

**CRESCER JUNTO É
COMPARTILHAR
GRANDES
RESULTADOS**



2019

Nosso Relatório

Conheça os principais fatos, desafios, realizações e resultados do Sicoob Credicaf. As informações disponíveis no Relatório de Gestão 2019, apresentam nosso modelo de negócio, desempenho econômico e social, gestão sustentável, sempre reforçando o compromisso com os cooperados e a comunidade.

A melhor maneira de conhecer os resultados é participando da construção.

Faça parte do Sicoob Credicaf, conheça a evolução do cooperativismo e da sua cooperativa de crédito, onde você, cooperado, contribui para o crescimento e o fortalecimento do sistema Sicoob. Você também pode acompanhar as informações deste relatório em nosso site www.sicoobcredicaf.com.br.

Sumário

Mensagem do Presidente	03
Relatório da Administração	05
Demonstrativo Financeiro Contábil	08
Notas Explicativas	15
Relatório da Auditoria.....	31
Parecer do Conselho Fiscal	33
Gráficos de Evolução	34
Gráficos de Operações de Crédito.....	36

Mais Informações:

www.sicoobcredicaf.com.br

Mensagem do Presidente



Senhoras e Senhores Associados!

Ao findar de 2019 escrevemos mais um capítulo da história do Sicoob Credicaf, se contarmos por páginas essa será a trigésima primeira de uma trajetória de sucesso, com muitos desafios, porém marcados por superação e vitórias a serem comemoradas e destacadas. Colhemos frutos de um trabalho atuante e revolucionário, no qual o simples se destaca por seus princípios cooperativistas, e a partir de 2019 com um novo propósito, uma razão para existirmos que é “Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade”, sendo esse o maior sentido para nossa existência.

O ano de 2019 começou com uma grande interrogação na cabeça de todos, a nível nacional destacamos o início de um novo governo, na esfera federal e estadual, com grandes dúvidas sobre o que poderia acontecer com os rumos da economia, haja vista que hoje no mundo globalizado tudo afeta a todos, tanto para o bem quanto para o mal. Na economia regional os temores eram de uma projeção de safra de café pequena, o que acabou se confirmando e ainda com agravante de qualidade inferior, frustrando quase todos os produtores da nossa região, além dos preços praticados no período da safra que foram muito baixos, fatores que sem sombra de dúvidas causaram impactos fortes regionalmente.

Mesmo diante do cenário nebuloso, o Sicoob Credicaf conseguiu navegar com dificuldades, superando os desafios e refletindo a realidade dos seus associados. Conseguimos juntos encerrar 2019 com excelentes resultados, tanto financeiros quanto sociais, destacamos como conquista relevante e importante para nossa perpetuidade a abertura da nossa mais nova agência, localizada na cidade de Juiz de Fora, projeto antigo e ambicioso que conseguimos tornar realidade, hoje já podemos afirmar que já está sendo um sucesso, confirmando toda nossa percepção e expectativa. A Agência de Juiz de Fora veio para oxigenar os números do Sicoob Credicaf, abrir novas fronteiras de negócios, tanto em captações quanto em operações de crédito, haja vista que estávamos sufocados dentro da nossa área de ação, não havendo mais onde expandir.

Os grandes números do Sicoob Credicaf confirmam esse crescimento, como já dito, mesmo diante das incertezas conseguimos trilhar nosso caminho com firmeza e segurança. Atingimos o volume de ativos totais da ordem de R\$356 milhões, representando um crescimento percentual de 10,38%; Associados ativos fechamos com 14.487, 3,82% inferior ao ano de 2018, fato justificado pelo desligamento de associados que optaram por trabalhar em outra instituição; Depósitos mais caderneta de poupança, fechamos o ano com R\$225 milhões, 1,04% acima que o ocorrido 2018, mesmo com todo cenário adverso que enfrentamos; Operações de crédito mais repasses do BNDES, batemos a casa de R\$257 milhões, 37,08% de crescimento se comparado a 2018, fato que mais uma vez, deixa claro que o foco é o atendimento das necessidades dos nossos associados; Patrimônio líquido que demonstra nossa solidez e o aumento da capacidade de atendimento, fechamos o ano com R\$62 milhões, 17,10% de aumento se compararmos com 2018 e, Sobras a disposição da AGO no valor de R\$2.718.603,00, 120% superior ao ano anterior.

Números que nos deixam todos entusiasmados e esperançosos para 2020, onde o cenário é totalmente diferente de 2019. Podemos destacar a ótima previsão de safra de café para toda a região e os fatores econômicos com destaque para a redução constante da taxa Selic o que torna o crédito mais barato e acessível a todos.

No campo tecnológico tivemos inúmeros avanços que proporcionaram maior agilidade e comodidade no atendimento, destacando o SICOONET que permite aos Senhores associados realizar quase todas as operações que necessitam via mobile ou através da internet.

Implantamos linhas de crédito automatizadas e as linhas pré autorizadas, que geram mais agilidade no atendimento aos nossos associados, só para exemplificar foram realizadas 2.925 operações na modalidade crédito automatizado em valor superior a R\$14 milhões de reais, sem nenhuma interferência de funcionários, tudo via SICOONET ou ATM's. Já as linhas pré-autorizadas, realizamos 1.133 operações no valor superior a R\$16 milhões de reais, em que o associado junto ao atendente em sua primeira visita a agência já sai com seu contrato impresso, diminuindo drasticamente o tempo de liberação.

Fomos destaque a nível de Brasil na Campanha Nacional de Vendas promovida pelo Bancoob, onde ficamos em 1º lugar no Brasil no segmento Pessoa Física e 2º lugar no Brasil no segmento Pessoa Jurídica no que se refere ao IAP – Índice de Aproveitamento de Produtos, fatos que nos orgulham, tanto pelo reconhecimento quanto pela adesão dos Senhores Associados aos nossos produtos e serviços, fazendo do Sicoob Credicaf sua principal instituição financeira. Esse prêmio não é monetizado, mas sem sombra de dúvidas é a valorização do trabalho desempenhado por todo o “time” Sicoob Credicaf. Como sempre digo, se não é o melhor do Brasil está entre eles, mas para nós Conselheiros é o melhor.

Enfim, entendemos que estamos no caminho certo, proporcionando desenvolvimento e atendendo as necessidades dos nossos associados dentro dos princípios cooperativistas, fazendo a ponte entre o econômico e o social de forma clara, simples e humanizada.

Encerramos agradecendo a todos: Associados pela participação e credibilidade, Conselho de Administração pelo companheirismo, Conselho Fiscal pelo belo trabalho desempenhado, a Diretoria Executiva pelo profissionalismo e dedicação e a todos os demais funcionários pelo empenho e amor na realização das tarefas, juntos construímos diariamente a história de sucesso do nosso SICOOB CREDICAF.

Saudações Cooperativistas;

Que Deus continue nos abençoando sempre!

João Batista Bartoli de Noronha

Presidente do Conselho de Administração

Soluções Financeiras

Pessoa Física

Soluções em Crédito

Pessoal

Descontos (boletos, cheques, cartões)

Automóveis e Motocicletas

Bens (eletrodomésticos e eletrônicos)

Imobiliário

Consignado público e privado

Pré-aprovado

Cheque Especial

Soluções em Investimentos

RDC - Recibo de Depósito Cooperativo

Poupança Cooperada

LCA - Letas de Crédito do Agronegócio

Previdência Privada

Outras Soluções

Seguros

Consórcios

Custódia de cheque

Recarga de celular

Domicílio (recebimento cartão de crédito)

Soluções em Pagamentos

Cartões

Convênios

Débito Direto Autorizado

Soluções em canais de Atendimento

SicoobNet (acesso a conta)

Caixas Eletrônicos

Celular (acesso via app)

Pessoa Jurídica

Soluções em Crédito

Cartão BNDES

Capital de Giro

Automóveis e Motocicletas

Empresarial

Conta Garantida

Descontos (Boletos, cheques, cartões)

Soluções em Investimentos

RDC - Recibo de Depósito Cooperativo

Poupança Cooperada

LCA - Letas de Crédito do Agronegócio

Soluções em Canais de Atendimento

SicoobNet (acesso a conta)

Caixas Eletrônicos

Celular (acesso via app)

Soluções em Pagamentos

Cartão Empresarial

Convênios (estaduais e municipais)

Débito Direto Autorizado

Conta Salário

Cartões com Benefícios

Folha de pagamento

Soluções em Recebimento

Cobrança

Convênios (Federais, Estaduais e Municipais)

Domicílio (recebimento cartão)

Custódia de Cheque

Outras Soluções

Seguros

Consórcios

Agronegócio

(Pessoa Jurídica e Física) Soluções em Crédito

Custeio

Investimento

Comercialização



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 Leste de Minas Ltda - SICOOB CREDICAF na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2019 o SICOOB CREDICAF completou 31 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 CREDICAF obteve um resultado de R\$ 11.038.823,69 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 17,59%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 99.584.357,58. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 244.822.214,34.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural

R\$ 74.860.421,74

30,58%

Carteira Comercial

R\$ 169.961.792,60

69,42%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 10,00% da carteira, no montante de R\$24.473.974,22.

