)
C	3%	Vencidas	776.639,37	48.230,82	0,00	824.870,19	(24.746,11)	511.978,83	(15.359,36)
D	10%	Normal	7.608.743,88	864.844,92	2.027.890,83	10.501.479,63	(1.050.147,96)	8.666.381,55	(866.638,16)
D	10%	Vencidas	1.007.792,04	26.918,65	186.599,03	1.221.309,72	(122.130,97)	553.867,13	(55.386,71)
E	30%	Normal	1.525.575,52	61.059,03	0,00	1.586.634,55	(475.990,37)	2.163.790,95	(649.137,29)
E	30%	Vencidas	720.879,15	56.323,20	0,00	777.202,35	(233.160,71)	1.391.932,49	(417.579,75)
F	50%	Normal	3.435.248,55	112.204,00	0,00	3.547.452,55	(1.773.726,28)	1.996.330,44	(998.165,22)
F	50%	Vencidas	461.078,62	124.832,13	0,00	585.910,75	(292.955,38)	1.652.234,22	(826.117,11)
G	70%	Normal	898.598,38	0,00	0,00	898.598,38	(629.018,87)	211.727,28	(148.209,10)
G	70%	Vencidas	513.257,44	0,00	0,00	513.257,44	(359.280,21)	544.115,92	(380.881,14)
H	100%	Normal	2.396.913,22	25.936,10	0,00	2.422.849,32	(2.422.849,32)	2.658.037,67	(2.658.037,67)
H	100%	Vencidas	3.593.817,65	92.858,75	0,00	3.686.676,40	(3.686.676,40)	4.081.698,92	(4.081.698,92)
Total Normal			**133.363.566,56**	**16.401.526,92**	**87.716.137,39**	**237.481.230,87**	**(9.134.700,88)**	**193.646.191,07**	**(7.570.267,49)**
Total Vencidos			**7.445.390,58**	**365.040,30**	**237.465,75**	**8.047.896,63**	**(4.723.336,48)**	**9.066.565,18**	**(5.780.330,37)**

Total Geral	140.808.957,14	16.766.567,22	87.953.603,14	245.529.127,50	(13.858.037,36)	202.712.756,25	(13.350.597,86)
Provisões	(11.866.857,03)	(567.987,60)	(1.423.193,88)	(13.858.038,51)		(13.350.598,87)	
Total Liquído	128.942.100,11	16.198.579,62	86.530.409,26	231.671.088,99		189.362.157,38	

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:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	25.208.537,50	31.849.236,81	69.518.122,83	126.575.897,14
Financiamentos	1.526.689,53	4.077.507,99	11.162.369,70	16.766.567,22
Financiamento s Rurais e Agroindustriais	18.267.399,16	50.775.197,56	18.911.006,42	87.953.603,14
TOTAL	45.002.626,19	86.701.942,36	99.591.498,95	231.296.067,50

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	34.002.083,44	3.459.667,22	10.499.214,29	47.960.964,95	20%
Setor Privado - Indústria	259.634,59	0,00	5.090.966,88	5.350.601,47	2%
Setor Privado - Serviços	57.776.882,52	8.402.008,15	5.584.622,88	71.763.513,55	29%
Pessoa Física	48.405.756,82	4.789.802,49	66.778.799,09	119.974.358,40	49%
Outros	364.599,77	115.089,36	0,00	479.689,13	0%
TOTAL	140.808.957,14	16.766.567,22	87.953.603,14	245.529.127,50	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	13.350.598,87	10.757.521,32
Constituições/reversões	3.915.247,26	8.959.861,63
Transferência para prejuizo	-4.444.422,31	-6.366.784,08
TOTAL	13.879.773,92	13.350.598,87

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	11.863.454,11	5,00%	13.158.186,84	6,00%
10 Maiores Devedores	52.122.824,38	21,00%	48.743.827,63	24,00%
50 Maiores Devedores	114.220.998,24	46,00%	96.112.406,04	47,00%

SICOOB Credigerais

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	19.603.868,70	17.445.429,87
Valor das operações transferidas no período	2.841.717,37	6.366.784,08
Valor das operações recuperadas no período	582.493,56	-4.208.345,25
Valor dos juros recebidos nas operações recuperadas	9.323,44	0,00
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	46.879,53	0,00
TOTAL	**21.863.092,51**	**19.603.868,70**

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R$ 3.911.139,06**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

