

# RELATÓRIO DE GESTÃO

2021  
Exercício 2020



**SICOOB**  
Agrocredi

## SICOOB AGROCREDI

### DATA DE CONSTITUIÇÃO

15/05/1992

### AUTORIZAÇÃO BANCO CENTRAL

9200066116 30/06/1992

### REGISTRO JUCEMG

314006095 - 10/08/1992

### INÍCIO DAS ATIVIDADES

09/11/1992

### REGISTRO OCEMG:

814 - 30/04/1993

### AUTORIZAÇÃO LIVRE ADMISSÃO:

20/01/2006

Unidade Administrativa Desmembrada - UAD

Rua Capitão Joaquim Norberto, 105 - Centro

Guaxupé - MG - 37800-000

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

[Facebook.com/sicoobagrocredi](https://Facebook.com/sicoobagrocredi)

[instagram.com/sicoobagrocredi](https://instagram.com/sicoobagrocredi)

[linkedin.com/sicoob-agrocredi](https://linkedin.com/sicoob-agrocredi)

[youtube.com/sicoobagrocredi](https://youtube.com/sicoobagrocredi)

Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

## RELATÓRIO DE GESTÃO 2021

### COORDENAÇÃO GERAL

Unidade de Comunicação e Marketing

### PRODUÇÃO E REVISÃO

Unidade Administrativa Desmembrada - UAD

### PROJETO GRÁFICO

Unidade de Comunicação e Marketing

### IMPRESSÃO

Gráfica Mococa

### TIRAGEM

1.500 unidades

O Relatório de Gestão 2021 - 2020 do Sicoob Agrocredi foi impresso em papel certificado com o selo FSC - Conselho de desenvolvimento Florestal, reconhecido em mais de 75 países em todos os continentes, atestando que é procedente de processo produtivo manejado de forma ecologicamente adequada, socialmente justa e economicamente viável e no cumprimento da legislação vigente.

### FOTOS:

Shutterstock e Acervo Sicoob Agrocredi.



Papel produzido a partir de  
fontes responsáveis.  
FSC® C004702

# EXPEDIENTE

# ÍNDICE

## INSTITUCIONAL

DIRECIONADORES ESTRATÉGICOS	04
PALAVRA DO PRESIDENTE	06
COMPOSIÇÃO SISTÊMICA	08
O FUTURO É AGORA	12
REDE DE ATENDIMENTO	14
ESTATÍSTICAS	16
RESPONSABILIDADE	26

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	28
BALANÇO PATRIMONIAL	32
NOTAS EXPLICATIVAS	37

## CONCLUSÕES

PARECER DO CONSELHO FISCAL	53
RELATÓRIO DO AUTIDOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	54

The page features a light green background with a subtle pattern of small circles. A thick, dark blue vertical bar runs along the left edge. A dashed blue line curves from the top right, around the title, and down towards the values section. There are four stylized green clouds: two at the top and two at the bottom, each with a gradient from light to dark green.

# DIRECIONADORES ESTRATÉGICOS

## VALORES

- Respeito e Valorização das Pessoas;
- Cooperativismo e Sustentabilidade;
- Ética e Integridade;
- Excelência e Eficiência;
- Liderança Responsável;
- Inovação e Simplicidade.

# PROPÓSITO

Conectar pessoas para  
promover justiça financeira  
e prosperidade.



## VISÃO

Ser referência em cooperativismo,  
promovendo o desenvolvimento  
econômico e social das pessoas  
e comunidade.

## MISSÃO

Promover soluções e experiências  
inovadoras e sustentáveis por meio  
de cooperação.



# MENSAGEM DO PRESIDENTE

O ano de 2020 nos permitiu ver como nossa Cooperativa está preparada para fazer rápidas adaptações, de forma a garantir a gestão eficaz do negócio e o pronto atendimento aos associados. Ainda em março, tivemos que nos reorganizar para garantir o cumprimento de todas as medidas estabelecidas pelas autoridades sanitárias, a fim de evitar a disseminação da COVID-19 no ambiente das agências, preservando a saúde de empregados e associados.

Com estratégia, responsabilidade e empenho, foi possível atuar com foco no alcance das metas e objetivos estabelecidos, pautados sempre no nosso propósito de conectar pessoas para promover a justiça financeira e a prosperidade. Mesmo em um cenário tão adverso, o Sicoob Agrocredi manteve em 2020 sua trajetória de crescimento e consolidação no mercado, mostrando como o cooperativismo se faz ainda mais necessário em momentos de crise.

A cooperativa alcançou o expressivo crescimento de 109% frente ao exercício de 2019, atingindo R\$ 44.8 milhões em resultado ao final do último ano, número que aponta a nossa força enquanto instituição cooperativa e a solidez do Sicoob Agrocredi.

Além disso, outros dois aspectos que merecem destaque são os avanços no número de operações de crédito, que registraram aumento de 18%, encerrando 2020 com R\$ 427 milhões, e nos depósitos, que cresceram 30% e atingiram R\$ 812 milhões no final do exercício. Esses resultados demonstram claramente a importância do Sicoob Agrocredi para os associados, uma vez que as operações de crédito garantem o consumo das famílias, a perenidade dos negócios e a possibilidade de novos investimentos no agro, bem como também traduzem a segurança dos associados em manterem seus investimentos na cooperativa, representando o aumento da carteira de depósitos.

Outro ponto de grande destaque em 2020 foram as reformas realizadas em nossas agências, que trouxeram mais comodidade e conforto aos associados. Além disso, com o avanço do uso dos terminais de autoatendimento e do aumento nas transações digitais pelo App Sicoob e Internet Banking, tivemos ainda a oportunidade de diminuir o atendimento nos caixas físicos, gerando mais economia e eficiência e permitindo que nossos profissionais atuassem de forma mais estratégica e consultiva.

Encerramos o ano com o sentimento de que estivemos ao lado do nosso associado e seguiremos motivados para vencermos novos desafios em 2021. Nosso foco será sempre em levar produtos e serviços adequados às necessidades dos cooperados, na busca de entregar valores que reflitam em prosperidade para todos.

**Geraldo Souza Ribeiro Filho**  
**Presidente do Sicoob Agrocredi**

# COMPOSIÇÃO SISTÊMICA

Seu propósito é a organização em comum e em maior escala, os serviços das filiadas. Três cooperativas centrais são a quantidade mínima para constituir uma federação.

Em 2020, o Bancoob e o Sicoob Confederação passaram por um processo de unificação, compondo, com as demais entidades de 3º grau do Sistema Sicoob, o Centro Cooperativo Sicoob (CCS). Além disso, em 2021 o Bancoob teve sua nomenclatura alterada para Banco Sicoob, dando mais força e unicidade à marca.

## **Centro Cooperativo Sicoob**

Cooperativas	372
Postos de Atendimento	3.480
Associados	5,1 milhões
Patrimônio Líquido	26,1 bilhões
Depósitos Totais	107,6 bilhões
Operações de Crédito	83,9 bilhões
Resultado Anual	3,6 bilhões
Ativos Totais	157,5 bilhões

## **Banco Sicoob**

Patrimônio Líquido	2 bilhões
Depósitos Totais	55,5 bilhões
Operações de Crédito	6,8 bilhões
Resultado Anual	165,6 milhões
Ativos Totais	76,2 bilhões



**COOPERADOS**



**COOPERATIVAS**

1º NÍVEL



**CENTRAIS**

2º NÍVEL



**CONFEDERAÇÃO**

3º NÍVEL

Seu objetivo é organizar em comum e em maior escala os serviços das filiadas, facilitando a utilização recíproca dos serviços.

É constituída por, no mínimo, três cooperativas singulares

#### **Sicoob Central Crediminas**

Cooperativas	75
Postos de Atendimento	571
Associados	870 mil
Patrimônio Líquido	3,6 bilhões
Depósitos Totais	14,8 bilhões
Operações de Crédito	11,6 bilhões
Resultado Anual	554 milhões
Ativos Totais	22,9 bilhões

Tem o objetivo de prestar serviços diretos ao associado.