4. Captação

As captações em 31/12/2019, somavam R\$ 190.833.727,63.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista

R\$ 48.033.898,52

25,17%

Depósitos a Prazo + LCA

R\$ 142.799.829,11

74,83%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 18,57% da captação, no montante de R\$ 35.428.841,15.

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDICAF era de R\$ 55.768.931,84. O quadro de associados era composto por 14.487 cooperados.

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 CREDICAF adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN n° 2.682/99, havendo uma concentração de 88,10% 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 a cada dois anos, 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.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDICAF 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 CREDICAF registrou 06 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

Das 06 reclamações, 01 foi considerada procedente e resolvida dentro do prazo legal, 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

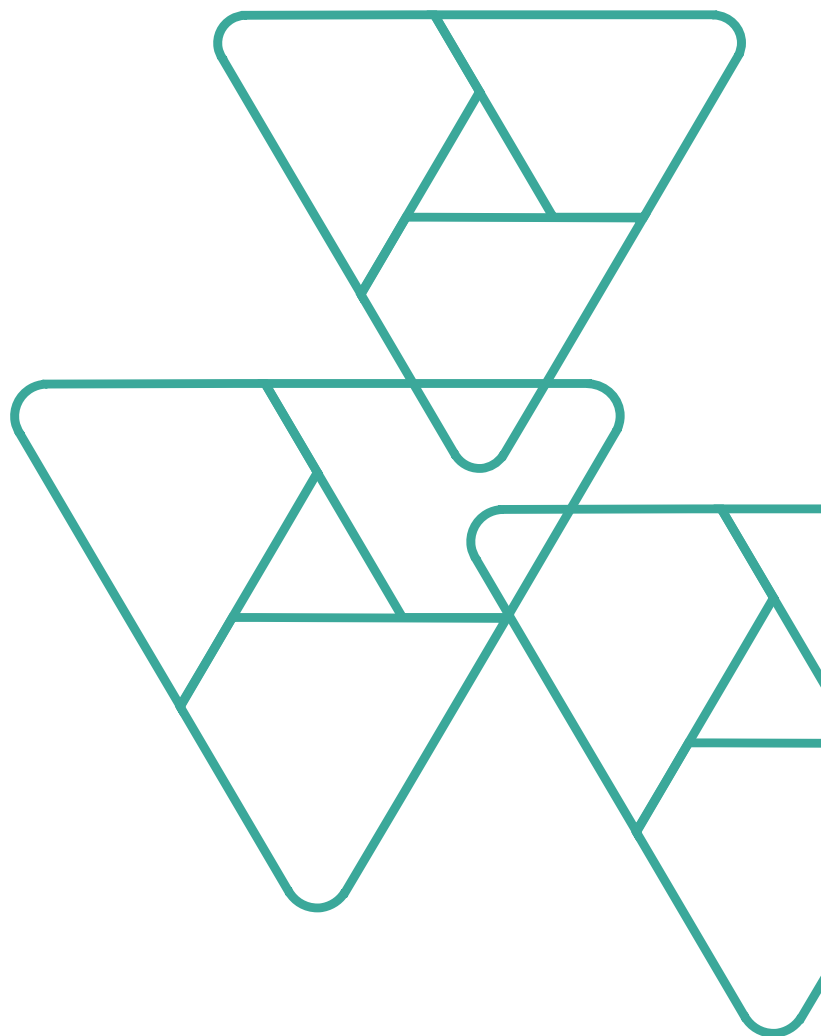
cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

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

Lajinha (MG), 18 de fevereiro de 2020.

Conselho de Administração e Diretoria



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda

SICOOB CREDICAF

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

ATIVO		31/12/2019	31/12/2018 Reclassificado
CIRCULANTE		225.847.101,55	250.346.643,55
Disponibilidades		5.118.853,57	2.390.519,20
Relações Interfinanceiras	5	99.584.357,58	139.722.419,76
Centralização Financeira - Cooperativas		99.584.357,58	139.722.419,76
Operações de Crédito	6	119.954.185,84	107.153.357,82
Operações de Crédito		127.431.535,57	117.063.236,96
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(7.477.349,73)	(9.909.879,14)
Outros Créditos	7	596.054,58	1.035.947,36
Créditos por Avais e Fianças Honrados		189.243,11	276.577,66
Rendas a Receber		341.525,42	679.904,04
Diversos		224.236,87	295.584,50
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(158.950,82)	(216.118,84)
Outros Valores e Bens	8	593.649,98	44.399,41
Outros Valores e Bens		493.000,00	-
Despesas Antecipadas		100.649,98	44.399,41
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		110.768.536,72	56.237.626,15
Operações de Crédito	6	109.517.416,51	55.024.119,44
Operações de Crédito		117.390.678,77	60.922.275,08
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		7.873.262,26	5.898.155,64
Outros Créditos	7	1.251.120,21	1.213.506,71
Diversos		1.251.120,21	1.213.506,71
PERMANENTE		19.725.735,99	16.251.550,95
Investimentos	9	12.433.183,87	9.678.571,79
Participações em Cooperativas		11.921.318,69	9.238.613,65
Outros Investimentos		511.865,18	439.958,14
Imobilizado em Uso	10	7.292.552,12	6.572.979,16
Imóveis de Uso		3.629.356,11	3.629.356,11
Outras Imobilizações de Uso		9.523.261,67	7.885.828,66
(Depreciações Acumuladas)		(5.860.065,66)	(4.942.205,61)
TOTAL DO ATIVO		356.341.374,26	322.835.820,65

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda SICOOB CREDICAF

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

PASSIVO		31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE	NOTAS	251.927.635,07	250.647.847,28
Depósitos	11	170.150.390,40	177.639.600,10
Depósitos à Vista		48.033.898,52	42.512.818,05
Depósitos a Prazo		122.116.491,88	135.126.782,05
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		20.366.830,35	14.651.337,38
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		20.366.830,35	14.651.337,38
Relações Interfinanceiras		10.733.878,96	48.269.757,67
Repasse Interfinanceiros	12	10.733.836,49	48.269.536,68
Correspondentes		42,47	220,99
Relações Interdependências	13	130.650,57	663.747,13
Recursos em Trânsito de Terceiros		130.650,57	663.747,13
Obrigações por empréstimos	12	38.964.892,74	-
Empréstimos no País - Outras Instituições		38.964.892,74	-
Outras Obrigações	14	11.580.992,05	9.423.405,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		54.858,04	42.059,49
Sociais e Estatutárias		6.346.632,48	5.358.283,96
Fiscais e Previdenciárias		702.002,35	610.089,64
Diversas		4.477.499,18	3.412.971,91
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		41.641.689,63	18.584.118,47
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		316.506,88	88.578,93
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		316.506,88	88.578,93
Relações Interfinanceiras		38.459.065,34	16.103.500,67
Repasse Interfinanceiros	12	38.459.065,34	16.103.500,67
Outras Obrigações	14	2.866.117,41	2.392.038,87
Diversas		2.866.117,41	2.392.038,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	62.772.049,56	53.603.854,90
Capital Social		31.018.315,18	30.005.929,02
De Domiciliados no País		31.287.167,61	30.240.665,61
(Capital a Realizar)		(268.852,43)	(234.736,59)
Reserva de Lucros		29.035.131,55	22.362.004,82
Sobras Acumuladas		2.718.602,83	1.235.921,06
TOTAL		356.341.374,26	322.835.820,65

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda SICOOB CREDICAF

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

(Valores expressos reais – R\$)

	NOTAS	2º SEMESTRE DE 2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		21.575.457,40	38.699.540,93	36.403.326,08
Operações de Crédito		21.575.457,40	38.699.540,93	36.403.326,08
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(9.825.227,79)	(18.876.018,19)	(22.552.229,63)
Operações de Captação no Mercado		(3.602.059,24)	(7.783.613,93)	(7.732.310,92)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.728.135,48)	(3.950.436,80)	(3.515.794,20)
Provisão para Operações de Créditos		(4.495.033,07)	(7.141.967,46)	(11.304.124,51)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		11.750.229,61	19.823.522,74	13.851.096,45
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(4.736.333,17)	(8.091.194,15)	(7.773.715,16)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		2.630.360,90	4.728.796,54	4.044.138,07
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		728.884,74	1.463.869,29	1.250.798,43
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(6.663.320,37)	(13.014.622,95)	(11.692.262,43)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(5.114.368,79)	(10.049.325,49)	(9.178.335,95)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(253.332,78)	(461.563,28)	(348.706,93)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.306.105,75	5.636.316,47	5.759.834,25
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19	3.055.529,88	6.245.098,30	4.462.719,69
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	20	(1.426.192,50)	(2.639.763,03)	(2.071.900,29)
Resultado Operacional		7.013.896,44	11.732.328,59	6.077.381,29
Resultado Não Operacional	21	22.754,00	55.396,92	17.327,05
Resultado Antes da Tributação/Participações		7.036.650,44	11.787.725,51	6.094.708,34
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(260.698,05)	(455.675,84)	(354.617,90)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(166.737,59)	(293.225,98)	(255.952,15)
Participação no Lucro (Sobra)		(420.706,07)	(719.796,15)	(450.885,78)
Sobras / Perdas antes das Destinações		6.188.508,73	10.319.027,54	5.033.252,51
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d	-	(6.343.406,62)	(2.883.815,78)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(906.200,95)	(411.973,68)
Reserva Legal		-	(5.437.205,67)	(2.471.842,10)
Sobras / Perdas antes dos Juros ao Capital		6.188.508,73	3.975.620,92	2.149.436,73
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO		701.951,66	1.257.018,09	913.515,67
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		5.486.557,07	2.718.602,83	1.235.921,06

