



# RELATÓRIO ANUAL

2019

# ADMINISTRAÇÃO

Conselho de Administração

**Presidente**

Iesser Cunha Láuar

**Vice-Presidente**

Emilson Fernandes da Silva

**Conselheiros**

Clemência das Dores Gomes  
Edilson Lopes de Castro  
José Marcelino Machado  
Sedno Leano Meira Leal

**Conselho Fiscal**

**Efetivo**

Guilherme Coelho Neves  
Paulo Sadi Silochi  
Valber Natalino Neves

**Suplentes**

Fabio Vinícius Teixeira Louro  
Maria José Lima Miranda  
Ricardo Wagner Pinto Leite

**Diretoria Executiva**

**Adalberto Cordeiro Campos**

Diretor de Controles e Riscos

**Daniel Rodrigues Pinheiro**

Diretor Administrativo e Operacional

**Darcio Antunes Godinho**

Diretor de Negócios



# SUMÁRIO

Mensagem do Presidente .....	04
Notícias .....	06
Relatório da Administração.....	11
Demonstrações Contábeis.....	16
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.....	22
Relatório da Auditoria Externa.....	44
Parecer do Conselho Fiscal.....	46

## MENSAGEM DO PRESIDENTE



**O** ano de 2019 foi marcado por uma lenta recuperação econômica brasileira impulsionada, sobretudo, pela concessão de crédito. A inflação controlada, mesmo com a disparada dos preços da gasolina e diesel, contrastou com o grande número de desempregados e trabalhadores na informalidade.

No mercado financeiro interno, a menor Selic da história trás a perspectiva da recuperação na concessão de crédito. Para o tomador e para o setor produtivo do país, é ótima a oportunidade para o despertar da demanda retraída pelo cenário econômico anterior desfavorável.

Para as instituições financeiras é hora de expansão da carteira de crédito, ampliação do portfólio de produtos e serviços e, principalmente, resultados financeiros mais enxutos do que visualizados anteriormente.

Sempre atentos ao mercado e buscando o melhor para nossos associados, concedemos em 2019 crédito a baixo custo. Realizamos diversas campanhas de crédito onde nossos associados puderam contar com muitas das taxas mais baixas trabalhadas durante nossos 26 anos de atividade.

Em 2020 a expectativa é de crescimento impulsionado pelo incentivo à concessão de crédito, pelo nosso amplo portfólio de produtos e serviços e, principalmente, manutenção da parceria entre a cooperativa e você, associado.

Para tanto, entendemos que nossa cooperativa está a cada ano mais preparada para atender de forma completa as demandas de todos os associados, do pequeno produtor ao empresário, com soluções financeiras adequadas e precificação justa.

Confiantes no comprometimento de nossos dirigentes e de todo o quadro de colaboradores, esperamos que 2020 seja de bons resultados para todos os nossos associados.

**IESSER CUNHA LÁUAR**  
Presidente do Conselho de Administração.

# NOTÍCIAS



## DELEGADOS RECEBEM CAPACITAÇÃO

Durante o ano de 2019, realizamos 3 módulos de capacitação para o nosso quadro de delegados, atualmente formado por 70 associados.

Os treinamentos abordaram diversos temas, como tópicos de Cooperativismo, análises contábeis, balancete e capítulos voltados diretamente à administração de cooperativas.

Ministrado por especialistas, os módulos são parte da formação oferecida pela cooperativa para que os delegados possuam maior autonomia nas análises apresentadas e discutidas, enriquecendo os debates e, consequentemente, trazendo melhoria das análises, transparência e resultados.

“Para nós, é de suma importância um delegado capacitado e com entendimento do funcionamento da cooperativa. Um delegado integrado às boas práticas de gestão e com conhecimento é um delegado atuante e participante, impulsionando a cooperativa para resultados cada vez melhores” avalia Lesser Láuar, Presidente do Conselho de Administração.

Os delegados são representantes eleitos do quadro de associados. Através deles são votadas as prestações de contas, alterações estatutárias, distribuição de resultados e todos os assuntos de interesse global da cooperativa.



## COOPERATIVA APOIA PROJETO EDUCACIONAL

Participamos durante todo o ano letivo de 2019, do projeto “Dando Asas à Imaginação” promovido pela Escola Estadual Presidente Costa e Silva, da cidade de Minas Novas.

Com participação de mais de 300 alunos, o projeto incentiva às crianças ao contato com o universo literário tendo, ao final do projeto, cada uma escrito o seu livro e contado uma história criada por ela. Os alunos contaram também com palestra sobre o cooperativismo e educação financeira, realizada pela cooperativa.

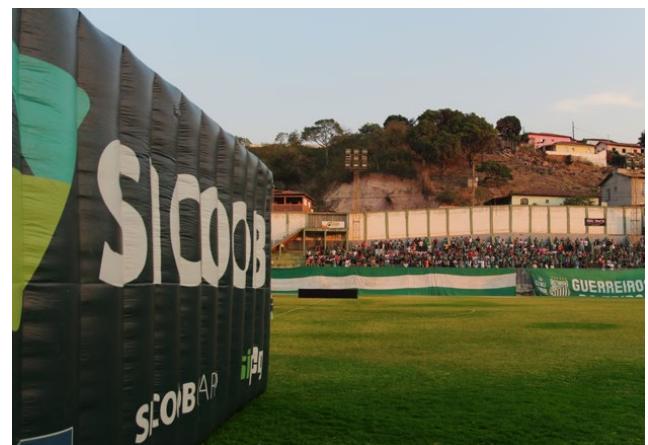
## COOPERATIVA PATROCINA PRINCIPAIS TORNEIOS ESPORTIVOS DA REGIÃO

O Sicoob é acredita no esporte como transformador social. Pensando nisso, apoiamos os maiores eventos esportivos da região do Jequitinhonhonha.

Em 2019, somamos o nome do Sicoob à Copa Aranãs, principal competição esportiva da região, e ao Campeonato de Bairros, de Turmalina. Com grandes públicos e muita emoção, os jogos, sempre lotados, receberam estrutura de campeonato profissional. Ao todo, mais de 40 mil pessoas prestigiaram os jogos dos dois campeonatos.

Parabéns a todos os participantes!

O Sicoob também patrocina grandes eventos do futebol, como os campeonatos Mineiro, Goiano e Catarinense; e o Campeonato Brasileiro das séries A e B.



## SICOOB MOVIMENTA MAIS DE R\$3,1 NA FERAGRO 2019

Aconteceu entre os dias 21 e 22 de Março no Parque de Exposições de Capelinha a quarta edição da Feira Regional de Agronegócios - FERAGRO, promovida pela ACIAC (Associação Comercial e Industrial de Capelinha) em parceria com a Prefeitura Municipal de Capelinha e EMATER.

A feira contou com expositores de toda a região, além de palestras técnicas voltadas para os produtores rurais e movimentou ao todo mais de R\$11 milhões de reais. O Sicoob apresentou na feira condições especiais nos produtos, como Crédito Rural, Financiamento de Bens, Capital de Giro e Consórcios.