#### **Sicoob Agrocredi**

Cooperativas	26
Postos de Atendimento	55,9 mil
Associados	279,4 milhões
Patrimônio Líquido	812,9 milhões
Depósitos Totais	427 milhões
Operações de Crédito	44,8 milhões
Resultado Anual	1,3 bilhão
Ativos Totais	

# O FUTURO É AGORA

Quando iniciamos nossas atividades em 1992, podemos facilmente dizer que o mundo era outro. A forma de movimentar, de cuidar da vida financeira de hoje pouco se assemelha à daqueles tempos.

E, quando olhamos para aquele momento inicial e comparamos com hoje, um ponto muito nos alegra: a nossa essência, o nosso propósito não se perdeu.



Mesmo com todos os avanços tecnológicos e na contramão das demais instituições financeiras do país, as pessoas continuam sendo parte fundamental do negócio e por isso continuamos contratando, gerando empregos, movimentando a economia da cidade.

E cá estamos. Em 2021, onde você, leitor, tanto pode estar lendo este texto pela via impressa quanto pela versão digital, seja no computador, smartphone ou tablet.

Sem deixar de ser quem somos, hoje cada vez mais nossos associados realizam suas movimentações pelo Aplicativo Sicoob e, quando precisam, sabem que estamos disponíveis na rede de atendimento física.





# REDE DE ATENDIMENTO

## REDE DE ATENDIMENTO

Nossa rede de atendimento multicanal nos permite identificar as oportunidades de melhoria e aproveitar a inovação, orientada pela tecnologia, para estar à frente no atendimento ao cooperado.

Através de vários canais de atendimento, o cooperado possui acesso aos produtos e serviços, em qualquer hora e lugar.



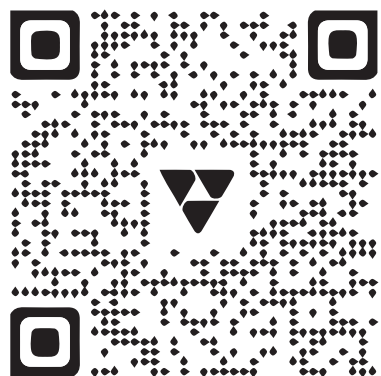
Sistema integrado Sicoob de atendimento

## REDE DE ATENDIMENTO PRESENCIAL

Nossa rede de atendimento presencial possui 26 Postos de Atendimento (PAS) localizados em 25 municípios em Minas Gerais e em São Paulo.

Os canais de atendimento presenciais dos PAs incluem 89 Caixas eletrônicos próprios e 5.907 caixas eletrônicos na rede compartilhada do Sicoob em todo território nacional.

Em 2020, alinhados aos Manuais Sistêmicos e Planejamento estratégico foram reformados os Postos de Atendimento de Alfenas, São José do Rio Pardo e Guaxupé - Centro.



Leia o QRCode ao lado, acesse nosso canal do Youtube e faça uma visita virtual aos PAs reformados.

## REDE DE ATENDIMENTO DIGITAL

Através da disponibilização dos canais digitais é facilitado o ingresso ao cooperativismo bem como torna simples o acesso a produtos e serviços mais justos e operações eficientes.

Aos cooperados é disponibilizado um ecossistema digital completo com soluções que conferem segurança, conveniência e atendimento alinhado a todos os perfis e gerações. A experiência digital que é oferecida baseia-se em facilidade de acesso ao portfólio, à realização de operações simplificadas e ágeis, à melhoria contínua da eficiência operacional, de ingresso ao cooperativismo e à oportunidade de inclusão financeira.



### APP SICOOB

Abra sua conta e faça parte em poucos passos, realize transações financeiras, consulte e contrate produtos com agilidade e segurança. Encontre postos de atendimento e agências mais próximas por geolocalização.



### SICOOB POUPANÇA

Acesse sua poupança do Sicoob em um aplicativo criado para facilitar sua gestão.

Confira seu saldo, faça investimentos, pague e receba usando o Pix, e muito mais.



### SICOOB MAPAS

Calcule facilmente as áreas para financiamento do seu agronegócio.



### SICOOBCARD MOBILE

Dê adeus às papeladas, burocracias e horas ao telefone. Baixe o App Sicoobcard e tenha a gestão das compras realizadas com o seu cartão de crédito na palma da mão.



### SIPAG

Gerencie seu negócio direto pelo celular e tenha acesso rápido a diversas funcionalidades que facilitam o seu dia a dia.



### COOPERA

Aproveite um mundo de vantagens: a cada compra usando o seu Sicoobcard, você acumula pontos para trocar por mais de 10 mil opções de produtos, viajar, pagar contas e muito mais.



### SICOOB MOOB

O Moob é o aplicativo do Sicoob que facilita e incentiva o contato entre o cooperado e sua cooperativa. Com ele, é possível ter acesso aos principais dados da instituição, receber e gerenciar convites para eventos, negociar bens publicados e muito mais.



### COOPCERTO

Consulte seu saldo e extrato e conheça a rede de aceitação no aplicativo oficial dos cartões Coopcerto.

## REDE DE PRODUTOS E SERVIÇOS

Acreditamos que quando negócios são parte da solução, todos prosperam juntos e por isso nossos produtos e serviços atendem a todos os públicos para apoiar uma economia mais inclusiva e sustentável.

### PESSOA FÍSICA



Conta corrente  
Conta benefício INSS  
Conta poupança  
Conta salário  
Conta capital  
Sipag  
Crédito consignado  
Crédito pessoal  
Crédito imobiliário

Cartões de crédito e débito  
Previdência  
Consórcios  
Pagamentos  
Portabilidade salarial  
Financiamentos  
Investimentos  
Seguros

### PESSOA JURÍDICA



Conta corrente  
Conta poupança  
Conta capital  
Cabal benefícios  
Sipag  
Cartões de crédito e débito  
Consórcios

Antecipação de recebíveis  
Crédito empresarial  
Protesto de títulos  
Investimentos  
Pagamentos  
Cobrança bancária  
Seguros

### PRODUTOR RURAL



Conta corrente  
Conta poupança  
Conta capital  
Cartões de crédito e débito  
Crédito pessoal  
Crédito rural  
Crédito imobiliário  
Financiamentos

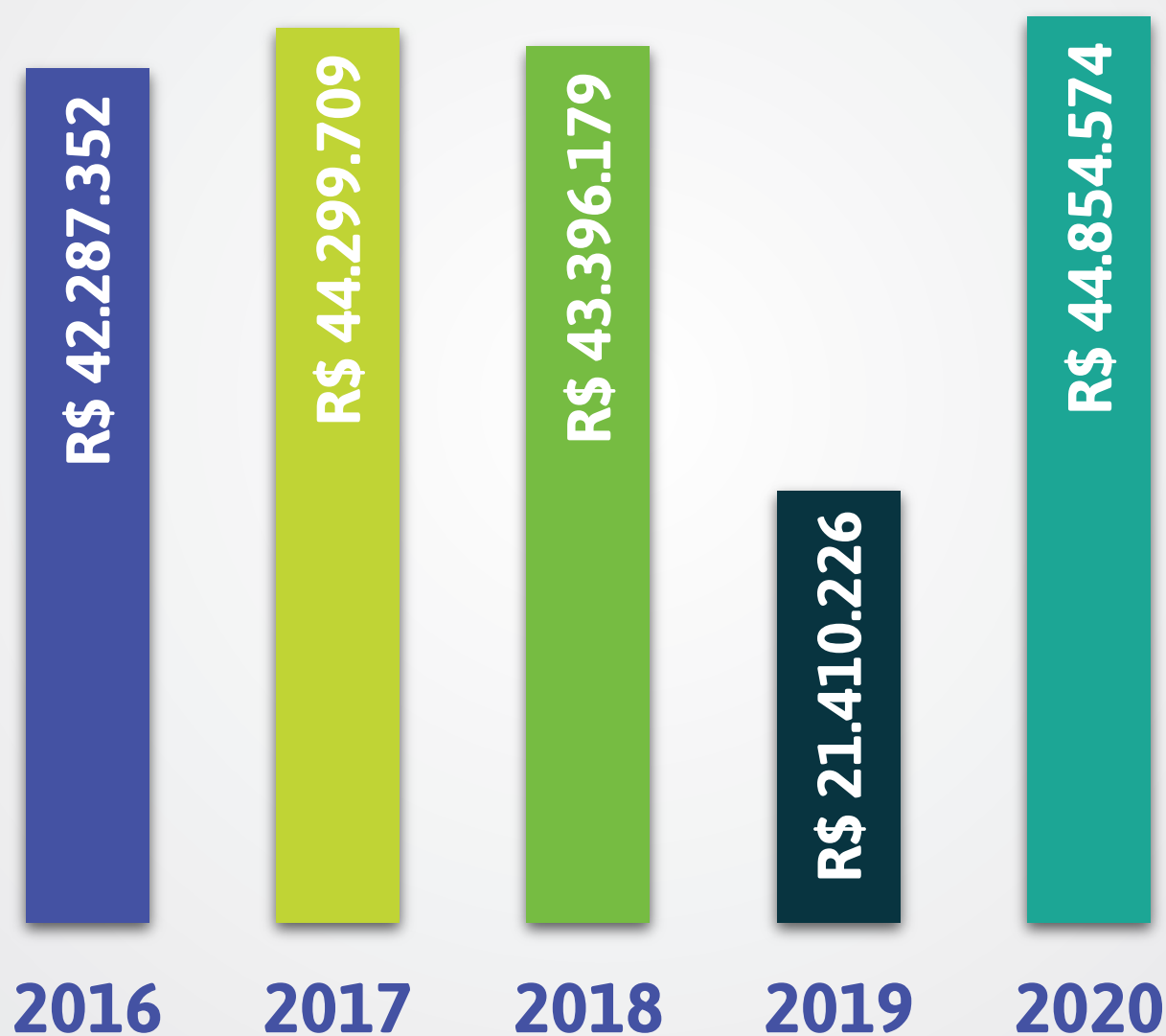
Investimentos  
Seguros agrícolas  
Previdência  
Consórcios  
Pagamentos  
BNDES  
CPR (Cédula de Produto Rural)