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda SICOOB CREDICAF

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	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2017	26.912.570,28	(131.288,97)	19.590.162,72	1.985.161,30	48.356.605,33
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Constituição de Reservas	-	-	300.000,00	(300.000,00)	-
Outros Fundos	-	-	-	(30.000,00)	(30.000,00)
Ao Capital	1.649.514,37	-	-	(1.649.514,37)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(5.646,93)	(5.646,93)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	2.887.278,13	(103.447,62)	-	-	2.783.830,51
Por Devolução (-)	(2.094.514,90)	-	-	-	(2.094.514,90)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.033.252,51	5.033.252,51
Remuneração de Juros ao Capital:					
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(913.515,67)	(913.515,67)
Integralização de Juros ao Capital	885.857,04	-	-	-	885.857,04
IRRF Sobre Juros ao Capital	(39,31)	-	-	-	(39,31)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva	-	-	2.471.842,10	(2.471.842,10)	-
. F A T E S	-	-	-	(411.973,68)	(411.973,68)
. Saldos em 31/12/2018	30.240.665,61	(234.736,59)	22.362.004,82	1.235.921,06	53.603.854,90
. Saldos em 31/12/2018	30.240.665,61	(234.736,59)	22.362.004,82	1.235.921,06	53.603.854,90
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Constituição de Reservas	-	-	1.235.921,06	(1.235.921,06)	-
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	2.718.859,20	(34.115,84)	-	-	2.684.743,36
Por Devolução (-)	(2.884.546,29)	-	-	-	(2.884.546,29)
Estorno Capital Subscrito	(315,00)	-	-	-	(315,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	10.319.027,54	10.319.027,54
Remuneração de Juros ao Capital:					
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.257.018,09)	(1.257.018,09)
Integralização de Juros ao Capital	1.212.652,56	-	-	-	1.212.652,56
IRRF Sobre Juros ao Capital	(148,47)	-	-	-	(148,47)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva	-	-	5.437.205,67	(5.437.205,67)	-
. F A T E S	-	-	-	(906.200,95)	(906.200,95)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda
SICOOB CREDICAF

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	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2019	31.287.167,61	(268.852,43)	29.035.131,55	2.718.602,83	62.772.049,56
Saldos em 30/06/2019	30.874.118,55	(308.367,04)	23.597.925,88	3.575.452,38	57.739.129,77
Movimentação de Capital:			-		
Por Subscrição/Realização	1.337.454,35	39.514,61	-	-	1.376.968,96
Por Devolução (-)	(2.136.594,38)	-	-	-	(2.136.594,38)
Estorno Capital Subscrito	(315,00)	-	-	-	(315,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	6.188.508,73	6.188.508,73
Remuneração de Juros ao Capital:			-		
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(701.951,66)	(701.951,66)
Integralização de Juros ao Capital	1.212.652,56	-	-	-	1.212.652,56
IRRF Sobre Juros ao Capital	(148,47)	-	-	-	(148,47)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva	-	-	5.437.205,67	(5.437.205,67)	-
. F A T E S	-	-	-	(906.200,95)	(906.200,95)
Saldos em 31/12/2019	31.287.167,61	(268.852,43)	29.035.131,55	2.718.602,83	62.772.049,56

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CA-SECAP/ME nº 04.007/354/2020. Acesse o site e consulte o regulamento.

**SORTE SUA DE SER SICOOB, CONTRIBUIR
PARA SUA REGIÃO E CONCORRER A MAIS DE
R\$ 5 MILHÕES EM PRÊMIOS!**

PROMOÇÃO
SORTE ASSIM SÓ NO SICOOB

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda SICOOB CREDICAF

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

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO Atividades Operacionais	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Sobras Líquidas Ajustadas	9.247.254,64	10.502.051,17	11.771.740,13
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	6.188.508,73	10.319.027,54	5.033.252,51
Provisão para IRPJ / CSLL	213.449,93	213.449,93	132.042,78
Provisão para Operações de Crédito	2.564.115,60	(457.422,79)	6.781.235,29
Depreciações e Amortizações	485.702,65	947.435,94	872.676,94
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(117.393,47)	(174.732,95)
Juros ao Capital Recebido	(392.669,85)	(392.669,85)	(440.663,79)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	420.706,07	719.796,15	359.142,04
Provisão de Juros ao Capital	(701.951,66)	(1.257.018,09)	(913.515,67)
Provisão para passivos contingentes	37.209,15	132.275,29	182.685,06
Depósitos em Garantia	-	(37.613,50)	(73.020,36)
Ajuste Depreciação	(1.433,48)	(1.433,48)	-
Baixa/ajustes no Imobilizado	433.617,50	433.617,50	12.638,28
Varição de Ativos e Obrigações	3.096.228,01	(44.009.458,99)	58.536.939,71
Aumento/ Redução em Ativos	(42.693.206,27)	(67.281.296,57)	(5.145.310,67)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-
Relações Interdependências	-	-	-
Operações de Crédito	(42.469.114,92)	(66.836.702,30)	(5.276.035,53)
Outros Créditos	60.914,84	104.656,30	133.428,67
Outros Valores e Bens	(285.006,19)	(549.250,57)	(2.703,81)
Redução / Aumento em Passivos	45.789.434,28	23.271.837,58	63.682.250,38
Depósitos a Vista	1.089.744,75	5.521.080,47	10.603.052,77
Depósitos sob Aviso	-	-	(3.860.111,07)
Depósitos a Prazo	14.722.954,65	(13.010.290,17)	27.392.840,83
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	6.581.592,64	5.943.420,92	13.463.054,18
Outras Obrigações	1.505.775,16	1.566.144,22	512.904,17
Relações Interdependências	(483.655,80)	(533.096,56)	15.211.296,78
Relações Interfinanceiras	(16.591.869,86)	(15.180.314,04)	359.212,72
Obrigações por Empréstimos e Repasses	38.964.892,74	38.964.892,74	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda
SICOOB CREDICAF

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

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2019
Atividades Operacionais			
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	12.343.482,65	(33.507.407,82)	70.308.679,84
Atividades de Investimentos	-	-	-
Inversões em Imobilizado de Uso	(1.722.345,70)	(2.099.192,92)	(673.679,07)
Inversões em Investimentos	-	(2.244.548,76)	(835.707,79)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(1.722.345,70)	(4.343.741,68)	(1.509.386,86)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	1.376.968,96	2.684.743,36	2.783.830,51
Devolução de Capital à Cooperados	(2.136.594,38)	(2.884.546,29)	(2.094.514,90)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	-	(5.646,93)
Integralização de Juros ao Capital	1.212.652,56	1.212.652,56	885.857,04
IRRF sobre Juros ao Capital	(148,47)	(148,47)	(39,31)
FATES Sobras Exercício	(906.200,95)	(906.200,95)	(411.973,68)
Outras Fundos	-	-	(30.000,00)
Estorno Capital Subscrito	(315,00)	(315,00)	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(453.637,28)	106.185,21	1.127.512,73
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	10.167.499,67	(37.744.964,29)	69.926.805,71
Modificações em Disponibilidades Líquida	-	-	-
No Início do Período	94.877.236,90	142.789.700,86	72.862.895,15
No Fim do Período	105.044.736,57	105.044.736,57	142.789.700,86
Variação Líquida das Disponibilidades	10.167.499,67	(37.744.964,29)	69.926.805,71

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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 Leste de Minas Ltda - SICOOB CREDICAF é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 19/08/1988, 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 CREDICAF possui 10 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **LAJINHA – MG, DURANDE - MG, MARTINS SOARES - MG, MUTUM - MG, CONCEIÇÃO DE IPANEMA - MG, IPANEMA - MG, POCRANE - MG, CHALÉ - MG, TAPARUBA - MG, JUIZ DE FORA - MG.**

O SICOOB CREDICAF 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 14/1/2020.