Ao todo foram comercializados somente pelo Sicoob Credijequitinhonha mais de **R\$3,1 milhões** nas diversas modalidades apresentadas durante a feira.



## A SEDE DE NOSSA COOPERATIVA AGORA É 100% RENOVÁVEL!

Em 2019, foram instalados painéis de energia fotovoltaica no prédio de nossa sede, em Capelinha. A produção da usina atende não só a matriz, como a sobra é direcionada ao abatimento nas contas de energia elétrica de todas as agências, gerando economia para todos os associados.

### RENOVÁVEL

Com capacidade de 11.000 kW/h por mês, a energia gerada será suficiente para atender a demanda da sede e o excedente será utilizado nas contas de energia demais agências.

Sustentabilidade, um valor do cooperativismo!



## QUE VENHAM NOVOS DESAFIOS!



Cada vez maior, nossa cooperativa conta em seu quadro de trabalho com profissionais capacitados. E para aperfeiçoamento, as lideranças da cooperativa participaram do desenvolvimento.

Autoconhecimento, comunicação, feedback e outras competências gerenciais foram temas dos módulos, realizados na sede da matriz, em Capelinha.

“A cooperativa se encontra hoje em um patamar elevado dentro do sistema cooperativo de crédito e, com muito orgulho, somos exemplos de gestão. Estamos em constante

sintonia para enfrentar um mercado cada vez mais dinâmico e competitivo, o que nos faz levar constantes atualizações aos nossos colaboradores, como forma de nos mantermos sempre na vanguarda e estarmos sempre atentos aos novos desafios do cooperativismo financeiro”, avalia nosso Diretor de Negócios, Darcio Antunes.

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO



## **Relatório da Administração**

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2019 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda. - SICOOB CREDI-JEQUITINHONHA na forma da Legislação em vigor.

### **1. Política Operacional**

Em 2019 o SICOOB CREDIJEQUITINHONHA completou 26 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

### **2. Avaliação de Resultados**

No exercício de 2019, o SICOOB CREDIJEQUITINHONHA obteve um resultado de R\$ 6.551.191,74; representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 12,6%.

### **3. Ativos**

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 112.539.018,92. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 89.290.187,87.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 24.137.499,44	27,03%
Carteira Comercial	R\$ 65.152.688,43	72,97%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 27,61% da carteira, no montante de R\$ 24.651.935,46.

### **4. Captação**

As captações, no total de R\$ 148.715.707,14 apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 24,65%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 44.988.711,36	30,25%
Depósitos a Prazo	R\$ 100.037.681,71	67,27%
Letras de Crédito do agronegócio	R\$ 3.689.314,07	2,48%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 22% da captação, no montante de R\$32.507.972,69.

## **5. Patrimônio de Referência**

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIJEQUITINHONHA era de R\$ 49.539.845,78. O quadro de associados era composto por 12.803 cooperados, havendo um acréscimo de 5,03% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

## **6. Política de Crédito**

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDIJEQUITINHONHA adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 94,72% nos níveis de “A” a “C”.

## **7. Governança Corporativa**

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na resolução 4606/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

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

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter

uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito bienalmente na AGO, com mandato até a AGO de 2020, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIJEQUITINHONHA aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2019, a Ouvidoria do SICOOB CREDIJEQUITINHONHA registrou 21 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 21 reclamações, 09 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

## **11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop**

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também

seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

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

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular 3.700, de 06/03/2014.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

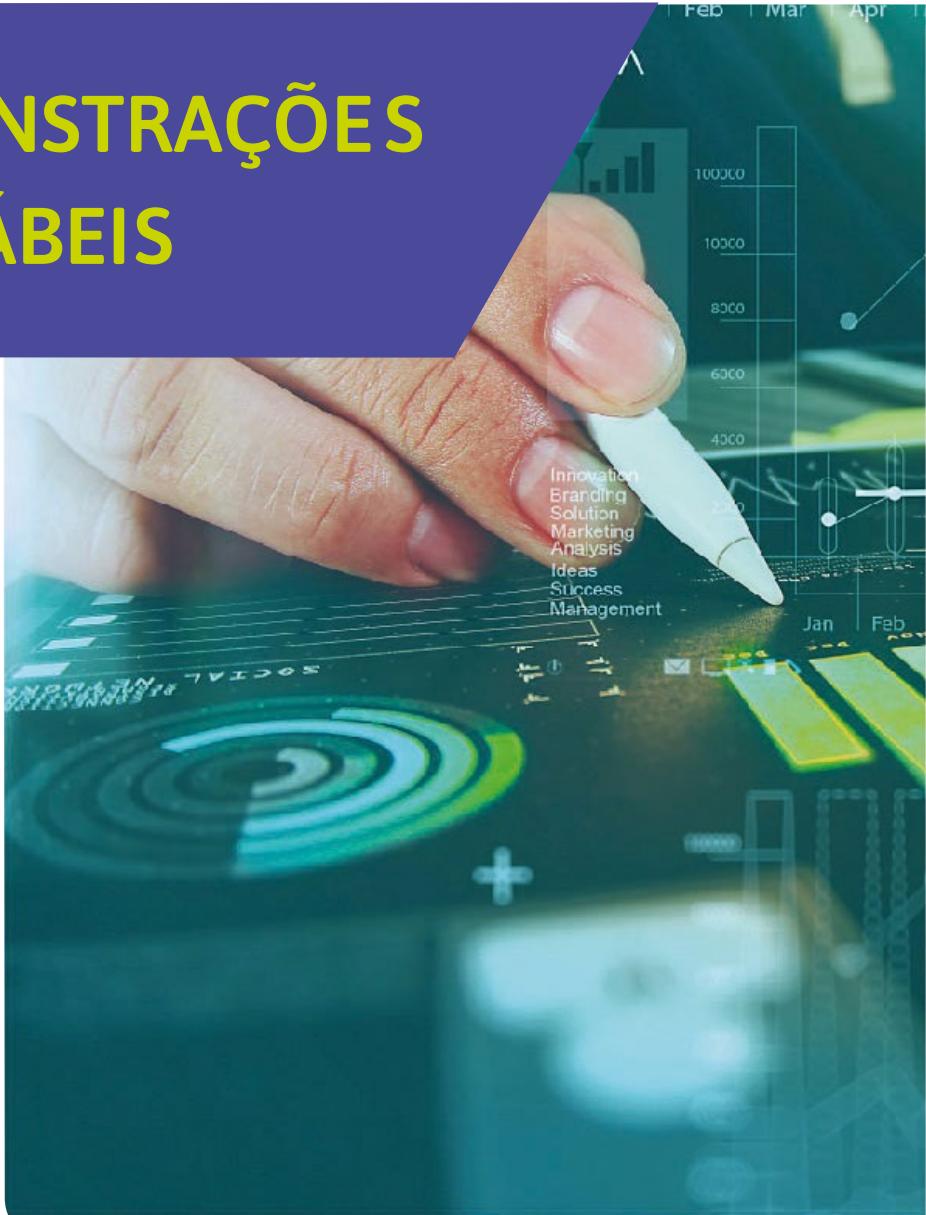
### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Capelinha 07 de fevereiro de 2020.