7. Outros créditos

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados	792.667,86	0,00	612.309,37	0,00
Rendas a Receber	603.872,31	0,00	631.822,76	0,00
Diversos	1.479.308,16	1.352.604,81	1.129.233,63	199.152,64
(-)provisões para outros creditos	(672.070,77)	(20.167,49)	441.803,39	995,76
TOTAL	**2.203.777,56**	**1.332.437,32**	**1.931.562,37**	**198.156.88**
Diversos				
Adiantamentos e antecipações salariais	435.193,37	0,00	264.821,27	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	126.440,75	0,00	114.735,86	0,00
Adiantamento por conta de imobilizações	9.885.00	0,00	0,00	0,00
Devedores por compra de valores e bens	363.748,94	1.352.604,81	52.684,62	199.152,64
Pagamentos a ressarcir	331,11	0,00	331,11	0,00
Títulos e créditos a receber	245.654,53	0,00	230.760,02	0,00
Devedores diversos - país	189.615,75	0,00	360.498,80	0,00
TOTAL	**1.370.869,45**	**1.352.604,81**	**1.023.831,68**	**199.156.64**

(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 cartões e serviços de convênios;

(c) O saldo Adiantamentos e antecipações salariais está composto por Adiantamento de Salário (R$ 37.779,34) Adiantamento de 13º salário (R$ 382.557,06) e Adiantamento de Férias no valor de (R$ 14.856,97);

(d) Refere-se a Adiantamentos para pagamentos de nossa conta saldo mantidos na conta de Adiantamento de Viagem (R$ 2.687,44) e Adiantamento para despesas diversas da cooperativa o valor de (R$ 123.753,31);

(e) O valor de adiantamento por conta de imobilização é referente a antecipação de despesas de reformas nas agências;

(f) O Saldo mantido na conta Devedores por Compra de Valores e Bens o valor é referente à venda de Imóvel de Bens não de Uso Próprio da Cooperativa;

(g) Refere-se a despesas de anuidades de cartão de crédito;

(h) Os valores de Títulos de Crédito a receber são referentes a valores de tarifas a receber que a cooperativa tem;

(i) Refere-se ao Proagro Adicional (R$ 27.577,94), Diferença de Caixa (R$ 3.413,91), Pendências a Regularizar (R$ 21.864,96) Pendência a Regularizar Conta Corrente (R$ 70,00) e Pendência a regularizar Bancoob (R$ 136,570,15).

(g) 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 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A	0,5%	Normal	0,00	0,00	891.884,86	891.884,86	-4459.42	251.837,26	-1259.19
B	1%	Normal	0,00	0,00	226.582,41	226.582,41	-2265.82	0,00	0.00
C	3%	Normal	0,00	0,00	601.195,21	601.195,21	-18035.86	0,00	0.00
E	30%	Vencidas	0,00	130.345,94	0,00	130.345,94	-39103.78	208.269,17	-62480.75
F	50%	Vencidas	0,00	37.857,45	0,00	37.857,45	-18928.73	35.095,84	-17547.92
G	70%	Vencidas	0,00	39.703,74	0,00	39.703,74	-27792.62	24.777,17	-17344.02
H	100%	Vencidas	0,00	581.652,00	0,00	581.652,00	-581652.00	344.167,19	-344167.19
Total Normal			0,00	0,00	1.719.662,48	1.719.662,48	(24.761,10)	251.837,26	251.837,26
Total Vencidos			0,00	789.559,13	0,00	789.559,13	(667.477,13)	612.309,37	612.309,37
Total Geral			0,00	789.559,13	1.719.662,48	2.509.221,61	(692.238,23)	864.146,63	864.146,63
Provisões			0,00	(667.477,13)	(24.761,10)	(692.238,23)		886.857,33	
Total Líquido			0,00	122.082,00	1.694.901,38	1.816.983,38		421.347,56	

SICOOB Credigerais

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio	6.693.983,77	0,00	7.808.571,03	0,00
Material em Estoque	3.933,00	0,00	3.671,50	0,00
Despesas Antecipadas	100.144,06	0,00	117.959,84	0,00
(Provisões para Desvalorizações)	(8.482,79)	0,00	(8.482,79)	0,00
TOTAL	**6.789.578,04**	**0,00**	**7.921.719,58**	**0,00**

(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) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos antecipação de fornecedores, nas construções e reformas da cooperativista.

9. Investimentos

Em **30 de junho de 2020** e **2019**, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	9.666.546,41	7.990.268,66
Participações inst financ controlada coop crédito	1.369.995,41	1.280.116,06
Outros Investimentos	1.550,00	1.550,00
TOTAL	**11.038.091,82**	**9.271.934,72**

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

(b) Refere-se a ações do Bancoob

(c) Valor referente à Obra de Arte adquirida pela Cooperativa que foi incorporada.