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 proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Operações de crédito

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

e) Provisão para operações de crédito

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

As Resoluções CMN nº 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, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

i) 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.

j) Obrigações por empréstimos e repasses

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

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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).

r) 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.

s) Eventos subsequentes

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

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

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

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa e depósitos bancários	5.118.853,57	2.390.519,20
Relações interfinanceiras – centralização financeira	99.584.357,58	139.722.419,76
Centralização Financeira	341.525,42	676.761,90
Total	105.044.736,57	142.789.700,86

5. Relações interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Centralização Financeira – Cooperativas (a)	99.584.357,58	139.722.419,76

(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\$ 5.636.316,47 e R\$5.759.834,25.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2019			31/12/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	75.330,00	-	75.330,00	158.373,92
Cheque Especial / Conta Garantida	4.844.181,99	-	4.844.181,99	6.579.302,16
Empréstimos	62.449.155,25	47.229.609,49	109.678.764,74	55.429.065,03
Financiamentos	19.908.402,51	28.546.962,92	48.455.365,43	41.325.949,31
Títulos Descontados	6.908.150,44	-	6.908.150,44	7.422.726,07
Financiamento Rurais	33.246.315,38	41.614.106,36	74.860.421,74	67.070.095,55
(-) Provisão para Perda com Operações de Crédito	(7.477.349,73)	(7.873.262,26)	(15.350.611,99)	(15.808.034,78)
Total	119.954.185,84	109.517.416,51	229.471.602,35	162.177.477,26

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	Emprést. / Tít. Desc. *	Financiamentos	Financ. Rurais	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA	Normal	2.621.028,18	631.344,15	865.580,02	-	2.437.002,76	-
A	0,5% Normal	36.564.241,44	18.055.689,20	37.512.343,75	92.132.274,39	25.905.376,56	129.526,93
B	1% Normal	33.714.434,97	17.438.119,44	26.894.891,74	78.047.446,15	100.305.720,05	1.003.057,56
B	1% Vencidas	213.317,38	36.080,07	-	249.397,45	2.493,97	151.601,81
C	3% Normal	23.804.992,24	8.814.095,54	8.036.599,44	40.655.687,22	1.219.670,69	24.073.413,73
C	3% Vencidas	443.038,43	53.990,25	-	497.028,68	14.910,86	530.046,71
D	10% Normal	8.818.641,20	1.309.580,21	932.346,16	11.060.567,57	1.106.056,82	5.687.401,18
D	10% Vencidas	445.106,87	34.967,09	-	480.073,96	48.007,40	619.346,20
E	30% Normal	3.536.080,70	475.131,36	149.875,02	4.161.087,08	1.248.326,20	3.091.419,29
E	30% Vencidas	383.088,63	167.796,59	57.145,77	608.030,99	182.409,31	1.355.569,08
F	50% Normal	2.411.712,85	314.161,90	195.740,32	2.921.615,07	1.460.807,62	1.820.322,20
F	50% Vencidas	1.134.522,74	365.179,62	114.446,91	1.614.149,27	807.074,68	1.263.886,42
G	70% Normal	338.482,15	12.652,15	-	351.134,30	245.794,02	525.197,84
G	70% Vencidas	285.082,13	211.630,43	9.438,66	506.151,22	354.305,87	526.311,89
H	100% Normal	3.827.655,71	373.203,01	63.684,19	4.264.542,91	4.264.542,91	3.410.540,24
H	100% Vencidas	2.965.001,55	161.744,42	28.329,76	3.155.075,73	3.155.075,73	6.282.356,08
Total Normal		115.637.269,44	47.423.976,96	74.651.060,64	237.712.307,04	10.786.334,16	167.256.393,85
Total Vencido		5.869.157,73	1.031.388,47	209.361,10	7.109.907,30	4.564.277,83	10.729.118,19
Total Geral		121.506.427,17	48.455.365,43	74.860.421,74	244.822.214,34	15.350.611,99	177.985.512,04
Provisões		(12.353.935,46)	(1.890.012,39)	(1.106.664,14)	(15.350.611,99)		(15.808.034,78)
Total Líquido		109.152.491,71	46.565.353,04	73.753.757,60	229.471.602,35		162.177.477,26

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Descrição	Sem Vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	-	9.118.987,24	53.330.168,01	47.229.609,49	109.678.764,74
Títulos Descontados	-	6.169.386,22	738.764,22	-	6.908.150,44
Financiamentos	-	2.500.908,24	17.407.494,27	28.546.962,92	48.455.365,43
Financiamentos Rurais	-	2.079.267,68	31.167.047,70	41.614.106,36	74.860.421,74
Adiantamento a Depositantes	75.330,00	-	-	-	75.330,00
Cheque Especial / Conta Garantida	4.844.181,99	-	-	-	4.844.181,99
Total	4.919.511,99	19.868.549,38	102.643.474,20	117.390.678,77	244.822.214,34

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

Descrição	Conta Corrente	Títulos Descontados	Empréstimos/ Financiamentos	Financiamento Rurais	31/12/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	1.501.607,91	3.442.806,32	29.754.554,65	-	34.698.968,88	14,17%
Setor Privado - Indústria	263.901,07	463.378,91	1.724.683,08	-	2.451.963,06	1,00%
Setor Privado - Serviços	697.304,59	1.221.488,17	11.208.450,83	-	13.127.243,59	5,36%
Pessoa Física	2.456.698,42	1.780.477,04	115.446.441,61	74.860.421,74	194.544.038,81	79,46%
TOTAL	4.919.511,99	6.908.150,44	158.134.130,17	74.860.421,74	244.822.214,34	100,00%

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	15.808.034,78	9.026.799,49
Constituições/Reversões no período	7.199.135,48	11.333.808,26
Transferência para Prejuízo no período	(7.656.558,27)	(4.552.572,97)
Total	15.350.611,99	15.808.034,78

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Devedor	2.441.359,92	1,00%	3.003.541,68	1,69%
10 Maiores Devedores	16.126.154,21	6,59%	15.488.117,06	8,71%
50 Maiores Devedores	40.686.743,82	16,63%	34.596.949,12	19,45%

d) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	9.539.189,74	7.163.483,29
Valor das operações transferidas no período	7.656.558,27	4.552.572,97
Valor das operações recuperadas no período	(3.002.080,47)	(1.584.040,09)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(414.374,82)	(592.826,43)
Total	13.779.292,72	9.539.189,74

h) Receitas de Operações de Crédito:

Operações de Crédito	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a depositantes	134.949,19	263.112,72
Rendas de Empréstimos	20.015.079,29	16.922.456,55
Rendas de Títulos Descontados	1.744.765,84	2.197.604,21
Rendas de Financiamentos	8.821.297,75	10.855.825,71
Rendas de Financiamentos Rurais	4.938.138,53	4.406.797,67
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	3.032.043,34	1.751.762,53
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	13.266,99	5.766,69
Total de Operações de Crédito	38.699.540,93	36.403.326,08

7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Avais e Fianças Honrados	189.243,11	276.577,66
Rendas a Receber (a)	341.525,42	679.904,04
Devedores por Depósito e Garantia (b)	1.251.120,21	1.213.506,71
Títulos e Créditos a Receber (c)	35.295,81	48.500,60
Devedores Diversos (d)	188.941,06	247.083,90
(-) Provisão para Outros Créditos (e)	(158.950,82)	(216.118,84)
Total	1.847.174,79	2.249.454,07

(a) Em Rendas a Receber estão registrados: e receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (R\$341.525,42);

(b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$1.163.451,86) e outros (R\$87.668,35);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$35.295,81);

(d) Em Devedores Diversos estão registrados os adiantamentos de férias aos colaboradores (R\$13.582,26), adiantamentos para despesas diversas (R\$115.990,00), pendências a regularizar (R\$15.214,98), diferenças de compensação a receber do BANCOOB (R\$32.846,23) e outros (R\$11.307,59).

(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:

Nível / Percentual de Risco		Avais e Fianças Honrados 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Avais e Fianças Honrados 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
E	30%	29.393,11	(8.817,94)	61.949,26	(18.584,79)
F	50%	11.391,06	(5.695,54)	18.801,36	(9.400,70)
G	70%	13.405,29	(9.383,69)	25.645,68	(17.951,99)
H	100%	135.053,65	(135.053,65)	170.181,36	(170.181,36)
Total Geral		189.243,11	(158.950,82)	276.577,66	(216.118,84)
Provisões		(158.950,82)		(216.118,84)	
Total Líquido		30.292,29		60.458,82	

8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	493.000,00	-
Despesas Antecipadas (b)	100.649,98	44.399,41
Total	593.649,98	44.399,41

9. Investimentos

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Participações no Sicoob Central Crediminas	11.921.318,69	9.238.613,65
Participações Banco Cooperativa do Brasil - Bancoob	511.865,18	439.958,14
TOTAL	12.433.183,87	9.678.571,79

10. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa de Depreciação a.a.	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizações em Curso	(*)	530.573,37	530.573,37
Terrenos	-	278.000,00	278.000,00
Edificações	4%	3.351.356,11	3.351.356,11
Móveis e Equipamentos	10%	4.628.379,95	3.579.007,31
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.878.270,69	2.611.642,49
Sistemas de Comunicação	10%	244.483,80	149.121,21
Sistema de Transportes	20%	788.300,14	614.942,55
Sistema de Segurança	10%	453.253,72	400.541,73
TOTAL		13.152.617,78	11.515.184,77
Depreciação acumulada		(5.860.065,66)	(4.942.205,61)
TOTAL		7.292.552,12	6.572.979,16

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

11. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Depósito à Vista	47.787.117,72	42.512.356,16
Depósito a Prazo	122.116.491,88	135.126.782,05
Depósito poder Público	246.780,80	461,89
Total	170.150.390,40	177.639.600,10

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 n° 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 n° 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	14.652.852,09	7,73%	32.627.227,51	17,12%
10 Maiores Depositantes	28.471.562,09	15,03%	42.890.341,35	22,51%
50 Maiores Depositantes	48.906.979,98	25,81%	60.667.610,48	31,83%

Despesas com Operações de Captação de Mercado:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	-	292.576,07
Despesas de Depósitos a Prazo	6.714.405,47	6.798.454,53
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	805.539,23	395.424,24
Despesas Contribuição ao Fundo Garantidor	263.669,23	245.856,08
Total Despesas com Captação no Mercado	7.783.613,93	7.732.310,92

a) Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	20.683.337,23	14.739.916,31

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei n° 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 n° 4410/2015.