### **Conselho de Administração e Diretoria.**

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda.**

**SICOOB CREDIJEQUITINHONHA**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Circulante</b>		<b>173.705.822,09</b>	<b>149.469.862,90</b>
Disponibilidades		5.812.959,68	4.760.568,40
Relações Interfinanceiras	4	112.539.018,92	94.657.774,22
Centralização Financeira - Cooperativas		112.539.018,92	94.657.774,22
Operações de Crédito	5	<b>52.917.600,96</b>	<b>48.056.477,40</b>
Operações de Crédito		54.556.465,65	50.201.593,78
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.638.864,69)	(2.145.116,38)
Outros Créditos	6	<b>1.037.196,29</b>	<b>724.261,75</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados		243.458,55	147.373,61
Rendas a Receber		425.257,07	477.265,09
Diversos		567.624,49	202.778,37
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(199.143,82)	(103.155,32)
Outros Valores e Bens	7	<b>1.399.046,24</b>	<b>1.270.781,13</b>
Outros Valores e Bens		1.225.845,03	1.144.090,31
Despesas Antecipadas		173.201,21	126.690,82
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>34.755.261,47</b>	<b>20.744.268,56</b>
Operações de Crédito	5	<b>33.537.483,07</b>	<b>19.592.625,97</b>
Operações de Crédito		34.733.722,22	20.785.831,98
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.196.239,15)	(1.193.206,01)
Outros Créditos	6	<b>1.217.778,40</b>	<b>1.151.642,59</b>
Diversos		1.217.778,40	1.151.642,59
<b>Permanente</b>		<b>17.811.333,14</b>	<b>17.259.346,37</b>
Investimentos	8	<b>4.565.596,33</b>	<b>4.185.224,46</b>
Participações em Cooperativas		4.539.800,35	4.159.428,48
Outros Investimentos		25.795,98	25.795,98
Imobilizado em Uso	9	<b>13.130.395,02</b>	<b>12.913.624,12</b>
Imóveis de Uso		9.442.086,68	982.132,08
Outras Imobilizações de Uso		6.207.596,15	13.847.048,18
(Depreciações Acumuladas)		(2.519.287,81)	(1.915.556,14)
Diferido		<b>115.341,79</b>	<b>160.497,79</b>
Gastos de Organização e Expansão		554.045,53	554.045,53
(Amortização Acumulada)		(438.703,74)	(393.547,74)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>226.272.416,70</b>	<b>187.473.477,83</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda.**

**SICOOB CREDIJEQUITINHONHA**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Circulante</b>			
<u>Depósitos</u>	<b>10</b>	<b>165.349.369,34</b>	<b>136.422.264,93</b>
Depósitos à Vista		44.988.711,36	35.724.235,52
Depósitos a Prazo		100.037.681,71	76.477.433,55
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	<b>10</b>	<b>3.689.314,07</b>	<b>7.102.467,19</b>
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		3.689.314,07	7.102.467,19
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>11</b>	<b>12.009.087,47</b>	<b>13.773.979,26</b>
Repasses Interfinanceiros		12.009.087,43	13.773.853,31
Correspondentes		0,04	125,95
<u>Relações Interdependências</u>	<b>12</b>	<b>103.891,21</b>	<b>82.182,69</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		103.891,21	82.182,69
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>4.520.683,52</b>	<b>3.261.966,72</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		31.355,38	26.284,82
Sociais e Estatutárias		1.511.756,26	884.889,33
Fiscais e Previdenciárias		454.694,85	432.421,76
Diversas		2.522.877,03	1.918.370,81
<b>Exigível a Longo Prazo</b>			
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>11</b>	<b>8.772.017,08</b>	<b>3.772.683,36</b>
Repasses Interfinanceiros		7.548.984,57	2.581.414,17
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>1.223.032,51</b>	<b>1.191.269,19</b>
Diversas		1.223.032,51	1.191.269,19
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>15</b>	<b>52.151.030,28</b>	<b>47.278.529,54</b>
<u>Capital Social</u>		<b>34.481.081,86</b>	<b>32.678.167,27</b>
De Domiciliados no País		34.588.532,65	32.809.599,01
(Capital a Realizar)		(107.450,79)	(131.431,74)
<u>Reserva de Lucros</u>		<b>15.653.427,69</b>	<b>13.412.849,10</b>
<u>Sobras Acumuladas</u>		<b>2.016.520,73</b>	<b>1.187.513,17</b>
<b>TOTAL</b>		<b>226.272.416,70</b>	<b>187.473.477,83</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda.**

**SICOOB CREDIJEQUITINHONHA**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

**(Valores expressos reais – R\$)**

		<b>2º Semestre de 2019</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>				
Operações de Crédito	<b>6.h</b>	<b>8.528.219,48</b>	<b>16.931.440,94</b>	<b>16.319.582,79</b>
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>				
Operações de Captação no Mercado	<b>11</b>	<b>(4.103.762,60)</b>	<b>(7.201.100,83)</b>	<b>(8.366.154,32)</b>
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	<b>12</b>	<b>(2.823.142,06)</b>	<b>(5.488.381,78)</b>	<b>(4.560.276,92)</b>
Provisão para Operações de Créditos		<b>(685.660,37)</b>	<b>(1.273.030,20)</b>	<b>(1.237.050,72)</b>
		<b>(594.960,17)</b>	<b>(439.688,85)</b>	<b>(2.568.826,68)</b>
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>4.424.456,88</b>	<b>9.730.340,11</b>	<b>7.953.428,47</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>				
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		<b>(1.114.554,29)</b>	<b>(2.616.142,96)</b>	<b>(3.029.740,89)</b>
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		2.076.485,20	3.810.417,40	3.023.684,81
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		1.911.983,45	3.402.204,20	2.598.857,06
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(4.739.797,80)	(9.250.981,15)	(8.173.653,60)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(3.972.435,44)	(7.922.194,61)	(6.784.888,30)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	<b>5</b>	(146.785,62)	(287.038,25)	(195.963,95)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	<b>18</b>	3.226.612,22	6.331.577,74	5.165.788,85
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	<b>19</b>	1.271.854,32	2.681.501,00	2.513.765,94
		(742.470,62)	(1.381.629,29)	(1.177.331,70)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>3.309.902,59</b>	<b>7.114.197,15</b>	<b>4.923.687,58</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>20</b>	<b>(268.772,40)</b>	<b>(254.875,94)</b>	<b>27.931,48</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>3.041.130,19</b>	<b>6.859.321,21</b>	<b>4.951.619,06</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(70.175,72)	(182.262,74)	(169.904,07)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(49.908,06)	(125.866,73)	(89.721,20)
Participação no Lucro (Sobra)		(198.606,53)	(358.722,88)	(249.919,22)
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>		<b>2.722.439,88</b>	<b>6.192.468,86</b>	<b>4.442.074,57</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>				
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	<b>16.d</b>	<b>(2.532.244,67)</b>	<b>(1.471.062,37)</b>	
Reserva Legal		(291.666,08)	(151.603,29)	
		(2.240.578,59)	(1.319.459,08)	
<b>Sobras / Perdas antes dos Juros ao Capital</b>				
<b>Juros sobre Capital Próprio</b>				
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO</b>				
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		<b>3.660.224,19</b>	<b>2.971.012,20</b>	
		<b>(1.643.703,46)</b>	<b>(1.783.499,03)</b>	
		<b>2.016.520,73</b>	<b>1.187.513,17</b>	