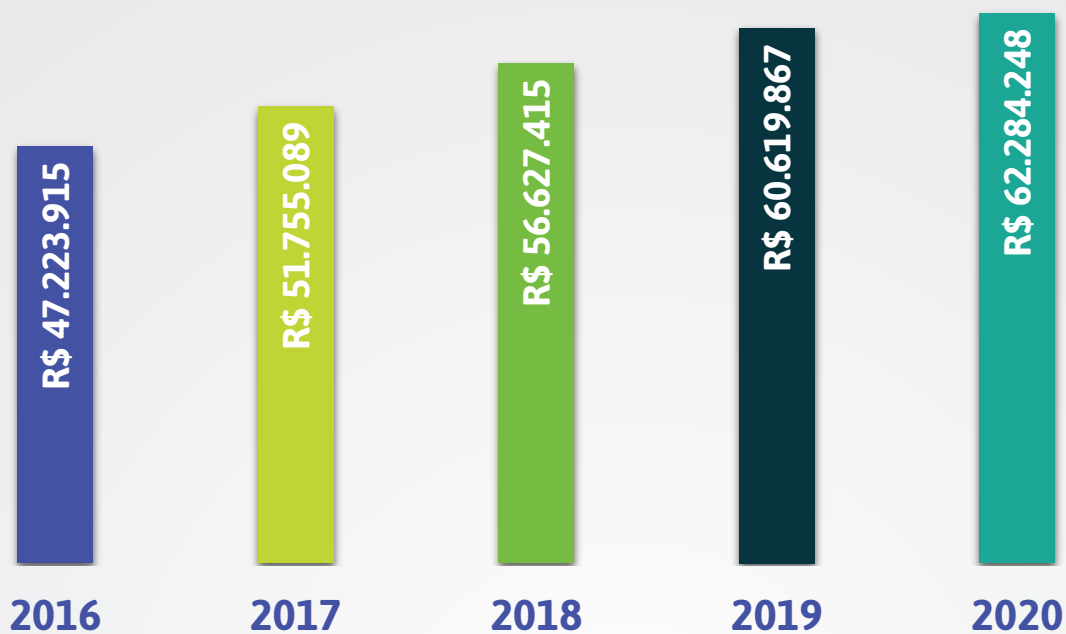
# ESTATÍSTICAS

Nosso desempenho retratado neste Relatório de Gestão apresentou avanços em 2020. Encerramos o exercício social com importantes resultados consolidados, decorrentes do conjunto de ações e esforços realizados pelas organizações que compõem o sistema Sicoob, nossos postos de atendimento, conselhos, unidade administrativa e, principalmente, a confiança dos associados.