12. 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 3% até 8,5% a.a.	20/12/2029	49.192.901,83	63.377.367,03
Sicoob Central Crediminas	0,4905 % a.m.	01/10/2020	18.828.362,89	995.670,32
Sicoob Central Crediminas	112% do CDI	08/10/2020	20.136.529,85	0,00
Total			88.157.794,57	64.373.037,35

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	(405.069,13)	(184.216,07)
Bancoob	(3.545.367,67)	(3.331.578,13)
Total	(3.950.436,80)	(3.515.794,20)

13. Relações interdependências

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Concessionários de Serviços Públicos	130.240,57	84.798,06
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	410,00	578.949,07
Total	130.650,57	663.747,13

14. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	54.858,04	42.059,49
Sociais e Estatutárias	6.346.632,48	5.358.283,96
Fiscais e Previdenciárias	702.002,35	610.089,64
Diversas	7.343.616,59	5.805.010,78
TOTAL	14.447.109,46	11.815.443,87

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	4.264.046,78	4.065.310,03
Cotas de capital a pagar (b)	1.294.989,52	933.831,89
Participações nas Sobras (Lucros) (c)	719.796,15	359.142,04
Outras obrigações	67.800,03	-
Total	6.346.632,48	5.358.283,96

(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 10% das sobras líquidas, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – Fates é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.

(c) Consubstanciada 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.

14.2 Fiscais e previdenciárias

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	213.449,93	132.042,78
Impostos e contribuições a recolher	488.552,42	478.046,86
Total	702.002,35	610.089,64

14.3 Diversas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Pessoal	1.603.237,93	1.533.672,80
Outras Despesas Administrativas (a)	480.354,94	253.225,29
Cheques Descontados (b)	236.130,21	83.078,84
Credores Diversos – País (c)	1.614.391,66	964.361,31
Provisão para Garantias Prestadas (d)	1.357.098,49	1.050.072,16
Provisão para Passivos Contingentes (e)	2.052.403,36	1.920.600,38
Total	7.343.616,59	5.805.010,78

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com água/energia e gás (R\$19.214,08), aluguéis (R\$6.739,42), transporte (R\$21.258,29), seguro prestamista (R\$362.423,22) e outras (R\$70.719,93);

(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\$1.073.428,17), pendências a regularizar (R\$178.243,06), diferenças de compensação a acertar com o BANCOOB (R\$68.290,71), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$93.643,14), credores diversos-liquidação cobrança (R\$167.010,17) e outros (R\$33.776,41);

(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:

Nível / Percentual de Risco	Coobrigações 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Coobrigações 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA	2.740.019,49	-	3.899.457,80	-
A 0,5%	22.920.045,17	(114.606,43)	11.027.112,99	(55.140,44)
B 1%	11.066.527,62	(110.666,13)	19.513.279,70	(195.138,69)
C 3%	5.505.252,93	(165.158,20)	3.045.256,74	(91.359,11)
D 10%	877.438,64	(87.744,14)	834.816,24	(83.481,96)
E 30%	371.971,37	(111.591,54)	376.797,42	(113.039,46)
F 50%	314.759,45	(157.379,99)	221.390,64	(110.695,74)
G 70%	53.361,33	(37.352,98)	84.681,57	(59.277,16)
H 100%	572.599,08	(572.599,08)	341.939,60	(341.939,60)
Total	44.421.975,08	(1.357.098,49)	39.344.732,70	(1.050.072,16)

(e) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida, vide nota 27.

15. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDICAF 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.

16. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	31.018.315,18	30.005.929,02
Associados	14.487	15.062

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 60%, 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 21 de março de 2019, os cooperados deliberaram pelo aumento do fundo de reservas com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$1.235.921,06.

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	9.062.009,45	4.119.736,84
Lucro líquido de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	9.062.009,45	4.119.736,84
Destinações estatutárias	(6.343.406,62)	(2.883.815,78)
Reserva legal – 60%	(5.437.205,67)	(2.471.842,10)
Fundo de assistência técnica, educacional e social – 10%	(906.200,95)	(411.973,68)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.718.602,83	1.235.921,06

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.

17. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Resultado bruto de atos não cooperativos	1.834.481,12	1.440.139,79
Resultado não operacional	55.396,92	17.327,05
Resultado de atos não cooperativos antes do IR e CSLL	1.889.878,04	1.457.466,84
(-) Imposto de Renda e CSLL	(748.901,82)	(610.570,05)
Resultado líquido de atos não cooperativos	1.140.976,22	846.896,79
Dedução resolução 129 – Sicoob Confederação	(1.258.049,04)	(1.310.161,01)
Lucro líquido de atos não cooperativos	(117.072,81)	(513.264,23)

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

18. 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.

19. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	285.341,18	136.985,79
Reversão de Outras Provisões Operacionais	373.125,40	97.769,72
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	1.083.121,82	-
Rendas de Repasses Interfinanceiros	354.782,61	254.299,73
Atualização de Depósitos Judiciais	37.613,50	73.020,36
Rendas de Cartões	2.598.229,80	2.575.812,23
Dividendos	71.909,17	54.824,37
Distribuição de Sobras da Central	266.965,81	328.589,17
Juros ao Capital pago pelo Central	392.669,85	440.663,79
Outras Rendas Operacionais (a)	781.339,16	500.754,53
Total	6.245.098,30	4.462.719,69

a) Refere-se as receitas com assistência técnica de elaboração de projetos para financiamentos de crédito rural (R\$386.519,66), refere-se a comissão de financiamento de comercialização de insumos agrícolas (R\$355.312,13), e outros (R\$39.507,37).

20. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	(259.395,47)	(325.537,82)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(139.568,85)	(78.068,93)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(5.127,24)	(9.947,38)
Provisão para Passivos Contingentes	(132.275,29)	(182.685,06)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(83.796,77)	(78.801,59)
Outras Despesas Operacionais	(220.324,99)	(182.522,03)
Perdas Operacionais Diversas	(1.539,45)	(9.285,98)
Provisão para Garantias Prestadas	(1.390.148,15)	(547.842,01)
Contribuições ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	-	(4.662,26)
Contribuições ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	-	(1.454,63)
Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	(273.884,41)
Outras Contribuições Diversas (FRV)	(167.775,98)	(111.737,20)
Contribuições ao Fundo de Invest. Tecnologia da Informação	(239.810,84)	(265.470,99)
Total	(2.639.763,03)	(2.071.900,29)

21. Resultado não operacional

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Lucros na Alienação de Valores e Bens	20.500,00	-
Ganhos de Capital	21.817,61	17.568,19
Rendas de Aluguéis	13.079,31	13.616,25
Outras Rendas Não Operacionais	-	35,81
Total de Receitas Não Operacionais	55.396,92	31.220,25
Perdas de Capital	-	(11.976,90)
Outras	-	(1.916,30)
Total de Despesas Não Operacionais	-	(13.893,20)
Resultado Líquido	55.396,92	17.327,05

22. 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:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	258.584,04	0,07%	4.498,70
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	3.602.606,92	0,98%	14.242,48
TOTAL	3.861.190,96	1,05%	18.741,18
Montante das Operações Passivas	4.127.334,89	1,86%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2019:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	27.624,47	1.298,85	1,12%
Crédito Rural	283.853,51	13.378,50	0,38%
Empréstimo	277.201,06	5.415,15	0,25%
Financiamento	387.961,05	22.380,08	0,80%
Títulos Descontados	170.054,40	0	2,46%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	146.699,20	0,31%	0%
Depósitos a Prazo	2.347.017,45	1,64%	0,36%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	1,68%
Empréstimos	1,64%
Financiamento	1,53%
Aplicação Financeira - Pré Fixada	0,43%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	98,44%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019

Empréstimos e Financiamentos	0,20%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,53%
Credito Rural (modalidades)	0,10%
Aplicações Financeiras	1,86%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	103.437,13
Crédito Rural	920.012,16
Empréstimo	3.452.336,50
Financiamento	1.774.362,39

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

2019	2018
274.904,79	198.222,81

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

Benefícios monetários e encargos no Exercício (R\$)	
Descrição	31/12/2019
Honorários	604.067,38
Gratificações da Diretoria	163.448,26
Conselheiros de Administração	510.254,02
FGTS Diretoria	51.822,10
INSS	257.625,49
Plano de Saúde	5.121,76
Total	1.592.339,01

23. Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

O SICOOB CREDICAF 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 CREDICAF 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:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	99.584.357,58	139.722.419,76
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	11.921.318,69	9.238.613,65
Passivo circulante e não circulante - Relações interfinanceiras (nota 14)	38.964.892,74	995.670,32

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.

24. 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) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

24.1 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 (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

24.2 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.

24.3 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.

24.4 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.

24.5 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).

25. 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\$ 44.421.975,08 (31/12/2018 - R\$ 39.344.732,70), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com outras instituições financeiras.

26. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

27. Índice de Basiléia

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.

28. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	31/12/2019		31/12/2018	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
COFINS	1.163.451,86	1.163.451,86	1.128.474,01	1.128.474,01
INSS	87.668,35	87.668,35	85.032,70	85.032,70
Outras contingências	801.283,15		707.093,67	
Total	2.052.403,36	1.251.120,21	1.920.600,38	1.213.506,71

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 COFINS. Em outras contingências está registrado o valor devido ao PIS sobre folha de pagamentos, esperando uma decisão favorável quanto a inconstitucionalidade da contribuição.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDICAF, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 2.103.910,63.