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda.**

**SICOOB CREDIJEQUITINHONHA**

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

**(Valores expressos reais – R\$)**

Eventos	Capital		Reservas de Sobras Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar			
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>30.414.315,46</b>	<b>(129.880,75)</b>	<b>12.093.390,02</b>	<b>2.133.669,03</b>	<b>44.511.493,76</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	2.095.709,40	-	-	(2.095.709,40)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(37.959,63)	(37.959,63)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	1.111.133,35	(1.550,99)	-	-	1.109.582,36
Por Devolução (-)	(2.502.534,40)	-	-	-	(2.502.534,40)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	4.442.074,57	4.442.074,57
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.783.499,03)	(1.783.499,03)
Integralização de Juros ao Capital	1.729.172,19	-	-	-	1.729.172,19
IRRF Sobre Juros ao Capital	(38.196,99)	-	-	-	(38.196,99)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(19.657,38)	(19.657,38)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	1.319.459,08	(1.319.459,08)	-
. FATES	-	-	-	(131.945,91)	(131.945,91)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>32.809.599,01</b>	<b>(131.431,74)</b>	<b>13.412.849,10</b>	<b>1.187.513,17</b>	<b>47.278.529,54</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	1.158.934,35	-	-	(1.158.934,35)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(28.578,82)	(28.578,82)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	1.038.909,56	23.980,95	-	-	1.062.890,51
Por Devolução (-)	(1.975.679,64)	-	-	-	(1.975.679,64)
Estorno Capital Subscrito	(100,00)	-	-	-	(100,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	6.192.468,86	6.192.468,86
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.643.703,46)	(1.643.703,46)
Integralização de Juros ao Capital	1.590.120,29	-	-	-	1.590.120,29
IRRF Sobre Juros ao Capital	(33.250,92)	-	-	-	(33.250,92)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(67.608,22)	(67.608,22)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	2.240.578,59	(2.240.578,59)	-
. FATES	-	-	-	(224.057,86)	(224.057,86)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>34.588.532,65</b>	<b>(107.450,79)</b>	<b>15.653.427,69</b>	<b>2.016.520,73</b>	<b>52.151.030,28</b>
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>33.585.301,93</b>	<b>(109.800,79)</b>	<b>13.412.849,10</b>	<b>2.569.303,88</b>	<b>49.457.654,12</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	492.649,05	2.350,00	-	-	494.999,05
Por Devolução (-)	(1.046.287,70)	-	-	-	(1.046.287,70)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.722.439,88	2.722.439,88
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(742.978,36)	(742.978,36)
Integralização de Juros ao Capital	1.590.120,29	-	-	-	1.590.120,29
IRRF Sobre Juros ao Capital	(33.250,92)	-	-	-	(33.250,92)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(67.608,22)	(67.608,22)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	2.240.578,59	(2.240.578,59)	-
. FATES	-	-	-	(224.057,86)	(224.057,86)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>34.588.532,65</b>	<b>(107.450,79)</b>	<b>15.653.427,69</b>	<b>2.016.520,73</b>	<b>52.151.030,28</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda.**

**SICOOB CREDIJEQUITINHONHA**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

**(Valores expressos reais – R\$)**

DESCRÍÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>2.764.689,55</b>	<b>5.068.481,19</b>	<b>3.157.641,69</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias</b>	<b>2.722.439,88</b>	<b>6.192.468,86</b>	<b>4.442.074,57</b>
Provisão para IRPJ / CSLL	70.165,31	70.165,31	64.426,97
Provisão para Operações de Crédito	158.835,57	(503.218,55)	183.576,07
Depreciações e Amortizações	484.372,54	814.135,67	472.355,36
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(213.501,76)	(197.066,85)
Juros ao Capital Recebido	(152.930,07)	(152.930,07)	(199.807,52)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	198.606,53	358.722,88	-
Provisão de Juros ao Capital	(742.978,36)	(1.643.703,46)	(1.783.499,03)
Provisão para passivos contingentes	54.950,61	93.196,78	93.123,28
Depósitos em Garantia	(32.229,22)	(32.229,22)	(31.989,84)
Baixa/ajustes no Imobilizado	3.456,76	85.374,75	114.448,68
<b>Aumento/ Redução em Ativos</b>	<b>(10.003.161,21)</b>	<b>(18.829.876,37)</b>	<b>(4.434.772,88)</b>
Operações de Crédito	(10.351.690,03)	(18.302.762,11)	(4.765.647,01)
Outros Créditos	(342.550,15)	(398.849,15)	786.471,77
Outros Valores e Bens	691.078,97	(128.265,11)	(455.597,64)
<b>Redução / Aumento em Passivos</b>	<b>11.104.288,75</b>	<b>33.404.353,16</b>	<b>29.550.799,96</b>
Depósitos a Vista	10.033.102,44	9.264.475,84	10.937.736,66
Depósitos a Prazo	4.138.479,04	23.560.248,16	14.104.668,11
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	(3.960.586,42)	(3.413.153,12)	(95.415,62)
Outras Obrigações	(737.325,52)	768.395,15	(214.475,55)
Relações Interdependências	(1.041,13)	21.708,52	4.756.599,83
Relações Interfinanceiras	1.631.660,34	3.202.678,61	61.686,53
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>3.865.817,09</b>	<b>19.642.957,98</b>	<b>28.273.668,77</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Alienação de Imobilizações de Uso	9.175,11	9.175,11	555.846,31
Inversões em Imobilizado de Uso	(605.565,37)	(1.080.300,43)	(3.578.485,72)
Inversões em Investimentos	(3.454,87)	(13.940,04)	(8.942,53)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(599.845,13)</b>	<b>(1.085.065,36)</b>	<b>(3.031.581,94)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	494.999,05	1.062.890,51	1.109.582,36
Devolução de Capital à Cooperados	(1.046.287,70)	(1.975.679,64)	(2.502.534,40)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(28.578,82)	(37.959,63)
Integralização de Juros ao Capital	1.590.120,29	1.590.120,29	1.729.172,19
IRRF sobre Juros ao Capital	(33.250,92)	(33.250,92)	(38.196,99)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(67.608,22)	(67.608,22)	(19.657,38)
FATES Sobras Exercício	(224.057,86)	(224.057,86)	(131.945,91)
Estorno Capital Subscrito	-	(100,00)	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>713.914,64</b>	<b>323.735,34</b>	<b>108.460,24</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>3.979.886,60</b>	<b>18.881.627,96</b>	<b>25.350.547,07</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>			
<b>No Início do Período</b>	<b>114.797.349,07</b>	<b>99.895.607,71</b>	<b>74.545.060,64</b>
<b>No Fim do Período</b>	<b>118.777.235,67</b>	<b>118.777.235,67</b>	<b>99.895.607,71</b>
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>3.979.886,60</b>	<b>18.881.627,96</b>	<b>25.350.547,07</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# **NOTAS EXPLICATIVAS**



**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda. -  
SICOOB CREDIJEQUITINHONHA  
CNPJ - 71.243.034/0001-55**

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

**(Valores expressos em reais, exceto quando especificado)**

**1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda. - SICOOB CREDIJEQUITINHONHA é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 05/03/1993, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. – SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB CREDIJEQUITINHONHA possui 5 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: Turmalina - MG, Itamarandiba - MG, Minas Novas - MG, Diamantina – MG e Belo Horizonte - MG.