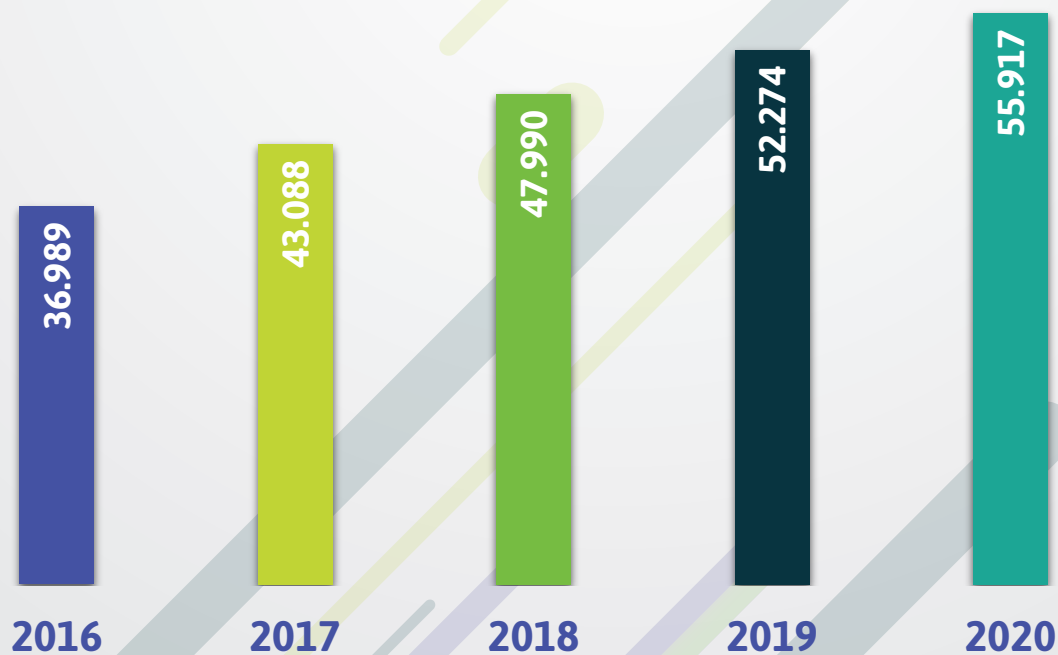
## RESULTADO FINANCEIRO



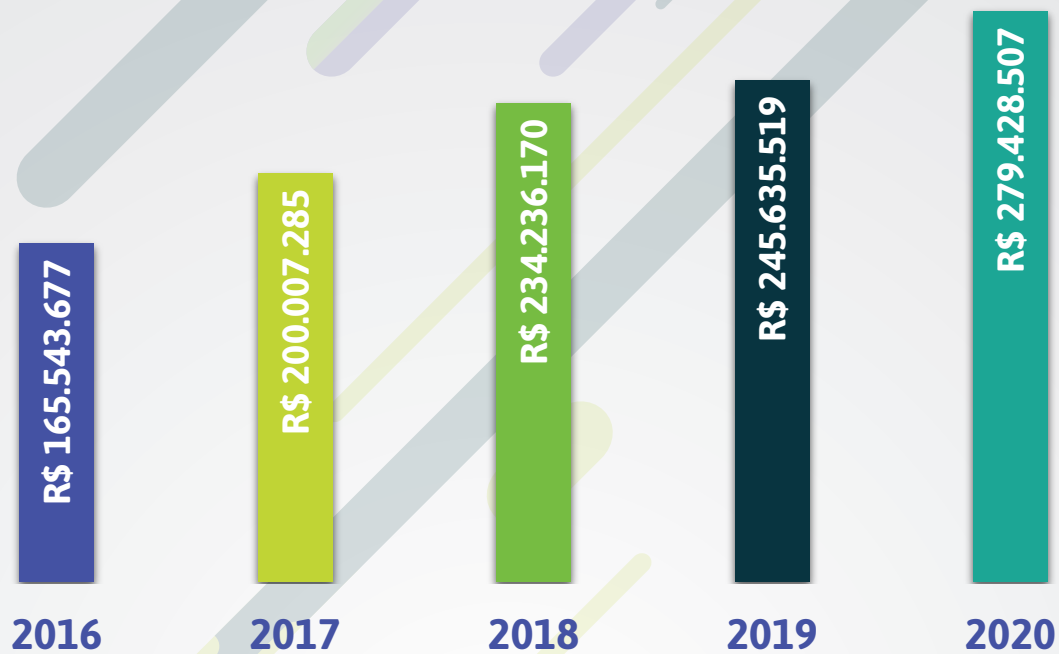
## CAPITAL SOCIAL



## QUADRO SOCIAL



## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

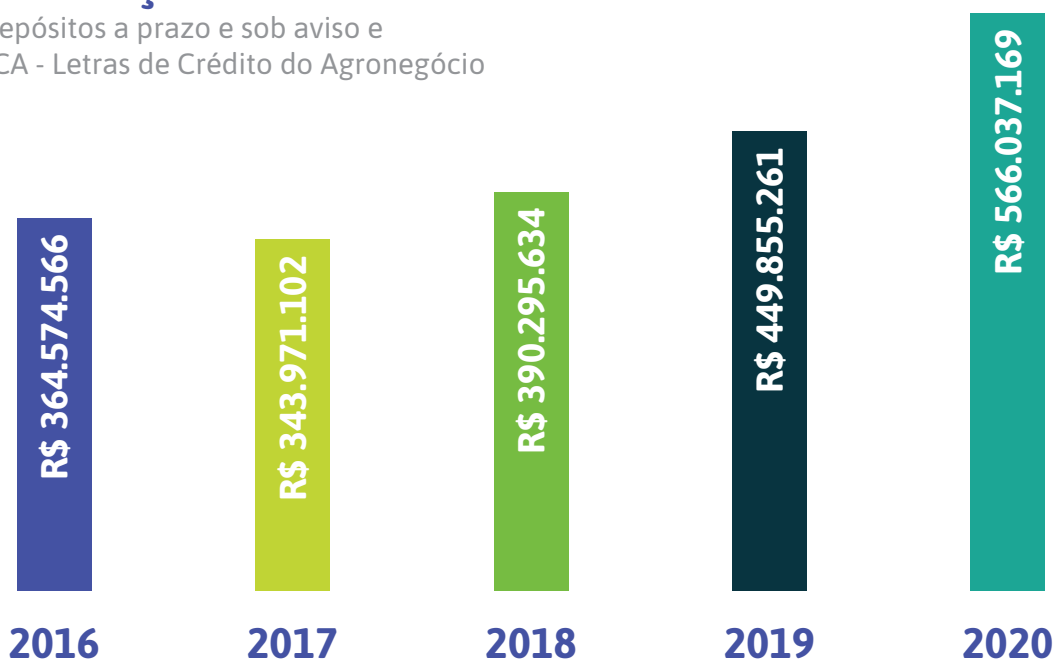


## ATIVOS TOTAIS



## APLICAÇÕES

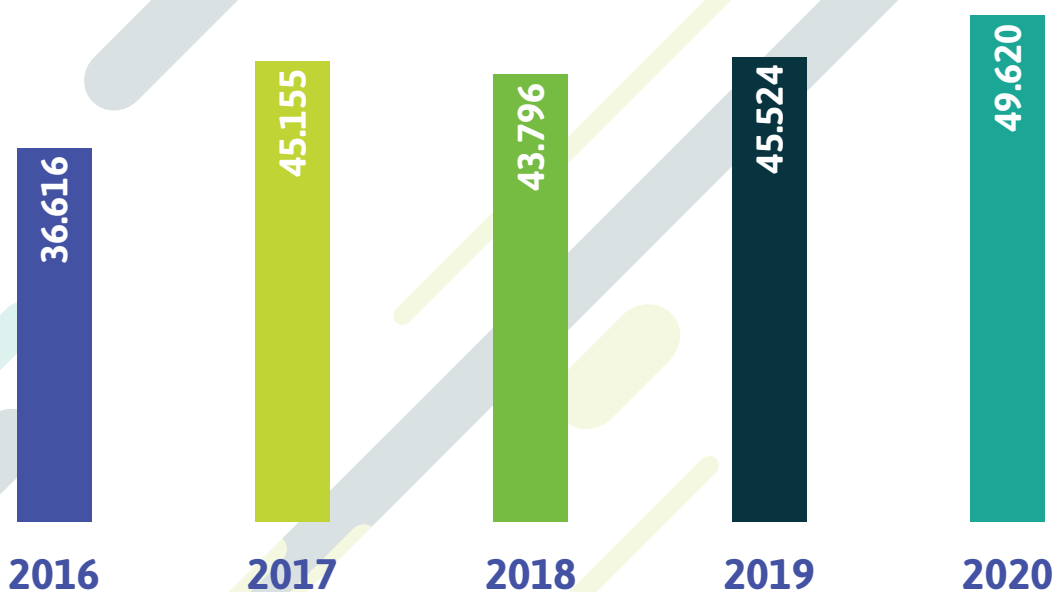
Depósitos a prazo e sob aviso e  
LCA - Letras de Crédito do Agronegócio