Lajinha (MG), 14 de janeiro de 2020.

JOÃO BATISTA BARTOLI DE NORONHA
Presidente do Conselho

WILIAN BERBERT TOMAZ
Diretor Executivo

GLEYDSON ANTUNES DA COSTA
Diretor Executivo

ORLANDO CARVALHO CÉZAR
Diretor Executivo

ANDRÉ LUIZ NERI
Contador – CRC/MG 075.675

VOOZ. O CARTÃO PARA VOCÊ TER. E SER.

SICOOB.COM.BR/VOOZ

VOOZ. O SEU CARTÃO DE DÉBITO, CRÉDITO E ATITUDE. PEÇA NA SUA COOPERATIVA.

SICOOB
Faça parte.

CENTRAL DE ATENDIMENTO: Regiões metropolitanas: 4007 1256 - Demais regiões: 0800 702 0756
Ouvídoria: 0800 725 0996 (atendimento de seg. a sex. 8h às 20h) - Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458

RELATÓRIO DE AUDITORIA

SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda - Sicoob Credicaf Lajinha/MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda - Sicoob Credicaf, 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 Credicaf 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, 20 de fevereiro de 2020.



Elisângela de Cássia Lara
Contadora - CRC MG 086.574/O
CNAI 3.750

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Leste de Minas Ltda. – SICOOB CREDICAF, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após examinar as demonstrações financeiras e o relatório da administração, relativos a 31 de dezembro de 2019 e 2018, com base no relatório dos Auditores Independentes – CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa, emitido 20 de fevereiro de 2020, declara que os atos da administração representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, nas demonstrações financeiras examinadas, a posição patrimonial e financeira do SICOOB CREDICAF.

Lajinha (MG), 20 de fevereiro de 2020.

Conselheiros Efetivos:

Marli de Melo Regly Silva
Coordenadora do Conselho Fiscal

Cleiton Martinuzzo
Secretário do Conselho Fiscal

Lúcio Manoel da Silva
Conselheiro Fiscal Efetivo

>>>
SIGA
TRANQUILO COM A
PROTEÇÃO FEITA SOB
MEDIDA PARA VOCÊ.

>>  **SEGURO AUTO**

Tranquilidade à rodar com um seguro feito especialmente para as suas necessidades e o seu perfil de condutor. Com o Seguro Auto do Sicoob, você contrata somente as coberturas que precisa, de forma simples e rápida. **Procure uma cooperativa.**

- Central de atendimento especializado 24 horas.
- Cotação em poucos minutos.
- Preços e condições comerciais diferenciadas.
- Débito direto na sua conta corrente do Sicoob.

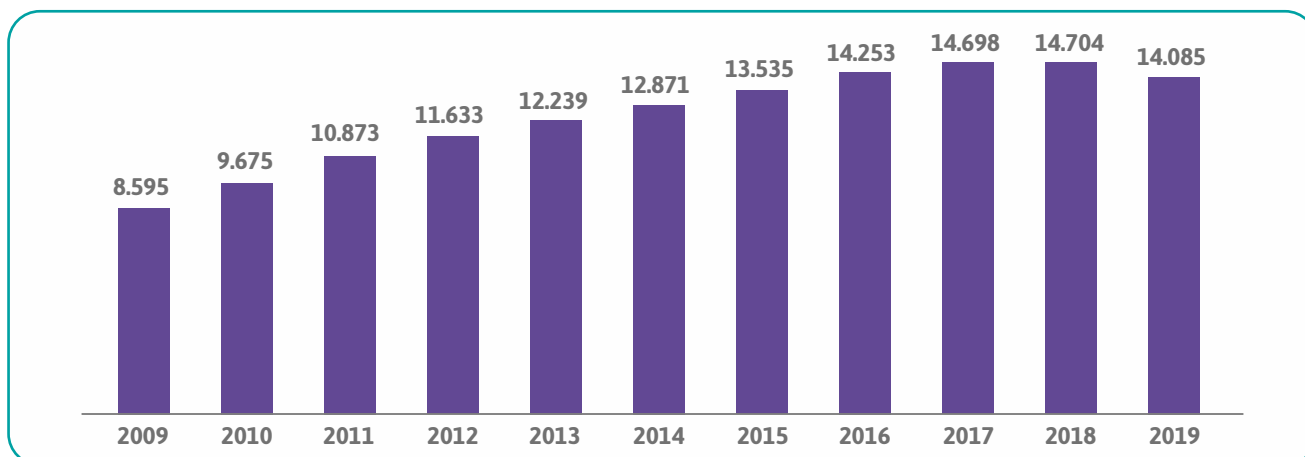
Somos feitos de valores. 
Fazça parte.

sicoob.com.br

Seguro de Seguro Auto do Sicoob é emitido pela SICOOB CREDICAF, inscrita no CNPJ nº 07.000.000/0001-00, com sede em Lajinha, MG, inscrita no CNPJ nº 07.000.000/0001-00. O Sicoob é uma instituição financeira cooperativa sem fins lucrativos, regida pelo Estatuto Social e pelo Regulamento de Seguros. Para saber mais sobre o Seguro Auto do Sicoob, consulte o Regulamento de Seguros e o Regulamento de Seguros do Sicoob em sicoob.com.br.

GRÁFICOS DE EVOLUÇÃO

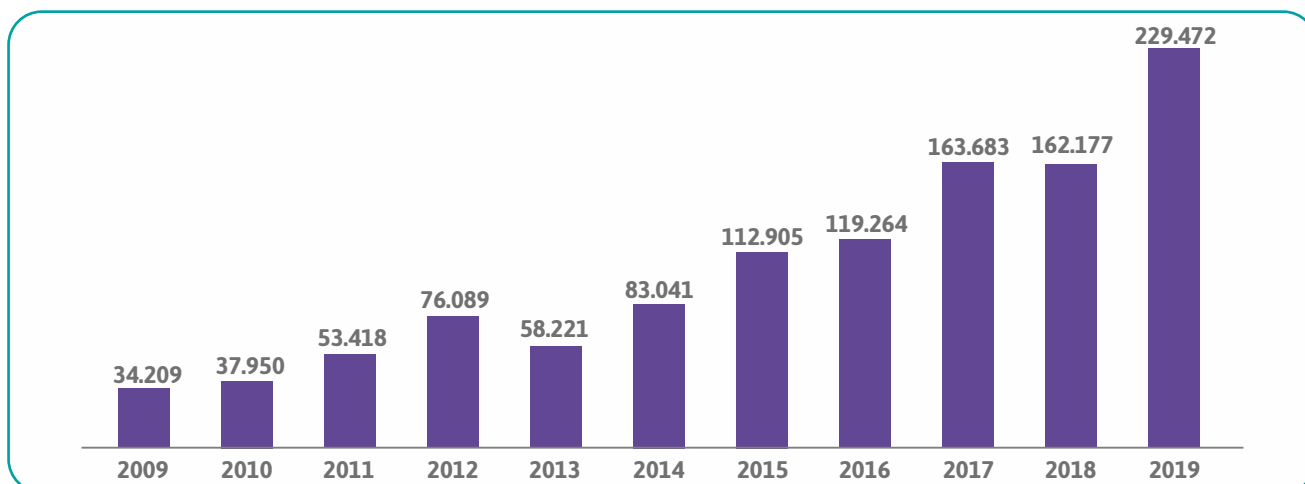
Associados Ativos



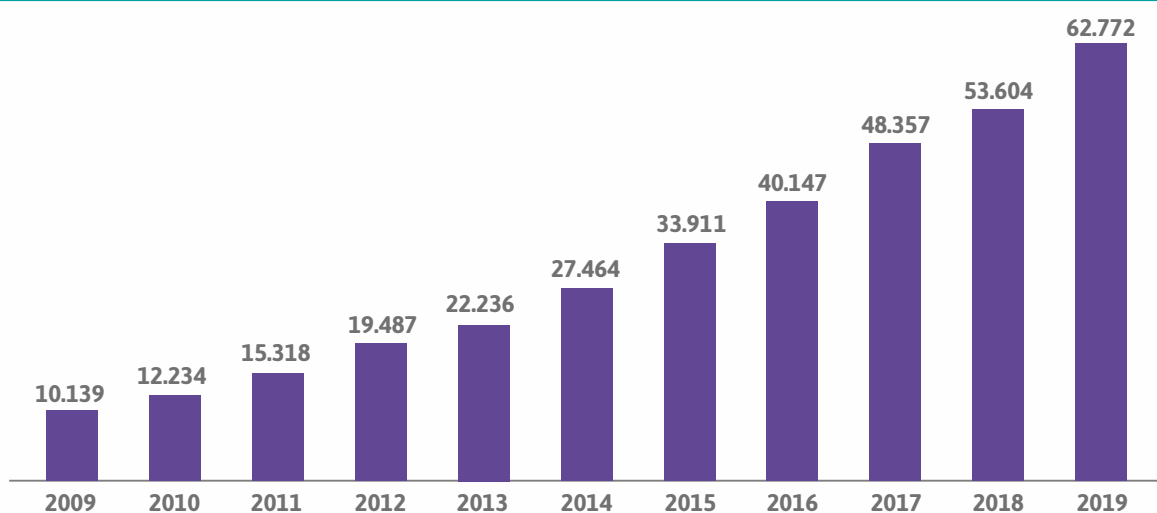
Depósitos (em mil R\$)