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

- (I) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (II) A formação educacional a 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 07/02/2020.

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

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 proporcionaisizados 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 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 2697/2000 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 e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **h) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edifica-

ções, 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 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).

**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 equivalentes de caixa**

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Caixa e depósitos bancários	5.812.959,68	4.760.568,40
Relações interfinanceiras – centralização financeira	112.539.018,92 (a)	94.657.774,22
Centralização Financeira	425.257,07	477.265,09
<b>Total</b>	<b>118.777.235,67</b>	<b>99.895.607,71</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB Central Crediminas conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2018 foram respectivamente R\$6.331.577,74 e R\$5.165.788,85.

**5. 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	33.525,51	-	33.525,51	34.309,65
Cheque Especial / Conta Garantida	3.065.750,39	-	3.065.750,39	3.065.819,10
Empréstimos	20.190.366,46	18.314.359,97	38.504.726,43	32.470.767,29
Financiamentos	6.265.833,00	8.655.669,27	14.921.502,27	8.131.500,87
Títulos Descontados	8.627.183,83	-	8.627.183,83	5.988.503,14
Financiamento Rurais	16.373.806,46	7.763.692,98	24.137.499,44	21.296.525,71
Provisão para Perda com Operações de Crédito	(1.638.864,69)	(1.196.239,15)	(2.835.103,84)	(3.338.322,39)
<b>Total</b>	<b>52.917.600,96</b>	<b>33.537.483,07</b>	<b>86.455.084,03</b>	<b>67.649.103,37</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			Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA	-	Normal	9.091.511,93	-	1.297.035,37	-
A	0,50%	Normal	37.666.847,37	(188.334,22)	18.216.514,61	(91.082,59)
B	1%	Normal	24.335.993,18	(243.359,92)	37.378.247,95	(373.782,56)
B	1%	Vencidas	154.362,51	(1.543,62)	43.956,18	(439,56)
C	3%	Normal	12.815.821,83	(384.474,63)	7.401.414,53	(222.042,49)
C	3%	Vencidas	514.792,44	(15.443,77)	40.277,13	(1.208,31)
D	10%	Normal	1.830.720,54	(183.072,04)	2.205.820,52	(220.582,10)
D	10%	Vencidas	333.462,34	(33.346,23)	166.803,28	(16.680,33)
E	30%	Normal	376.546,67	(112.963,99)	780.528,77	(234.158,68)
E	30%	Vencidas	259.272,32	(77.781,69)	322.098,05	(96.629,44)
F	50%	Normal	214.885,15	(107.442,57)	843.610,44	(421.805,32)
F	50%	Vencidas	132.393,07	(66.196,53)	908.785,88	(454.393,04)
G	70%	Normal	360.684,71	(252.479,28)	442.271,46	(309.590,09)
G	70%	Vencidas	114.094,90	(79.866,42)	147.112,50	(102.978,77)
H	100%	Normal	573.449,78	(573.449,78)	179.948,34	(179.948,34)
H	100%	Vencidas	515.349,13	(515.349,13)	613.000,75	(613.000,75)
<b>Total Normal</b>			<b>87.266.461,16</b>	<b>(2.045.576,43)</b>	<b>68.745.391,99</b>	<b>(2.052.992,18)</b>
<b>Total Vencido</b>			<b>2.023.726,71</b>	<b>(789.527,41)</b>	<b>2.242.033,77</b>	<b>(1.285.330,21)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>89.290.187,87</b>	<b>(2.835.103,84)</b>	<b>70.987.425,76</b>	<b>(3.338.322,39)</b>
Provisões			(2.835.103,84)	-	(3.338.322,39)	-
<b>Total Líquido</b>			<b>86.455.084,03</b>	<b>-</b>	<b>67.649.103,37</b>	<b>-</b>

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 (em dias):

<b>Descrição</b>	<b>Sem Vencimento</b>	<b>Até 90</b>	<b>De 91 a 360</b>	<b>Acima de 360</b>	<b>Total</b>
Empréstimos	-	6.432.810,56	13.757.555,90	18.314.359,97	<b>38.504.726,43</b>
Títulos Descontados	-	7.711.155,99	916.027,84	-	<b>8.627.183,83</b>
Financiamentos	-	1.823.267,36	4.442.565,64	8.655.669,27	<b>14.921.502,27</b>
Financiamentos Rurais	-	1.518.777,39	14.855.029,07	7.763.692,98	<b>24.137.499,44</b>
Adiantamento a Depositantes	33.525,51	-	-	-	<b>33.525,51</b>
Ch. Especial / Conta Garantida	3.065.750,39	-	-	-	<b>3.065.750,39</b>
<b>Total</b>	<b>3.099.275,90</b>	<b>17.486.011,30</b>	<b>33.971.178,45</b>	<b>34.733.722,22</b>	<b>89.290.187,87</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>Conta Corrente</b>	<b>Titulos Descontados</b>	<b>Empréstimos/ Financiamentos</b>	<b>Financiamento Rurais</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>% da Carteira</b>
Setor Privado - Comércio	1.178.745,67	3.459.913,30	12.093.052,37	-	16.731.711,34	<b>18,74%</b>
Setor Privado - Indústria	36,32	4.212,72	405.527,84	-	409.776,88	<b>0,46%</b>
Setor Privado - Serviços	764.218,45	2.849.439,47	20.147.796,29	832.821,93	24.594.276,14	<b>27,54%</b>
Pessoa Física	1.156.275,46	2.313.618,34	20.779.852,20	23.304.677,51	47.554.423,51	<b>53,26%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.099.275,90</b>	<b>8.627.183,83</b>	<b>53.426.228,70</b>	<b>24.137.499,44</b>	<b>89.290.187,87</b>	<b>100,00%</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Saldo Inicial	3.338.322,39	3.154.746,32
Constituições/Reversões no período	350.188,76	2.557.051,05
Transferência para Prejuízo no período	(853.407,31)	(2.373.474,98)
<b>Total</b>	<b>2.835.103,84</b>	<b>3.338.322,39</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>% Carteira Total</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>% Carteira Total</b>
Maior Devedor	3.045.383,00	3,00%	2.886.432,73	4,00%
10 Maiores Devedores	17.371.475,92	19,00%	18.507.193,48	26,00%
50 Maiores Devedores	36.306.215,13	40,00%	35.754.190,15	50,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Saldo inicial	5.308.373,35	3.722.909,45
Valor das operações transferidas no período	853.407,31	2.373.474,98
Valor das operações recuperadas no período	(535.549,97)	(707.912,33)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(20.234,72)	(80.098,75)
<b>Total</b>	<b>5.605.995,97</b>	<b>5.308.373,35</b>

h) Receitas de Operações de Crédito:

<b>Operações de Crédito</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Rendas de Adiantamentos a depositantes	63.510,01	62.018,91
Rendas de Empréstimos	10.708.409,53	10.251.050,54
Rendas de Títulos Descontados	1.496.972,35	1.369.327,50
Rendas de Financiamentos	2.231.100,54	1.627.862,67
Rendas de Financiamentos Rurais	1.897.640,31	2.292.750,51
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	533.808,19	716.542,06
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	0,01	30,60
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>16.931.440,94</b>	<b>16.319.582,79</b>

6. Outros créditos

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Avais e Fianças Honrados	243.458,55	147.373,61
Rendas a Receber (a)	425.257,07	477.265,09
Devedores por Depósito e Garantia (b)	1.217.778,40	1.151.642,59
Títulos e Créditos a Receber (c)	133.234,84	122.365,02
Devedores Diversos (d)	434.389,65	80.413,35
(-) Provisão para Outros Créditos (e)	(199.143,82)	(103.155,32)
<b>Total</b>	<b>2.254.974,69</b>	<b>1.875.904,34</b>

- (a) Em Rendas a Receber estão registradas as receitas sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS;
- (b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: Recursos Fiscais (R\$10.055,54), PIS sobre Atos Cooperativos (R\$184.757,96), COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$582.963,70), PIS sobre Folha de Pagamento (R\$435.945,76) e outros (R\$4.055,44);
- (c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$123.057,67) e outras (R\$10.177,17);
- (d) Em Devedores Diversos estão registradas as vendas financiadas de bens não de uso próprio (R\$361.300,19), impostos e contribuições a compensar (R\$21.846,31), diferenças de compensação a receber do BANCOOB (R\$19.719,21) e outros (R\$31.523,94);
- (e) 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, conforme demonstrado a seguir:

<b>Nível / Percentual de Risco</b>	<b>Avais e Fianças Honrados</b>	<b>Outros Créditos</b>	<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>Provisões 31/12/2019</b>	<b>Total em 31/12/2018</b>	<b>Provisões 31/12/2018</b>
A 0,5%	-	361.300,19	361.300,19	(1.806,50)	-	-

E	30%	41.690,83	-	41.690,83	(12.507,26)	42.949,39	(12.884,84)
F	50%	8.348,15	-	8.348,15	(4.174,09)	20.426,32	(10.213,19)
G	70%	42.545,32	-	42.545,32	(29.781,72)	13.135,36	(9.194,75)
H	100%	150.874,25	-	150.874,25	(150.874,25)	70.862,54	(70.862,54)
<b>Total Geral</b>		<b>243.458,55</b>	<b>361.300,19</b>	<b>604.758,74</b>	<b>(199.143,82)</b>	<b>147.373,61</b>	<b>(103.155,32)</b>
Provisões		(197.337,32)	(1.806,50)	(199.143,82)		(103.155,32)	
<b>Total Líquido</b>		<b>46.121,23</b>	<b>359.493,69</b>	<b>405.614,92</b>		<b>44.218,29</b>	

## 7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	1.225.838,03	1.144.090,31
Material em Estoque	7,00	-
Despesas Antecipadas (b)	173.201,21	126.690,82
<b>Total</b>	<b>1.399.046,24</b>	<b>1.270.781,13</b>

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

Data	Descrição	Valor
15/04/2019	Peugeot 307	18.000,00
15/04/2019	Ford Ranger	38.000,00
31/12/2018	Imóvel antiga Sede Credijequitinhonha	555.846,31
03/04/2019	Imóvel Rural	613.991,72
<b>Total</b>		<b>1.225.838,03</b>

- b) Registram-se as despesas antecipadas referentes a prêmios de seguros, processamento de dados, vale refeição e alimentação e contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV.

## 8. 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)	4.539.800,35	4.159.428,48
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito (b)	25.795,98	25.795,98
<b>TOTAL</b>	<b>4.565.596,33</b>	<b>4.185.224,46</b>

- a) Refere-se a contas de capital do Sicoob Central Crediminas;
- b) Refere-se a ações nominativas do Bancoob.

## 9. 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:

<b>Descrição</b>	<b>Taxa de Depreciação a.a.</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Móveis e Equipamentos em Estoque	-	495,90	495,90
Imobilizações em Curso	(*)	294.226,05	8.743.800,53
Terrenos	-	977.402,08	977.402,08
Edificações	4%	8.464.684,60	4.730,00
Móveis e Equipamentos	10%	3.633.540,94	3.334.065,48
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.447.270,24	945.775,61
Sistemas de Comunicação	10%	242.803,17	235.140,81
Sistema de Transportes	20%	243.346,18	241.856,18
Sistema de Segurança	10%	345.913,67	345.913,67
<b>TOTAL</b>		<b>15.649.682,83</b>	<b>14.829.180,26</b>
Depreciação acumulada		(2.519.287,81)	(1.915.556,14)
<b>TOTAL</b>		<b>13.130.395,02</b>	<b>12.913.624,12</b>

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

## 10. 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 apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN nº 4.150/12 e 4.284/13. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN nº 4.150/12.

Além das garantias prestadas pelo FGCoop, o SICOOB SISTEMA CREDIMINAS possui seu próprio Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, que tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio.

#### **Concentração dos principais depositantes:**

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Depositante	3.251.599,35	2,00%	3.029.682,28	3,00%
10 Maiores Depositantes	22.524.054,69	16,00%	15.194.937,26	14,00%
50 Maiores Depositantes	48.787.515,64	34,00%	35.633.580,20	32,00%

#### **Despesas com Operações de Captação de Mercado:**

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Depósitos a Prazo	4.932.066,13	3.910.675,28
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	353.471,91	489.253,46
Desp.Contribuição ao Fundo Garantidor	202.843,74	160.348,18
<b>Total Despesas com Captação no Mercado</b>	<b>5.488.381,78</b>	<b>4.560.276,92</b>

#### **Recursos de Aceite e Emissão de Títulos:**

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	3.689.314,07	7.102.467,19

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 e com prazos de vencimentos conforme resolução CMN nº 4410/2015.