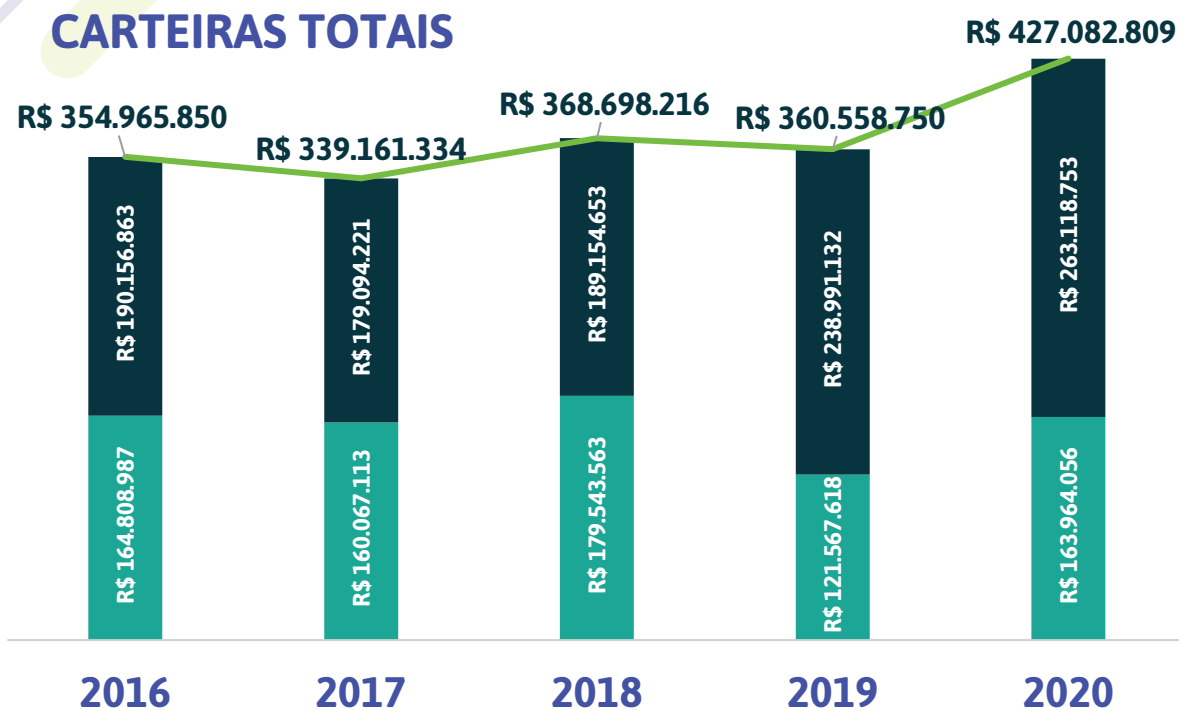
## DEPÓSITOS TOTAIS



## CONTAS CORRENTES



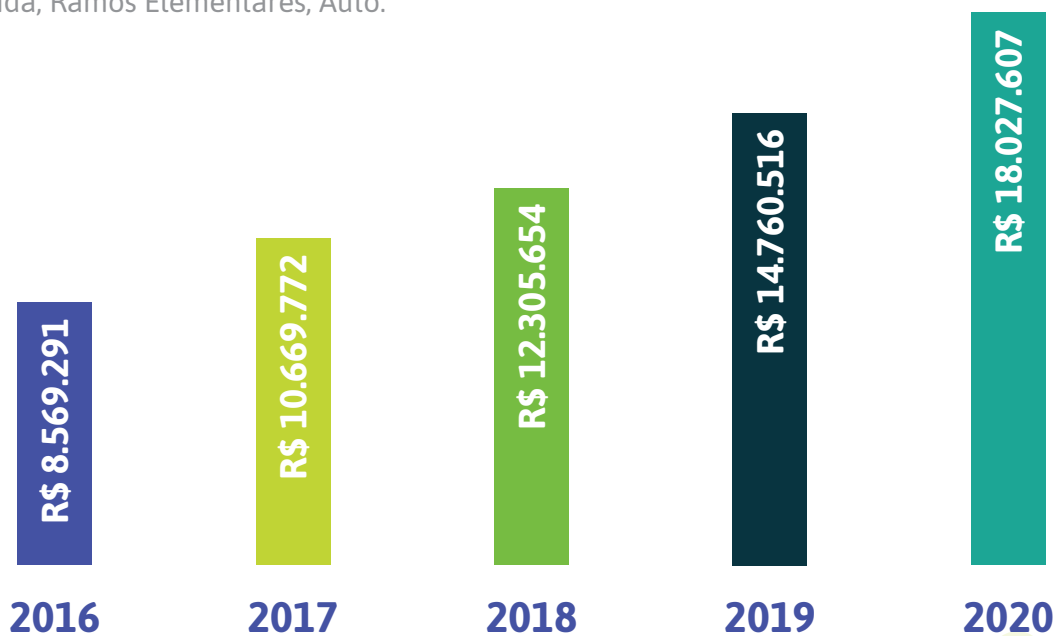
## CARTEIRAS TOTAIS



- Carteiras Totais
- Carteira Comercial
- Carteira Rural

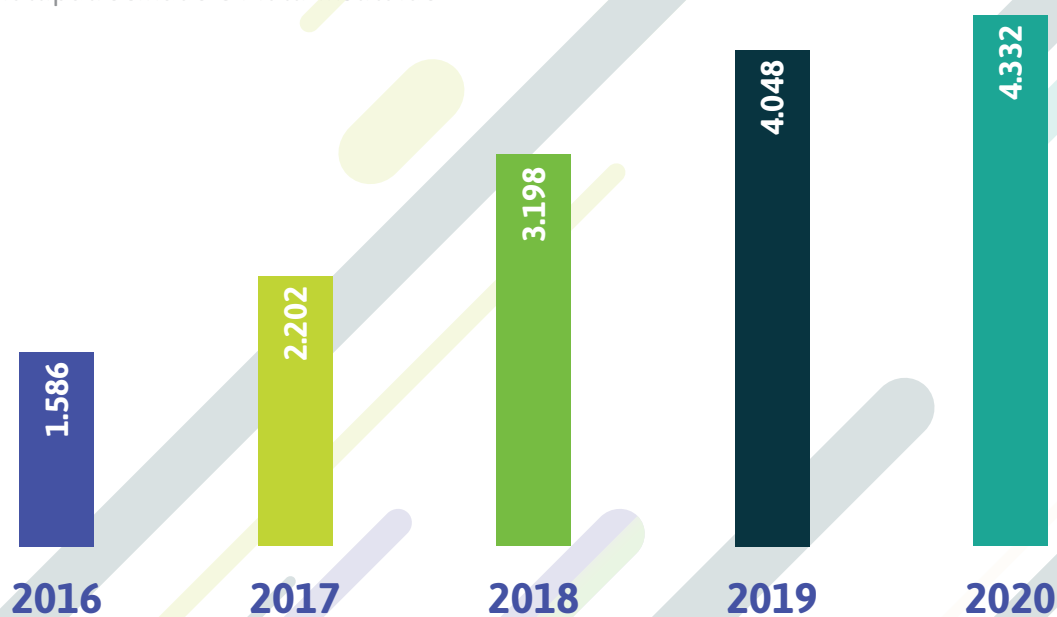
## PRODUÇÃO SEGUROS

Vida, Ramos Elementares, Auto.



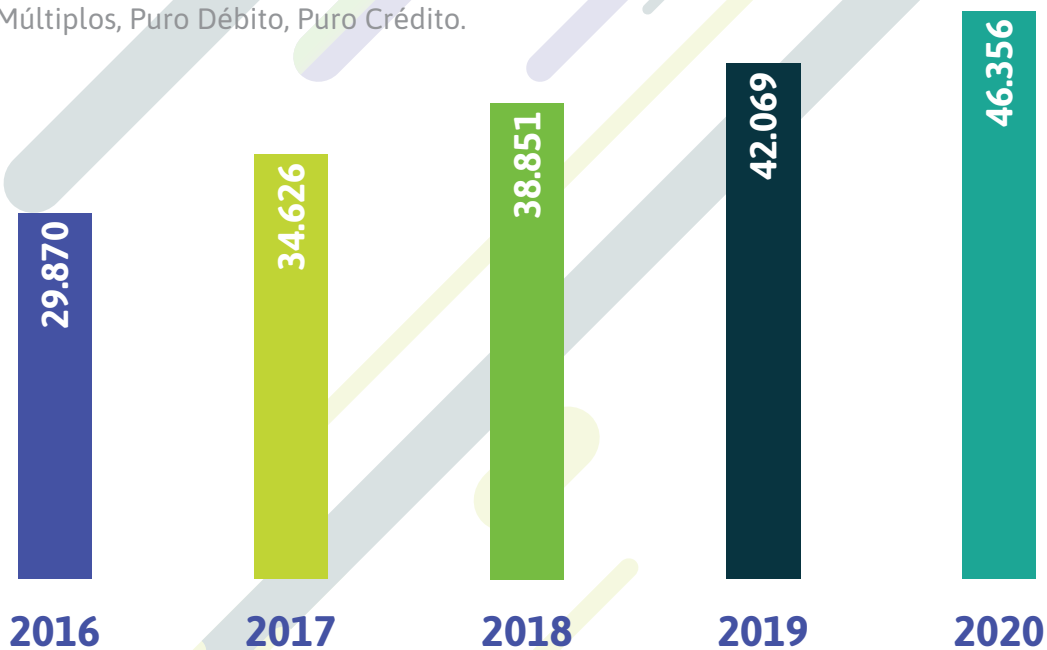
## PREVIDÊNCIA

Multipatrocinado e Multi-Instituído



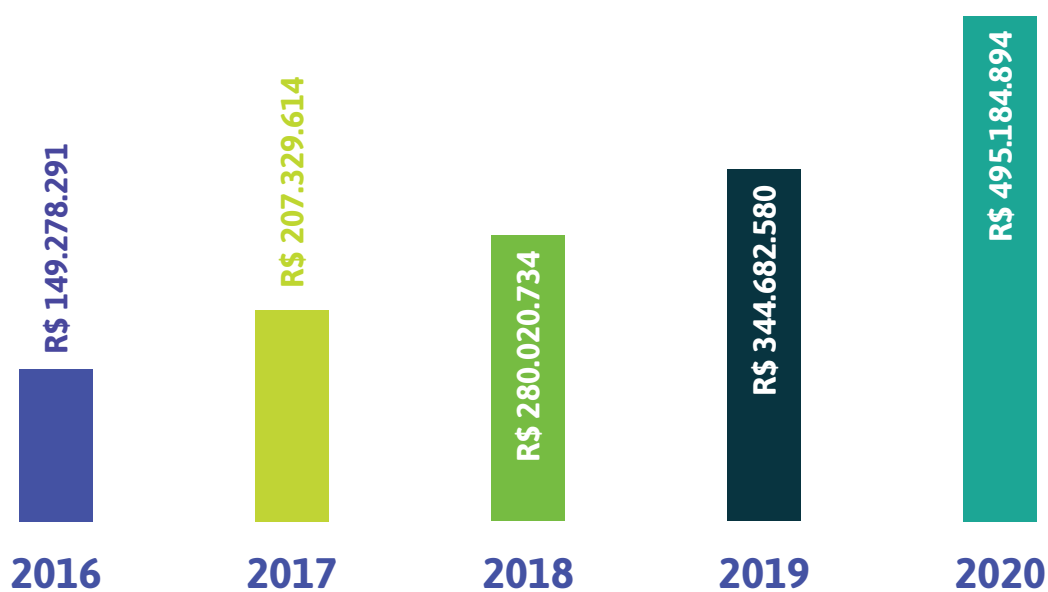
## QUANTIDADE DE CARTÕES

Múltiplos, Puro Débito, Puro Crédito.