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	30/06/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso (a)		13.184,65	13.184,65
Terrenos		1.760.000,00	1.760.000,00
Instalações	10%	654.926,69	1.967.438,01
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(302.788,40)	(431.371,28)

Móveis e equipamentos de Uso	10%	(3.900.947,75)	3.173.545,46
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.900.947,75)	(1.394.663,60)
Sistema de Comunicação	20%	0,00	121.931,32
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.407.471,73	1.512.213,54
Sistema de Segurança	10%	590.366,02	295.372,19
Sistema de Transporte	20%	466919,76	477.405,38
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(540293,54)	(1.714.382,26)
TOTAL		**7.383.159,81**	**5.780.673,41**

DIFERIDO		
Descrição	**30/06/2020**	**31/12/2019**
Sistema de processamentos de dados	38.172,94	0,00
Sistema de comunicação e de segurança	78.415,45	0,00
Marcas	120.000,00	0,00
Licença e direitos autorais e de uso	621.665,56	0,00
Outros ativos intangíveis	0,00	808.934,73
(-) Amortização Acumulada de Ativo de Itangíveis	(642.536,88)	(619.892,71)
TOTAL	**215.717,07**	**189.042,02**

(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	**30/06/2020**		**31/12/2019**	
	Circulante	**Não circulante**	**Circulante**	**Não circulante**
Depósito à Vista	103.469.113,23	0,00	66.013.138,00	0,00
Depósito a Prazo	111.995.872,27	31.106,32	100.007.086	81.585,29
TOTAL	**215.464.985,50**	**31.106,32**	**166.020.224,41**	**81.585,29**

SICOOB Credigerais

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	9.866.074,37	5,00%	9.038.605,74	5,00%
10 Maiores Depositantes	39.293.091,43	18,00%	36.347.162,25	22,00%
50 Maiores Depositantes	76.787.709,88	36,00%	66.697.347,43	40,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.708.952,32)	(2.342.245,61)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(82.450,92)	(137.766,83)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(137.927,47)	(104.997,03)
TOTAL	**(1.929.330,71)**	**(2.585.009,47)**

12. Recursos de aceite e emissão de títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2020	Taxa média	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(82.450,92)	0,20	(254.081,02)	0,34

As Letras de Crédito do Agronegócio – LCA emitidas pela Cooperativa possuem remuneração entre **94%** e **96%** do CDI, com prazos de vencimentos de até 27/03/2023, com prazo mínimo de carência de 90 dias, conforme Resolução CMN Nº 4.410/2015.

13. 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	30/06/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	3% a 8% a.a	01/01/2020 a 22/06/2026	51.149.616,42	21.509.492,94	54.049.354,22	9.763.478,77
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(2.257.197,43)	(3.052.071,31)	(2.263.502,42)	(1.025.301,98)
TOTAL			**48.892.418,99**	**18.457.421,63**	**51.785.851,80**	**8.738.176,79**

SICOOB Credigerais

a) As despesas dessa transação resultaram em 30/06/2020 o montante de R$ 2.218.588,34 com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de "Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses";

14. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
	Circulante	Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	0,00	1.612,01
Ordens de Pagamento	0,00	296.000,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	12.373,96	12.951,08
TOTAL	**12.373,96**	**310.563,09**

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

15. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	150.044,40	0,00	286.564,61	0,00
Sociais e Estatutárias	3.851.638,79	0,00	3.613.410,87	0,00
Fiscais e Previdenciárias	608.576,50	0,00	905.903,86	0,00
Diversas	5.392.996,60	849.765,38	4.487.782,90	646.307,08
TOTAL	**10.003.256,29**	**849.765,38**	**9.293.662,24**	**646.307,08**

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nos Lucros	0,00	0,00	399.483,10	0,00
Resultado de Atos com Associados	0,00	0,00	1.660.867,03	0,00
Resultado de Atos com não Associados	0,00	0,00	704.916,03	0,00
Cotas de Capital a Pagar (a)	1.048.974,81	0,00	848.144,71	0,00
TOTAL	**1.048.974,81**	**0,00**	**3.613.410,87**	**0,00**

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

15.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Imposto e Contribuições sobre Lucros a Pagar	6.056,74	0,00	0,00	0,00
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	53.477,72	0,00	325.459,37	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	174.153,56	0,00	55.272,54	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	345.372,79	0,00	473.733,46	0,00
Outros	29.515,69	0,00	51.438,49	0,00
TOTAL	**608.576,50**	**0,00**	**905.903,86**	**0,00**