#### **11. Relações Interfinanceiras e Obrigações por empréstimos e repasses**

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
BANCOOB	De 2,5% até 9,38% a.a.	27/09/2027	13.706.805,45	6.800.541,84
Sicoob Central Crediminas	De 7% até 9,5% a.a.	16/12/2020	5.851.266,55	9.554.725,64
<b>Total</b>			<b>19.558.072,00</b>	<b>16.355.267,48</b>

#### **Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses**

Instituições	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	628.104,67	381.443,92
Bancoob	644.925,53	855.606,80
<b>Total</b>	<b>1.273.030,20</b>	<b>1.237.050,72</b>

## **12. Relações interdependências**

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Concessionários de Serviços Públicos	98.676,85	82.162,69
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	114,36	20,00
Transferência Interna de Recursos	5.100,00	-
<b>Total</b>	<b>103.891,21</b>	<b>82.182,69</b>

## **13. Outras Obrigações**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	31.355,38	26.284,82
Sociais e Estatutárias	1.511.756,26	884.889,33
Fiscais e Previdenciárias	454.694,85	432.421,76
Diversas	3.745.909,54	3.109.640,00
<b>TOTAL</b>	<b>5.743.716,03</b>	<b>4.453.235,91</b>

### **13.1 Sociais e Estatutárias**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	292.030,91	151.635,60
Cotas de capital a pagar (b)	861.002,47	733.253,73
Participações nas Sobras (Lucros) (c)	358.722,88	-
<b>Total</b>	<b>1.511.756,26</b>	<b>884.889,33</b>

- (a) O FATES é destinado a 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, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – CO-SIF. 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 ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.
- (c) Consustanciada pela Lei 10.101/00, e convenção coletiva, a cooperativa constituiu provisão a título de participação dos funcionários nos resultados, com o pagamento previsto para ser efetivado em 2020.

### **13.2 Fiscais e previdenciárias**

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	70.165,31	64.426,97
Impostos e contribuições a recolher	384.529,54	367.994,79
<b>Total</b>	<b>454.694,85</b>	<b>432.421,76</b>

### 13.3 Diversas

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Despesas de Pessoal	957.341,76	865.412,56
Outras Despesas Administrativas (a)	228.585,81	195.070,87
Cheques Descontados (b)	245.373,86	70.838,02
Credores Diversos – País (c)	926.644,97	633.971,11
Provisão para Garantias Prestadas (d)	169.121,06	153.078,25
Provisão para Passivos Contingentes (e)	1.218.842,08	1.191.269,19
<b>Total</b>	<b>3.745.909,54</b>	<b>3.109.640,00</b>

- (a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com promoções e relações públicas (R\$14.377,50), segurança e vigilância (R\$33.733,57), transporte (R\$24.125,00), seguro prestamista (R\$125.433,08) e outras (R\$30.916,66);
- (b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2019;
- (c) Referem-se a Contas Salário de empresas conveniadas a pagar (R\$327.207,25), pendências a regularizar (R\$19.160,25), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$67.273,52), credores diversos-liquidação cobrança (R\$495.539,02) e outros (R\$17.464,93);
- (d) 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, conforme demonstrado a seguir:

<b>Nível / Percentual de Risco</b>	<b>Coobrigações 31/12/2019</b>	<b>Provisões</b>	<b>Coobrigações 31/12/2018</b>	<b>Provisões</b>
AA	289.211,73	-	112.534,59	-
A 0,5%	7.590.492,11	(37.952,78)	3.522.487,00	(17.612,44)
B 1%	1.422.942,42	(14.229,53)	2.960.635,21	(29.606,58)
C 3%	1.315.855,76	(39.475,69)	1.132.035,33	(33.961,20)
D 10%	281.408,39	(28.140,89)	206.478,16	(20.647,94)
E 30%	36.336,27	(10.900,89)	64.654,96	(19.396,49)
F 50%	2.248,36	(1.124,20)	36.286,28	(18.143,19)
G 70%	23.440,31	(16.408,22)	4.430,49	(3.101,37)
H 100%	20.888,86	(20.888,86)	10.609,04	(10.609,04)
<b>Total</b>	<b>10.982.824,21</b>	<b>(169.121,06)</b>	<b>8.050.151,06</b>	<b>(153.078,25)</b>

(e) Provisões constituídas considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

#### 14. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDIJEQUITINHONHA opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, 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.

#### 15. Patrimônio líquido

##### a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	34.481.081,86	32.678.167,27
Associados	12.803	12.190

##### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

##### c) 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 3.224/06, 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 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 11 de abril de 2019 os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$1.187.513,17.

##### d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Sobra líquida do exercício	4.548.765,40	2.658.575,54
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(67.608,22)	(19.657,38)
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>4.481.157,18</b>	<b>2.638.918,16</b>

<b>Destinações estatutárias</b>		
Reserva legal – 50%	(2.240.578,59)	(1.319.459,08)
Fundo de assistência técnica, educacional e social -5%	(224.057,86)	(131.945,91)
<b>Sobras à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>2.016.520,73</b>	<b>1.187.513,17</b>

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades; O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa; e

Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

#### **16. Resultado de atos não cooperativos**

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Resultado operacional	1.050.683,59	611.735,28 5
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(254.875,94)	27.931,48
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>795.807,65</b>	<b>639.666,76</b>
Imposto de Renda e CSLL	(308.129,47)	(259.625,27)
Dedução das receitas com seguros e consórcios obtidas com associados	(420.069,96)	(360.384,11)
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>67.608,22</b>	<b>19.657,38</b>

O resultado de atos não cooperativos quando positivo é direcionado para o FATES conforme artigo 87 da lei 5764/71.

#### **17. Pagamento de Juros ao Capital**

A Cooperativa provisionou e pagou juros ao capital próprio, remunerando o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar 130/09. 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 2.739/97.

#### **18. Outros ingressos/rendas operacionais**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Recuperação de Encargos e Despesas	175.795,76	794.667,88
Reversão de Outras Provisões Operacionais	-	0,23
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	283.900,33	4.454,59
Rendas de Repasses Interfinanceiros	294.084,45	165.418,51
Atualização de Depósitos Judiciais	32.229,22	31.989,84
Rendas de Cartões	1.357.755,32	1.002.168,15
Dividendos	10.486,72	8.941,72
Distribuição de Sobras da Central	351.204,83	301.546,93

Juros ao Capital pago pelo Central	152.930,07	199.807,52
Outras Rendas Operacionais	23.114,30	4.770,57
<b>Total</b>	<b>2.681.501,00</b>	<b>2.513.765,94</b>

#### 19. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	145.776,38	137.462,76
Cancelamento de Tarifas Pendentes	224.059,63	224.783,72
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	1.968,63	4.221,72
Provisão para Passivos Contingentes	77.908,80	77.835,30
Passivo Trabalhistas	15.287,98	15.287,98
Outras Despesas Operacionais	107.033,04	154.364,38
Perdas Operacionais Diversas	176.400,79	7.362,07
Provisão para Garantias Prestadas	250.155,16	52.169,43
Contrib. ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	-	3.732,00
Contrib. ao Fundo de Ressarcimento de Perdas Operacionais	-	1.728,68
Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	169.873,50
Outras Contribuições Diversas (FRV)	206.398,07	151.412,73
Contrib. ao Fundo de Investimento em Tecn. da Informação	176.640,81	177.097,43
<b>Total</b>	<b>1.381.629,29</b>	<b>1.177.331,70</b>