Operações de Crédito (em mil R\$)



Patrimônio Líquido (em mil R\$)



Sobras Líquidas (em mil R\$)

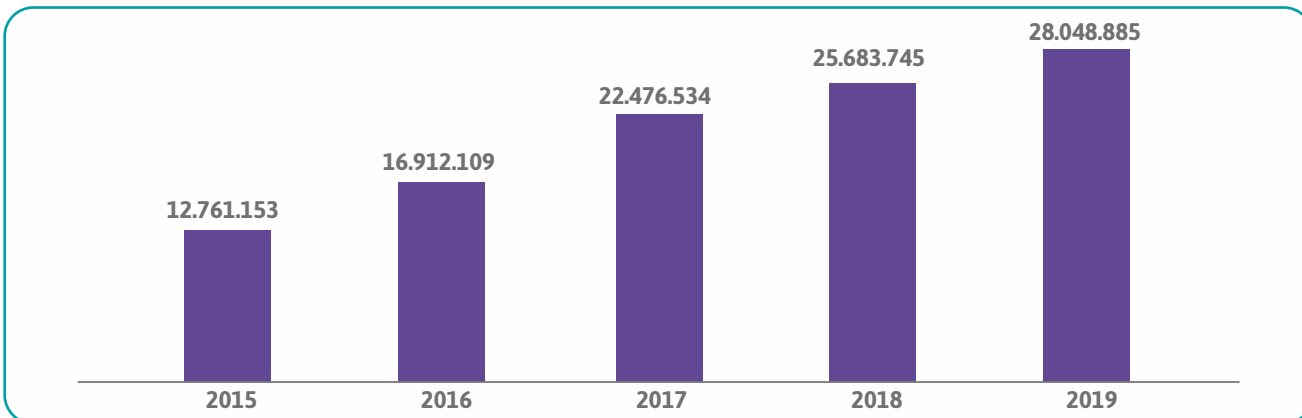


Ganho Real

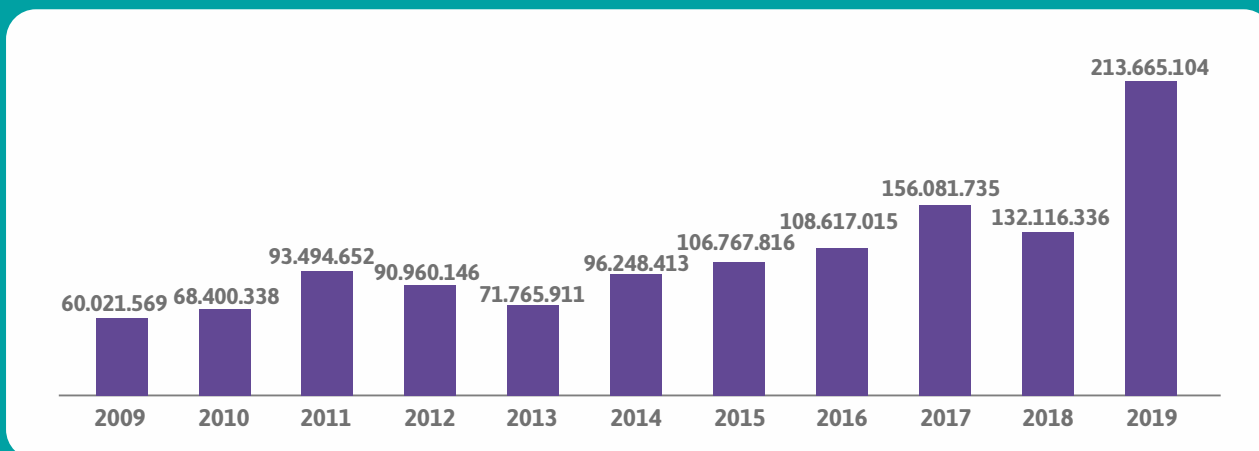
PRODUTO	SFN	COOPERATIVA	SALDO MÉDIO	GANHO SOCIAL
Empréstimos	42,55%	21,62%	R\$ 77.376.316,41	R\$ 16.190.405
Conta Garantida/Cheque Especial	38,29%/314,10%	94,74%	R\$ 6.209.052,90	R\$ 3.730.822
Títulos Descontados	18,27%	26,61%	R\$ 7.318.642,09	- R\$ 610.229
Financiamentos	22,68%	21,77%	R\$ 44.460.187,05	R\$ 407.129
Financiamento Rurais Livre	13,93%	10,76%	R\$ 15.275.898,87	R\$ 483.817
Financiamento Rurais Repassados	6,46%	7,19%	R\$ 49.684.242,70	- R\$ 360.300
Depósito à Prazo	5,39%	5,86%	R\$ 131.828.673,22	R\$ 611.421
Tarifas (Cliente/Associado)	R\$ 529,41	R\$92,03		R\$ 6.461.830
Sobras e Juros ao capital		R \$10.319.027,54		R\$ 10.319.028
VALOR AGREGADO AOS ASSOCIADOS				R\$ 37.233.923
GANHO MÉDIO AGREGADO POR ASSOCIADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES				R\$ 2.250

GRÁFICOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

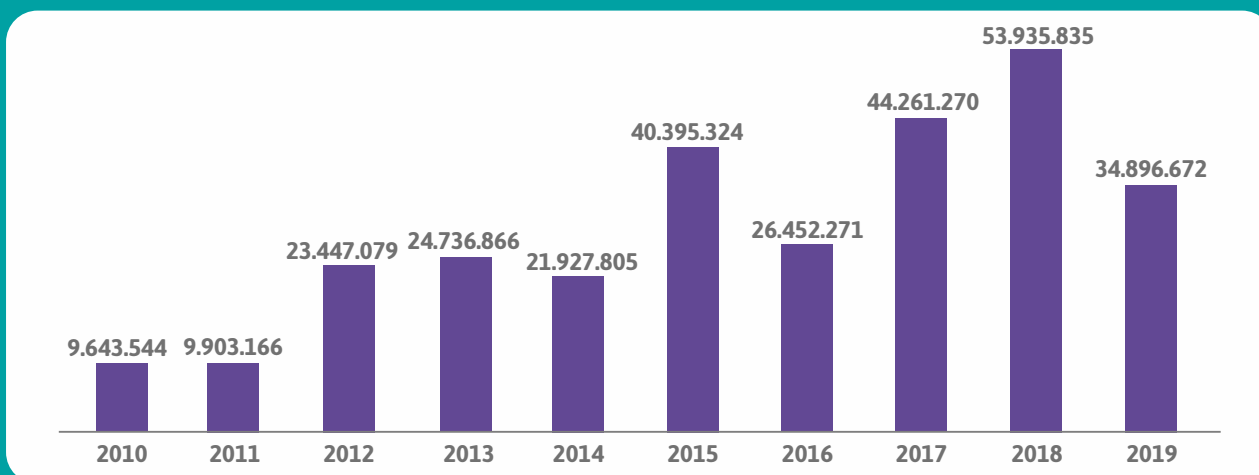
Evolução Repasse BNDES



Recursos Próprios - Valor Contratado



Recursos de Repasses Crédito Rural Valor Contratado



CANAIS DIGITAIS

O Sicoob segue sua jornada de transformação digital oferecendo aplicativos premiados e reconhecidos pela sua qualidade, modernidade, tecnologia e, principalmente, pela facilidade de uso.

App Sicoob

Atendimento para PF e PJ pelo celular

Conta Corrente	Pagamentos
Investimentos	Transferências
Recarga telefônica	Convênios
Empréstimos	Cheques
Previdência	Atendimento Digital
Cartões	Títulos



Internet Banking

Atendimento para PF e PJ pelo computador

Conta Corrente	Transferências
Investimentos	Convênios
Recarga telefônica	Cheques
Empréstimos	Cobrança
Previdência	Antecipação de recebíveis
Cartões	Folha de pagamento
Pagamentos	Arquivos

Faça Parte

Aplicativo de abertura de contas



App Sicoob: Acesse sua conta ou a conta da sua empresa e realize diversas transações direto do seu celular.

Coopcerto: Com ele você consulta seu saldo e extrato, vê sua média de utilização diária e faz buscas nas redes credenciadas.

Faça Parte: Torne-se um cooperado e tenha acesso a produtos e serviços financeiros com vantagens especiais.