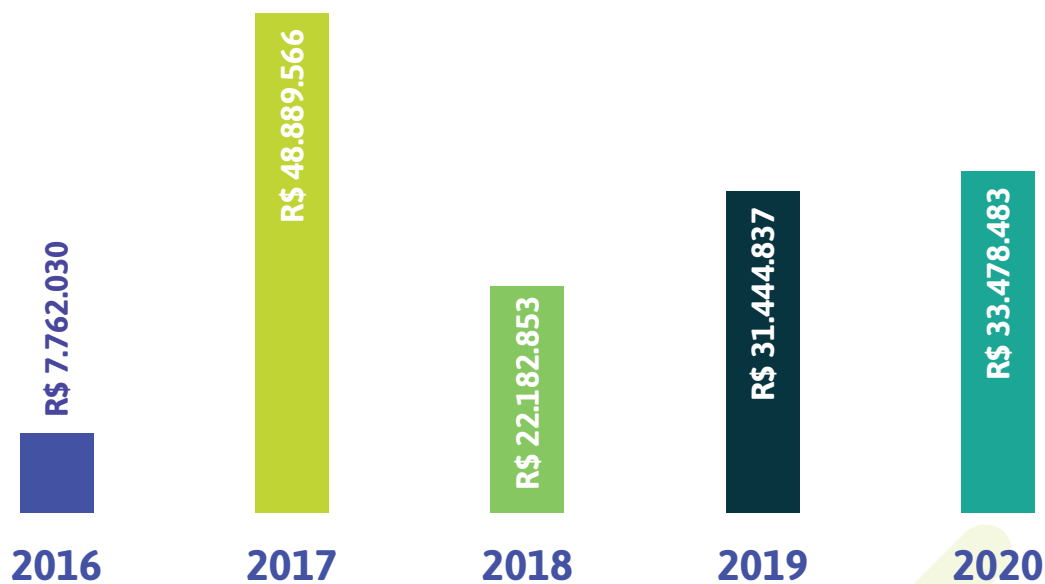
## MOVIMENTAÇÃO CARTÕES

Transações Débito e Crédito



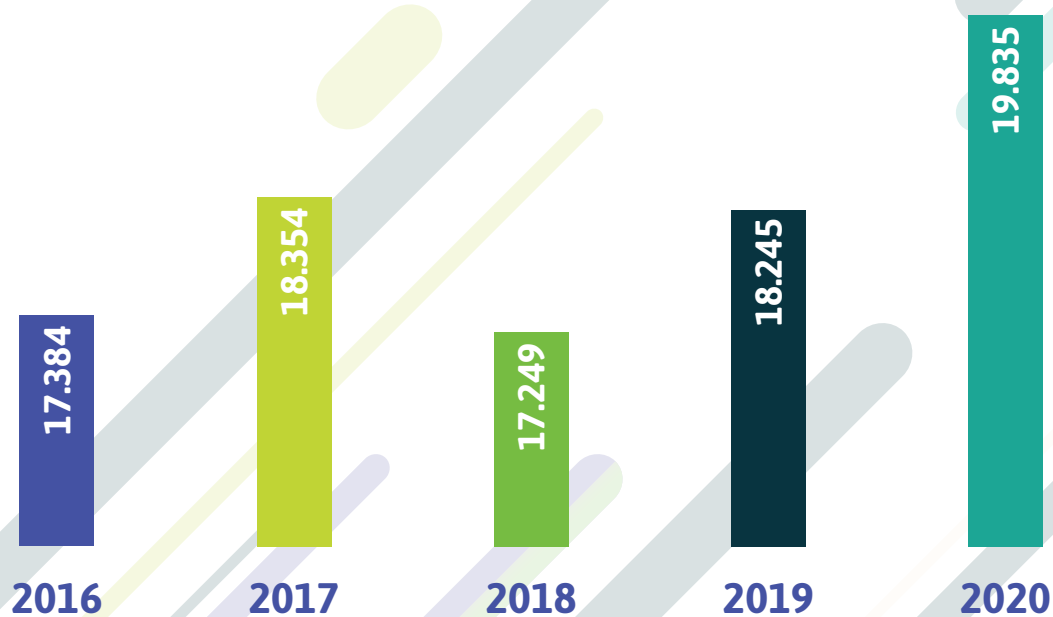
## PRODUÇÃO CONSÓRCIOS

Imóvel, Veículos, Serviços

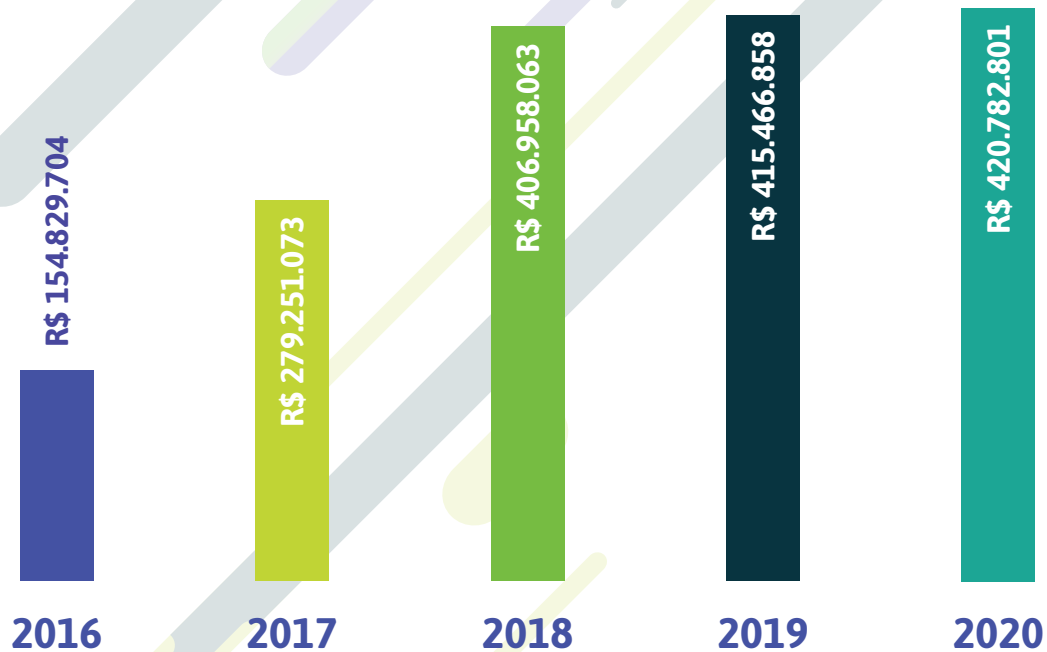


## TELEFONIA CORPORATIVA

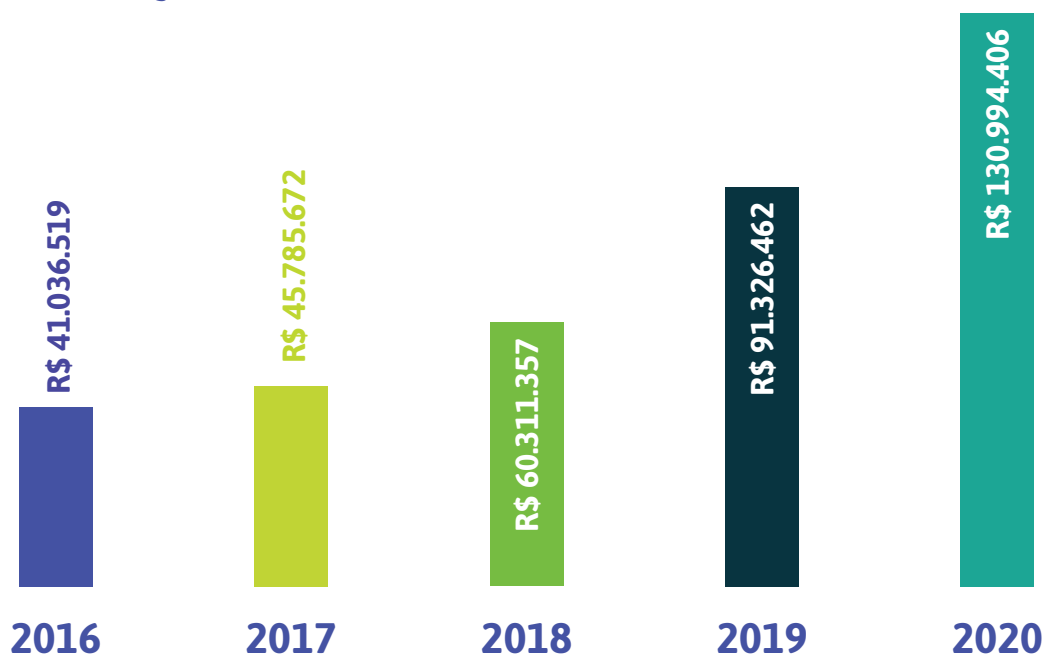
Quantidade de linhas



## FATURAMENTO SIPAG



## POUPANÇA SICOOB



O Sicoob Agrocredi, pautado em seus direcionadores estratégicos, diferenciais e princípios do Cooperativismo entende que só é possível o crescimento sustentável quando a comunidade e os associados crescem também.

Sob esta ótica e, alinhado às estratégias sistêmicas, existe o cuidado com temas de extrema importância:

#### - Segurança e Privacidade

A conectividade vem em uma crescente vertiginosa, desafiando substancialmente o setor financeiro em diversos aspectos. Dentre eles, o desafio de garantir a segurança das informações e o de proteger a privacidade dos clientes.

Na medida em que a digitalização continua a transformação dos negócios o Sicoob também avança nos processos, no entendimento de que cada vez mais se faz necessária a garantia da conformidade sem o comprometimento das operações.

#### *Governança de Tecnologia da Informação, Segurança Cibernética e Inovação Tecnológica*

Instituída pelo Sistema Sicoob em 2019, a Governança de Tecnologia da Informação, Segurança Cibernética e Inovação Tecnológica foca exclusivamente na gestão dos assuntos relacionados, no suporte às cooperativas e na aceleração de respostas às mudanças do ambiente. Em seu escopo, integram-se o *compliance* com órgãos reguladores, adequação a CMN 4.658/2018 e à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

#### - Cidadania Financeira

Intensificar o alcance e a amplitude dos serviços financeiros em grande escala para as pessoas cujo acesso é limitado ou inexistente, é um desafio global que envolve diretamente as instituições financeiras. A inclusão financeira é reconhecida como um processo que favorece a competitividade, a qualidade e a eficiência do Sistema Financeiro. Contribui para melhorar o bem-estar, promover oportunidades e fortalecer economias.

#### *Educação Financeira*

A educação financeira é fundamental para promover a inclusão cidadã. A educação financeira concede aos usuários a capacidade e a autonomia para melhores decisões sobre finanças.

Com este pensamento, o Sicoob Agrocredi aderiu ao Instituto Sicoob e, novembro participou da 7ª Semana Nacional de Educação Financeira, a semana ENEF. Promovida pelo Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), a Semana teve como tema “Resiliência financeira: como atravessar a crise?”. Através das ações coordenadas pelo Instituto, foram divulgadas em nossas redes sociais dicas e informações relevantes.

## Inclusão Financeira

Garantir a inclusão começa pela disponibilidade dos canais que conectarão as pessoas ao Sicoob. Quem deseja se associar ao Sicoob Agrocredi pode fazê-lo através do aplicativo Sicoob ou em um dos nossos Postos de Atendimento. Por intermédio desta rede, é possível aos associados o acesso conveniente aos produtos e serviços, em condições adequadas a todas as faixas de renda e perfis socioeconômicos locais.

## Acessibilidade

Dentre as iniciativas para melhorar a acessibilidade, nossos postos de atendimento possuem piso podotátil, rampas de acesso nos PAs, disponibilização de balcões de atendimento com altura rebaixada nos PAs ou locais adequados para atendimento a cadeirantes e outras necessidades especiais e funcionários com conhecimento em libras. Na central de atendimento Sicoob possui um canal 0800 exclusivo para atendimento e suporte a pessoas com deficiência auditiva ou de fala.

Nossos caixas eletrônicos (ATMs) são certificados conforme a NBR 15.250/2005 que trata da acessibilidade em caixa de autoatendimento bancário e, o serviço de internet banking atende aos requisitos previstos no Modelo de Acessibilidade em Governo eletrônico.