15.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos (a)	823.631,71	0,00	273.631,71	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (b)	12.135,22	0,00	151,31	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (c)	804.500,60	0,00	1.277.802,60	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar (d)	1.815.327,10	0,00	1.504.211,05	0,00
Provisão para Passivos Contingentes (e)	150.000,00	0,00	150.000,00	0,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (f)	330.068,48	849.765,38	406.703,03	646.307,08
Credores Diversos – País (g)	1.457.333,49	0,00	875.283,20	0,00
TOTAL	**5.242.996,60**	**849.765,38**	**4.487.782,90**	**646.307,08**

(a) Referem-se às operações de credito de vendas de Bens Não de Uso da Cooperativa, que foram contabilizados nesta conta para ser transferido para o adquirente apenas quando for quitada esta operação, para posterior baixa do BNDU;

(b) Referem-se Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos referente a Fornecedores;

(c) Trata-se da provisão para pagamento de em nome de terceiros a pagar;

(d) Referem-se à provisão de despesas com pessoal: férias, encargos de férias e décimo terceiro salários e despesas administrativas como: aluguel, comunicação, transporte, segurança, seguros entre outras;

(e) Referem-se a provisão do processo trabalhista movido contra a Cooperativa;

(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 30 de junho de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de **R$ 28.480.515,35 (R$ 27.671.063,30 em 31/12/2019),** 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) Referem-se a pendências a serem regularizadas no valor de R$ 271.670,46, deste valor grande parte é referente a cheque TD descontados de terceiros em contas de cooperados ora devolvidos, que não tinha saldos na conta para posterior regularização. O valor de R$ 24.577,32 é referente a diferenças de caixa a maior para posterior regularização. Os valores da conta de Pendência a Regularizar Bancoob R$ 9.097,84, O valor de R$ 54.350,76 é referente a crédito consignado em folha de pagamento. O valor de R$ 18.999,21, refere-se à provisionamento para pagamento de mensalidade do SICOOB CENTRAL CECREMGE. O valor de R$ 4.651,78 refere-se a valores residuais de contas encerradas para posterior repasse para os cooperados. O valor de R$ 115.801,56 refere-se a cheques depositados de desconto de títulos. O valor de R$ 1.603,40, refere-se a saldos remanescentes nas faturas dos cooperados e o valor de R$ 119.133,52, refere-se a outros créditos de renegociação de dívida.

16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDIGERAIS** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, 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.

17. 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.

No primeiro semestre de **2020**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R$ 1.359.109,23**, foram aportes dos cooperados e recursos provenientes do Programa de Capitalização SICOOB Cotas Partes.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	45.975.589,79	44.616.480,56
Associados	14.559	14.023

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de **60%,** utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do 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.

18. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular BACEN nº 4.706/2018.

No primeiro semestre de **2020**, o montante dos juros ao capital social provisionado foi de **R$ 809.732,47**, equivalente a **100%** da variação da SELIC. Em **2019**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de **R$ 1.264.207,63**, equivalente a **60%** da variação da SELIC.

19. Receitas de operações de credito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	212.157,85	444.394,59
Rendas de Empréstimos	13.550.577,61	11.735.025,57
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.873.563,37	2.210.090,69
Rendas de Financiamentos	1.410.119,03	1.065.585,63
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos	625.047,57	562.643,65
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos	1.489.534,96	554.530,77
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos	916.391,54	2.125.583,98
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	531.716,22	1.776.191,93
TOTAL	**20.609.108,15**	**20.473.846,81**

20. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Captação	(1.929.330,71)	(2.585.009,47)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.218.588,34)	(2.252.974,18)
Provisões para Operações de Credito	(9.369.954,43)	(8.660.895,39)
Provisões para Outros Créditos	(622.416,49)	(220.947,11)
TOTAL	**(14.140.289,97)**	**(13.719.826,15)**

SICOOB Credigerais

21. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	897.709,47	627.735,04
Rendas de Transferências de Fundos	5.520,00	4.347,50
TOTAL	**903.229,47**	**632.082,54**

22. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	474.495,00	335.409,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	220.503,50	179.907,80
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.828.576,60	1.364.709,37
TOTAL	**2.523.575,10**	**1.880.026,17**

23. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(112.000,00)	(81.600,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(670.367,04)	(626.946,00)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(914.199,50)	(746.778,39)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.507.113,28)	(1.328.420,44)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.884.926,46)	(2.956.033,36)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(18.940,15)	(25.689,43)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(19.231,07)	(53.176,17)
TOTAL	**(7.126.777,50)**	**(5.818.193,79)**

24. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(190.952,55)	(187.475,18)
Despesas de Aluguéis	(619.464,73)	(594.345,87)
Despesas de Comunicações	(371.459,13)	(282.588,29)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(207.679,94)	(91.556,14)
Despesas de Material	(84.590,21)	(65.072,51
Despesas de Processamento de Dados	(803.573,13)	(565.661,87)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(19.480,23)	(20.503,22)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(283.683,40)	(229.008,12)
Despesas de Seguros	(131.477,62)	(23.919,50)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(903.756,30)	(849.101,16)
Despesas de Serviços de Terceiros	(369.410,23)	(337.549,23)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(377.973,98)	(354.113,40)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(242.064,70)	(193.973,30)
Despesas de Transporte	(271.513,59)	(307.932,51)
Despesas de Viagem no País	(92.849,09)	(67.456,06)

Despesas de Amortização	(31.268,40)	(42.232,32)
Despesas de Depreciação	(490.123,47)	(302.835,10)
Outras Despesas Administrativas	(412.192,10)	(578.424,27)
Emolumentos judiciais e cartorários	(22.350,34)	(53.474,97)
Contribuição a OCE	(65.045,50)	(105.090,00)
Rateio de despesas da Central	(112.358,27)	(167.200,00)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(83.911,62)	(65.060,10)
TOTAL	**(6.187.178,53)**	**(5.419.500,61)**

25. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	426.076,73	385.667,07
Dividendos	89.877,45	160.895,40
Distribuição de sobras da central	111.691,82	149.293,99
Rendas de repasses Delcredere	131.692,74	109.838,64
Rendas oriundas de cartões de crédito	1.588.976,79	1.118.452,80
TOTAL	**2.348.315,53**	**1.924.147,90**

26. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	132.947,24	0,00
Ganhos de Capital	70.996,89	22.313,10
Ganhos de Aluguéis	18.000,00	0,00
Outras Rendas não Operacionais	39.716,21	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(67.081,55)	(1.000,00)
(-) Perdas de Capital	(95.793,54)	(8.345,12)
Resultado Líquido	**98.785,25**	**12.967,98**

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.

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.

SICOOB Credigerais

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 **<2020>**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	1.543.711,34	0,5461%	11.896,62
TOTAL	**1.543.711,34**	**0,5461%**	**11.896,62**
Montante das Operações Passivas	2.577.212,60	3,0155%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em **2020:**

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	22.993,49	282,25	0,7054%
Conta Garantida	42.609,14	426,09	0,5609%
Crédito Rural	839.067,47	4.744,38	0,9540%
Empréstimo	518.786,39	4.379,70	0,4472%
Financiamento	101.154,51	505,77	0,6033%
Títulos Descontados	14.477,89	72,38	0,1039%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação á Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	940.275,62	0,9112%	0%
Depósitos a Prazo	2.378.144,90	2,0084%	0,2036%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	1,7625%
Empréstimos	1,7591%
Financiamento	1,5250%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,8388%

(*) 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 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,5296%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0644%

Credito Rural (modalidades)	0,2400%
Aplicações Financeiras	3,0155%

e) 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
Conta Corrente	59.864,12
Crédito Rural	1.532.526,68
Empréstimo	1.057.676,39
Financiamento	93.624,37

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

2020	2019
261.292,72	190.655,62

g) No exercício de **<2020>** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e encargos sociais, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS 30/06/2020 (R$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(112.000,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(670.367,04)
Encargos Sociais	(156.377,60)
TOTAL	**(938.744,64)**

28. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA. - SICOOB CREDIGERAIS - SICOOB CREDIGERAIS**, 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 CREDIGERAIS** 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**:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
	Circulante	Circulante
Ativo Circulante- Relações Interfinanceiras	139.140.005,90	114.138.337,65
Ativo Permanente - Investimentos	9.666.546,41	7.990.268,66

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.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (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.

SICOOB Credigerais

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.

SICOOB Credigerais

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.

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 Demandas Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais
Trabalhistas	150.000,00	30.000,00
TOTAL	**150.000,00**	30.000,00

a) Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIGERAIS, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R$ 20.000,00. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas, acerca das principais características das ações, quando relevantes.

PARACATU-MG, 30 de junho de 2020.

JOSE HUMBERTO BORGES
DIRETOR ADMINISTRATIVO

JONAS GOMES
DIRETOR DE COORDENAÇÃO E FINANCEIRO

ORISMAR PEREIRA
CONTADOR MG-092371/O-1