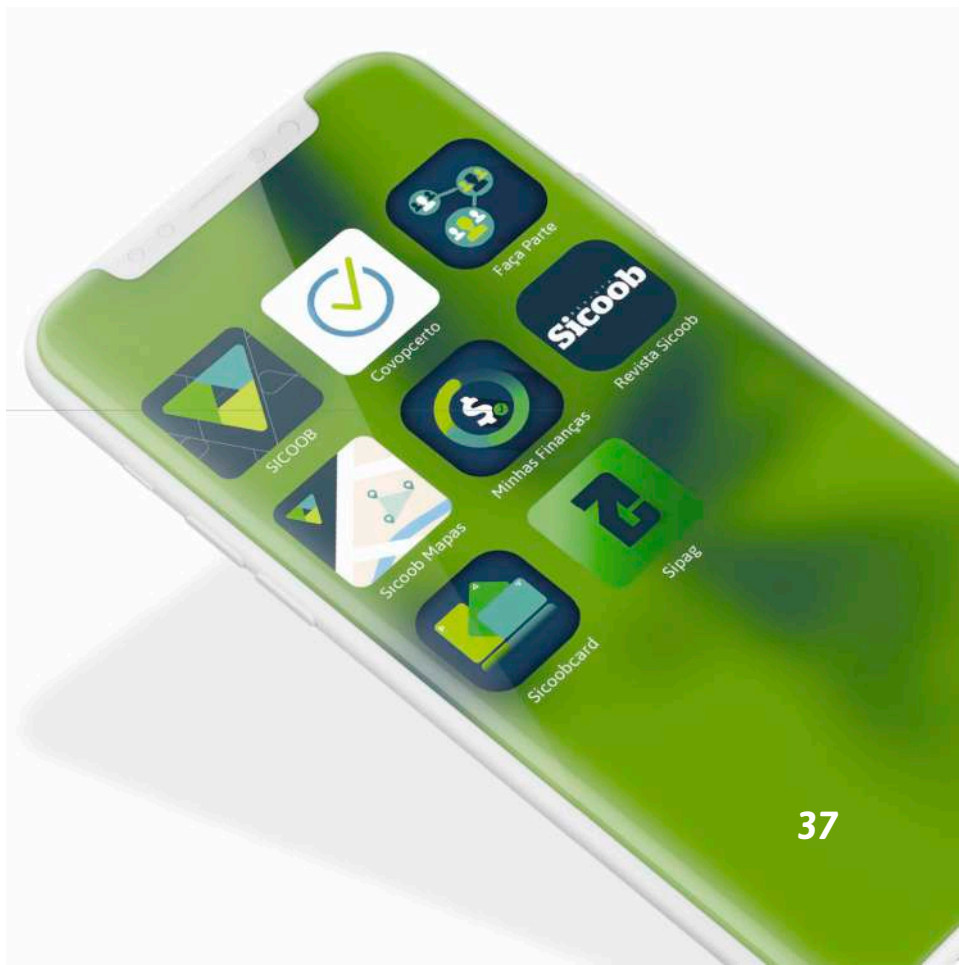
Sicoob Maps: Envie de forma simples, rápida e segura, os pontos que formam a área do agronegócio (gleba) a ser financiada pela cooperativa.

Minhas Finanças: Faça a gestão completa das suas finanças, crie metas de orçamento, simule financiamentos e investimentos.

Revista Sicoob: Conheça a versão interativa da Revista Sicoob e informe-se sobre economia, planejamento financeiro, investimentos e muito mais.

Sicoobcard: Todas as informações do seu cartão, controle de gastos e muitas outras vantagens na palma da sua mão.

Sipag: Para administrar, gerenciar e visualizar graficamente seus rendimentos das vendas por bandeira de cartão.





PROTEJA

O QUE TEM
MAIS VALOR
PARA VOCÊ.



SEGUROS DO SICOOB

Oferecer e receber proteção é algo que conforta e faz feliz. E você já parou para pensar que quem valoriza a cooperação também pode ter a melhor proteção? Por isso, conte com os Seguros do Sicoob para proteger as pessoas que você ama e os bens que você conquistou. **Procure uma cooperativa.**

sicoob.com.br

Central de Relacionamento Sicoob Seguros - Capitais e regiões metropolitanas: 3003 5262 | Demais localidades: 0800 725 8285 - Atendimento 24 horas | Ouvidoria: 0800 725 0996 - de segunda a sexta, das 8h às 20h | ouvidoriasicoob.com.br | Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de segunda a sexta, das 8h às 20h.

Seguros Auto garantido pelas as seguradoras: Azul CNPJ 33.448.150/0001-11 Processo Susep 15414.001055/2004-84; HDI CNPJ 29.980.158/0001-57 Processo Susep 15414.001197/2004-41; Liberty CNPJ 61.550.141/0001-72 Processo Susep 15414.100331/2004-96; 15414.901089/2015-23; Mafre CNPJ 61.074.175/0001-38 Processo Susep 15414.100326/2004-83; Porto Seguro CNPJ 61.198.164/0001-60 Processo Susep 15414.100233/2004-59 e Tokio Marine CNPJ 33.164.021/0001-20 Processo Susep 15414.100335/2004-74. Seguros residencial garantido pelas as seguradoras: Mafre CNPJ 61.074.175/0001-38. Processo Susep 15414.004191/2004-26; Processo Susep 15414.000691/2007-31; Processo Susep 15414.004191/2013-05; Porto Seguro CNPJ 61.198.164/0001-60; Processo Susep 15414.002288/2005-85; Processo Susep 15414.002485/2005-02 e Tokio Marine CNPJ 33.164.021/0001-20 Processo Susep 15414.100910/2004-39. Seguro empresarial garantido pelas as seguradoras: Mafre CNPJ 61.074.175/0001-38. Processo Susep 15414.004672/2004-31; Processo Susep 15414.003010/2006-14; Processo Susep 15414.901789/2013-56; Porto Seguro CNPJ 61.198.164/0001-60. Processo Susep 15414.002287/2005-31 e Tokio Marine CNPJ 33.164.021/0001-20 Processo Susep 15414.901640/2014-58. Seguro Rural garantido pelas seguradoras: Mafre Seguradora S.A. Máquinas e Equipamentos CNPJ 61.074.175/0001-38. Processo Susep 15414.004224/2004-38. Processo Susep 15414.004385/2004-21; 15414.004309/2004-16. Processo Susep 15414.004891/2007-63; 15414.004307/2006-99. Sancor Multirrisco Rural CNPJ 17.643.407/0001-30. Processo Susep 15414.900040/2013-91. Seguro Renda Protegida planos garantidos por Montegeral Aegon Seguros e Previdência S.A. CNPJ 33.608.308/0001-73. Processo Susep 15414.002505/2011-85. Seguro Prestamista planos garantidos por Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A. CNPJ 26.314.512/0001-16. Processo Susep Prestamista PESSOAL 15414.901213/2016-31. Processo Susep Prestamista Rural 15414.901216/2016-75. Seguros Vidas seguro de vida individual plano garantido por Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A. CNPJ 26.314.512/0001-16. Processo Susep 15414.901289/2016-67. Seguro de Vida Mulher plano garantido por Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A. CNPJ 26.314.512/0001-16. Processo Susep 15414.901289/2016-67. Seguro de Vida Simples plano garantido por Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A. CNPJ 26.314.512/0001-16. Processo Susep 15414.900006/2017-41. Seguro de Vida Empresarial plano garantido por Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A. CNPJ 26.314.512/0001-16. Processo Susep 15414.900004/2017-51. Seguro de Vida Master plano garantido por Montegeral Aegon Seguros e Previdência S.A. CNPJ 33.608.308/0001-73. Processo Susep 15414.003037/2012-47. O registro desses planos na Susep não implica, por parte desta autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização.

Somos feitos
de valores.

SICOOB
Faça parte.

ÁREA DE ATUAÇÃO DO SICOOB CREDICAF LESTE DE MINAS GERAIS



Nossas Agências

Lajinha (MG)

Rua Dr. Rubens Boechat de Oliveira, 310, Centro
CNPJ: 25.395.435/0001-03 / IE – Isento
Telefone: 33.3344.1490 – CEP: 36.980-000

Durandé (MG)

Av. Álvaro Moreira da Silva, 734, Centro
CNPJ: 25.395.435/0003-75 / IE – Isento
Telefone: 33.3342.1166 – CEP: 36.974-000

Martins Soares (MG)

Praça Catulino José Dutra, nº 28, Centro
CNPJ: 25.395.435/0002-94 / IE-Isento
Telefone: 33.3342.2133 – CEP: 36.972-000

Mutum (MG)

Rua Getúlio Vargas, 196, Centro
CNPJ: 25.395.435/0007-07 / IE – Isento
Telefone: 33.3312.1849 – CEP: 36.955-000

Conceição de Ipanema (MG)

Praça Nossa Senhora da Conceição, 125, Centro
CNPJ: 25.395.435/0004-56 / IE – Isento
Telefone: 33.3317.1238 – CEP: 36.947-000

Ipanema (MG)

Av. 7 de Setembro, 355, Centro
CNPJ: 25.395.435/0006-18 / IE – Isento
Telefone: 33.3314.2200 – CEP: 36.950-000

Pocrane (MG)

Avenida Minas Gerais, Nº 215, Centro
CNPJ: 25.395.435/0005-37 / IE - Isento
Telefone: 33.3316.1203 – CEP: 36.960-000

Chalé (MG)

Av. Cel José Maria Gomes, 13, Centro
CNPJ: 25.395.435/0008-80 / IE-Isento
Telefone: 33.3345.1368 – CEP: 36.985-000

Taparuba (MG)

Av. Arminda Medeiros. 35, Centro
CNPJ: 25.395.435/0009-60/ IE-Isento
Telefone: 33.3314.8182 - CEP: 36.953-000

Juiz de Fora (MG)

Praça Alfredo Lage, 70 - Manoel Honorio
CEP: 36045-040 - Juiz de Fora - MG
CNPJ: 25.395.435/0010-02 / IE - Isento
Telefone: (32) 3211-3844
Inscrição Municipal: 175.485/00-3