## - Atuação Responsável e Desempenho Social

Como cooperativa de crédito, somos uma associação de pessoas que atua em benefício dos interesses coletivos dos associados. Assim, acreditamos que o retorno aos associados, aqui demonstrado através do desempenho social reforça os compromissos e responsabilidade com a sociedade, por meio da prestação de contas e uso dos recursos a ela confiado:

Em 2020, o ganho social e retorno gerado para a comunidade foi de **R\$ 234.207.920,55**.

Neste valor, são considerados o ganho social obtido com a utilização de Produtos e Serviços da Cooperativa como empréstimos, financiamentos, conta garantida, cheque especial, tarifas de manutenção de conta, rotativo do cartão de crédito e depósito a Prazo (Aplicações RDC e LCA). Também são incluídos no cálculo as sobras e o juros ao capital bem como os valores utilizados na geração de empregos e impostos e encargos.

As questões aqui levantadas, apesar de apresentarem bons resultados, fazem parte de um processo de aprendizagem diária e melhoria contínua. Acompanhar as experiências das pessoas que utilizam nossos canais, sejam eles físicos ou digitais, as necessidades regionais e municipais.

Deste modo, entendemos que o Sicoob Agrocredi vem cumprindo seu papel social, pautado em seus direcionadores estratégicos e princípios norteadores do cooperativismo.

## Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.s.as. as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2020 da Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - Sicoob Agrocredi na forma da Legislação em vigor.

### 1. Política Operacional

Em 2020 o Sicoob Agrocredi completou 28 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 2020, o Sicoob Agrocredi obteve um resultado de R\$ 44.854.811 dos quais R\$ 839.816 foram destinados ao pagamento de juros ao capital.

### 3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 803.126.158. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 427.082.808.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 163.964.055	38,39%
Carteira Comercial	R\$ 263.118.753	61,61%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 13,58% da carteira, no montante de R\$ 57.985.047.

### 4. Captação

As captações, no total de R\$ 812.934.520, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 30,82%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 299.853.409	36,89%
Depósitos a Prazo	R\$ 513.081.111	63,11%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 15,88% da captação, no montante de R\$129.113.876.

## 5. Recursos e Aceites Emissão de Títulos (LCA)

As letras de Crédito do Agronegócio (LCA) são títulos de emissão da Cooperativa que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados. (Lei nº 11.076 de 30/12/2004).

Emissão de Títulos (LCA)	R\$ 52.956.059	100,00%
--------------------------	----------------	---------

## 6. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do Sicoob Agrocredi em 31/12/2020 atingiu o valor de R\$ 279.428.507. O quadro de associados está composto em 31/12/2020 por 55.917 cooperados, havendo um acréscimo de 5,53% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

## 7. 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 Agrocredi adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 86,90% nos níveis de "A" a "C".

## 8. 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 uma equipe de controles internos, riscos e *compliance*, dirigida diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na resolução 4557/17. 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.

## **9. Conselho Fiscal**

Eleito na AGO de 2.020, com mandato até a AGO de 2.022, 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.