#### 20. Resultado não operacional

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Lucros na Alienação de Valores e Bens	25.559,39	1.144,00
Ganhos de Capital	34.025,15	15.653,80
Rendas de Alugueis	28.380,00	23.650,00
Outras Rendas Não Operacionais	481,58	3.807,92
<b>Total de Receitas Não Operacionais</b>	<b>88.446,12</b>	<b>44.255,72</b>
Prejuízo na Alienação de Valores e Bens	(131.416,98)	(627,36)
Perdas de Capital	(194.805,08)	(15.696,88)
Outras	(17.100,00)	-
<b>Total de Despesas Não Operacionais</b>	<b>(343.322,06)</b>	<b>(16.324,24)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(254.875,94)</b>	<b>27.931,48</b>

#### 21. 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.

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:

<b>Montante das Operações Ativas</b>	<b>Valores</b>	<b>% em Relação à Carteira Total</b>	<b>Provisão de Risco</b>
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.024.754,78	1,27%	3.687,12
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	280.288,58	0,12%	962,51
<b>TOTAL</b>	<b>3.305.043,36</b>	<b>1,39%</b>	<b>4.649,63</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>3.151.631,67</b>	<b>1,17%</b>	

- b) Operações ativas e passivas – saldo em 2019:

<b>Natureza da Operação de Crédito</b>	<b>Valor da Operação de Crédito</b>	<b>PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)</b>	<b>% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total</b>
Cheque Especial	104,41	0,18	0,01%
Conta Garantida	12.997,86	129,98	0,67%
Crédito Rural	1.575.158,94	7.318,97	6,53%
Empréstimo	592.430,18	2.902,36	1,54%
Financiamento	57.555,44	165,53	0,39%
Títulos Descontados	29.784,65	232,49	0,35%

<b>Natureza dos Depósitos</b>	<b>Valor do Depósito</b>	<b>% em Relação a Carteira Total</b>	<b>Taxa Média - %</b>
Depósitos à Vista	871.078,25	1,95%	0%
Depósitos a Prazo	1.075.076,97	1,04%	0,33%

- 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:

<b>Natureza das Operações Ativas e Passivas</b>	<b>Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.</b>
Desconto de Cheques	1,11%
Empréstimos	1,62%
Financiamento	1,41%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	89,41% da CDI

(\*) 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.

<b>PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019</b>	
Empréstimos e Financiamentos	0,67%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,16%
Credito Rural (modalidades)	1,29%
Aplicações Financeiras	1,17%

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

<b>Natureza da Operação de Crédito</b>	<b>Garantias Prestadas</b>
Conta Corrente	35.242,69
Crédito Rural	1.643.389,97
Empréstimo	1.243.052,57
Financiamento	149.512,74

- d) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram R\$104.395,05.
- e) 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 e encargos no  
Exercício (R\$)**

---

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>
Honorários	587.520,77
Gratificações da Diretoria	71.558,63
Férias da Diretoria	-
13º Salário	-
Conselheiros de Administração	357.161,50
FGTS Diretoria	52.347,12
INSS	226.114,01
<b>Total</b>	<b>1.294.702,03</b>

**22. Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.**

O SICOOB CREDIJEQUITINHONHA em conjunto com outras cooperativas singulares é filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, 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 CREDIMINAS 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 CREDIJEQUITINHONHA responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	112.539.018,92	94.657.774,22
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	4.539.800,35	4.159.428,48
Passivo circulante e não circulante - Relações interfinanceiras (nota 12)	5.851.266,55	9.554.725,64

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 30 de junho de 2019, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28/08/2019, com opinião sem modificação.

### **23. 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 aprovadas 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 4.557/2018, 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.

#### **23.1 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 Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWApad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

## 23.2 Riscos de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

## 23.3 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.

## 23.4 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 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.

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 para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **23.5 Gestão de Continuidade de Negócio**

A Gestão de Continuidade dos Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e 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 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).

### **24. Coobrigações e riscos em garantias prestadas**

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 10.982.824,21 (31/12/2018 - R\$ 8.050.151,06), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com outras instituições financeiras.

### **25. 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.

### **26. 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, em 31/12/2019 o PR estava em conformidade.

### **27. 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:

<b>Descrição</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>Depósitos Judiciais</b>
PIS	184.757,96	184.757,96	181.325,90	181.325,90
PIS FOLHA	441.064,88	435.945,76	378.899,78	373.773,18
COFINS	582.963,70	582.963,70	571.447,37	571.447,37
Trabalhistas	-	-	15.287,98	15.287,98
Outras contingências	10.055,54	14.110,98	44.308,16	9.808,16
<b>Total</b>	<b>1.218.842,08</b>	<b>1.217.778,40</b>	<b>1.191.269,19</b>	<b>1.151.642,59</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.

Capelinha/MG, 07 de fevereiro de 2020.

---

Lesser Cunha Lauar  
Presidente do Conselho de Administração

---

Daniel Rodrigues Pinheiro  
Diretor Administrativo e Operacional

---

Dárcio Antunes Godinho  
Diretor de Negócios

---

Aline Fabiana dos Santos Teixeira Domingos  
Contador – CRC nº: 081.759

---

Adalberto Cordeiro Campos  
Diretor de Controles e Riscos

## **RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda. SICOOB CREDI-JEQUITINHONHA  
Capelinha/MG

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto e Médio Jequitinhonha Ltda. - SICOOB CREDIJEQUITINHONHA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICOOB CREDIJEQUITINHONHA em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

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

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

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

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

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

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

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

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

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

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Belo Horizonte/MG, 10 de fevereiro de 2020.



Felipe Rodrigues Beiral Contador  
CRC MG - 90.766/O-4  
CNAI 2.994

# PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE EXERCÍCIO DE 2019

Aos Associados da

Cooperativa de Crédito Credijequitinhonha Ltda - SICOOB Credijequitinhonha  
Capelinha- MG

Em 28 de fevereiro de 2020, em cumprimento ao estatuto social vigente, Capítulo VI, Seção IV, artigo 91, alínea IV, o Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Credijequitinhonha Ltda – SICOOB CREDIJEQUITINHONHA, reuniu-se na sede da entidade, na rua Capitão Domingos Pimenta, 139, centro, Capelinha-MG, para examinar os documentos contábeis e elaborar parecer, que compreendem: o balanço geral, notas explicativas das demonstrações contábeis, relatório da administração e relatório da auditoria externa independente (CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa), todos relativos ao exercício finalizado em 31/12/2019.

Durante o exercício de 2019, verificamos mensalmente de forma sistemática os atos da administração e da governança da Cooperativa, não tendo sido identificadas anomalias relevantes. Os relatórios da auditoria interna e externa avalizam essa opinião. As eventuais deficiências encontradas foram apontadas nas atas mensais deste Conselho.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICOOB CREDIJEQUITINHONHA em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Assim sendo, somos unânimes e favoráveis à aprovação dos resultados contábeis do Balanço do ano de 2019.

Capelinha, 28 de fevereiro de 2020.

Valber Natalino Neves  
Cordenador

Paulo Sadi Silochi  
Secretário

Guilherme Coelho Neves  
Fiscal Efetivo