## **10. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do Sicoob Agrocredi 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 colaboradores, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **11. 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 2020, a Ouvidoria do Sicoob Agrocredi registrou 167 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 151 reclamações, 10 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

## **12. 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 colaboradores pela dedicação.

Ativo	Nota	2020	2019
<b>Circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	818.468.355	627.118.891
Operações de crédito	4	263.118.753	258.349.026
Títulos e valores mobiliários	5	258.159	502.338
Outros valores e bens	6	3.824.858	2.503.117
		<u>1.085.670.125</u>	<u>888.473.372</u>
<b>Não circulante</b>			
Realizável a longo prazo			
Operações de crédito	4	163.964.056	73.773.325
Depósitos em garantia		<u>7.587.908</u>	<u>7.280.288</u>
		<u>171.551.964</u>	<u>81.053.613</u>
Investimentos	7	46.532.629	44.973.066
Imobilizado	8	<u>10.785.785</u>	<u>7.617.759</u>
		<u>57.318.414</u>	<u>52.590.825</u>
<b>Total do ativo</b>		<u><b>1.314.540.503</b></u>	<u><b>1.022.117.810</b></u>

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Circulante</b>			
Depósitos à vista, sob aviso e a prazo	9	812.934.520	621.438.212
Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	10	52.956.059	27.343.154
Relações de interdependência		117.227	150.394
Obrigações por empréstimos e repasses	11	90.766.271	64.996.650
Obrigações sociais e estatutárias	12	21.204.755	18.191.146
Obrigações fiscais e previdenciárias		2.541.688	2.474.356
Outras obrigações	13	36.648.897	28.324.170
		<u>1.017.169.417</u>	<u>762.918.082</u>
<b>Não circulante</b>			
Obrigações por empréstimos e repasses	11	4.471.244	492.581
Provisão para contingências	14	13.471.336	13.071.628
		<u>17.942.580</u>	<u>13.564.209</u>
<b>Total do passivo</b>		<u>1.035.111.997</u>	<u>776.482.291</u>
<b>Patrimônio líquido</b>			
	15		
Capital social		62.284.248	60.619.867
Reserva legal		195.296.856	175.634.194
Sobras acumuladas		21.847.402	9.381.458
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<u>279.428.506</u>	<u>245.635.519</u>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u>1.314.540.503</u>	<u>1.022.117.810</u>

Demonstrações das sobras e perdas - Semestres e exercícios findos em 31 de dezembro  
Em reais

		2020	2019
	Nota	2º Semestre (6 meses) Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses) Exercício (12 meses)
Ingressos da intermediação financeira			
Operações de crédito		40.020.167	81.346.674
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	3.520	12.463
		40.023.687	81.359.137
Dispêndios da intermediação financeira			
Operações de captação no mercado		(5.776.627)	(14.408.728)
Operações de empréstimos e repasses		(1.004.406)	(2.254.944)
Provisão para operações de créditos	4.3	(4.922.137)	(12.577.057)
		(11.703.170)	(29.240.729)
			(16.555.507)
			(64.584.014)
Resultado bruto intermediação financeira		28.320.517	52.118.408
Outros ingressos (dispêndios) operacionais			27.231.881
Ingressos da prestação de serviços		14.178.243	26.042.053
Dispêndios de pessoal		(16.955.829)	(33.575.171)
Dispêndios tributários		(869.736)	(1.522.607)
Outros dispêndios administrativos	17	(15.310.285)	(29.942.570)
Outros ingressos operacionais	18	20.616.384	39.783.059
Outros dispêndios operacionais	19	(2.875.848)	(5.899.645)
		(1.217.071)	(5.114.881)
			3.514.260
Resultado operacional		27.103.446	47.003.527
Outras receitas (despesas)		69.214	8.882
			(19.399)
			(121.255)
Sobras/lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		27.172.660	47.012.409
Imposto de renda e contribuição social		(1.776.843)	(2.997.414)
			(1.738.723)
Sobras/lucro antes da reversão dos juros sobre o capital integralizado		25.395.817	44.014.995
Juros sobre capital integralizado		313.355	839.816
			860.436
			1.730.563
Sobras/lucro líquido do semestre/exercício		25.709.172	44.854.811
			29.848.455
			21.410.226

Demonstrações do resultado abrangente - Semestres e exercícios findos em 31 de dezembro  
Em reais

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
<b>Sobras/lucro líquido do semestre/exercício</b>	25.709.172	44.854.811	29.848.455	21.410.226
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>25.709.172</b>	<b>44.854.811</b>	<b>29.848.455</b>	<b>21.410.226</b>

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Em reais

	Nota	Capital Social	Reserva Legal	Sobras à disposição da Assembleia	Total
<b>Em 31 de dezembro de 2018</b>		56.627.415	156.773.009	20.835.746	234.236.170
Destinação das sobras de 2018	15.3	5.208.936	10.417.873	(20.835.746)	(5.208.937)
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(1.216.484)			(1.216.484)
Sobras do exercício				21.410.226	21.410.226
Proposta para destinações estatutárias e legais					
Juros sobre o capital integralizado	15.2			(1.730.563)	(1.730.563)
Reserva legal (45%)	15.2		8.443.312	(8.443.312)	
FATES (5%)	15.2			(938.147)	(938.147)
FATES - lucro de operações com não associados	15.2			(916.746)	(916.746)
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>		60.619.867	175.634.194	9.381.458	245.635.519
Destinação das sobras de 2019	15.3	4.690.729		(9.381.458)	(4.690.729)
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(3.026.348)			(3.026.348)
Sobras do exercício				44.854.811	44.854.811
Proposta para destinações estatutárias e legais					
Juros sobre o capital integralizado	15.2			(839.817)	(839.817)
Reserva legal (45%)	15.2		19.662.662	(19.662.662)	
FATES (5%)	15.2			(2.184.740)	(2.184.740)
FATES - lucro de operações com não associados	15.2			(320.190)	(320.190)
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>62.284.248</b>	<b>195.296.856</b>	<b>21.847.402</b>	<b>279.428.506</b>
<b>Em 30 de junho de 2019</b>		61.466.365	167.190.882	(9.308.356)	219.348.891
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(846.498)			(846.498)
Sobras do semestre				29.848.455	29.848.455
Proposta para destinações estatutárias e legais					
Juros sobre o capital integralizado	15.2			(860.436)	(860.436)
Reserva legal (45%)	15.2		8.443.312	(8.443.312)	
FATES (5%)	15.2			(938.147)	(938.147)
FATES - lucro de operações com não associados	15.2			(916.746)	(916.746)
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>		60.619.867	175.634.194	9.381.458	245.635.519
<b>Em 30 de junho de 2020</b>		64.930.167	175.634.194	18.619.179	259.183.540
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(2.645.919)			(2.645.919)
Sobras do semestre				25.709.172	25.709.172
Proposta para destinações estatutárias e legais					
Juros sobre o capital integralizado	15.2			(313.357)	(313.357)
Reserva legal (45%)	15.2		19.662.662	(19.662.662)	
FATES (5%)	15.2			(2.184.740)	(2.184.740)
FATES - lucro de operações com não associados	15.2			(320.190)	(320.190)
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>62.284.248</b>	<b>195.296.856</b>	<b>21.847.402</b>	<b>279.428.506</b>

Demonstrações dos fluxos de caixa - Semestres e exercícios findos em 31 de dezembro  
Em reais

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Sobras/ lucro líquido do semestre/exercício antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	27.172.660	47.012.409	30.726.742	22.919.784
<b>Ajustes</b>				
Depreciações e amortizações	781.978	1.527.219	639.130	1.160.082
Resultado das baixas do ativo imobilizado	4.801	31.607	46.439	52.603
Capitalização de sobras em investimentos		(781.750)	(29.153)	(3.754.819)
Rendimentos provenientes de títulos e valores mobiliários	(3.520)	(12.463)	(2.440.579)	(5.206.670)
Provisão para contingências	75.385	399.708	(444.428)	4.596.189
Provisão para perdas com operações de crédito	4.475.752	11.833.644	2.784.974	33.794.723
Depósitos em garantia	(149.670)	(307.620)	(169.627)	(362.887)
	32.357.386	59.702.754	31.113.498	53.199.005
<b>Variações nos Ativos e Passivos</b>				
Títulos e valores mobiliários	256.642	256.642	94.733.900	94.733.900
Operações de crédito	(49.167.414)	(106.794.102)	3.974.391	(22.773.776)
Outros valores e bens	(33.549)	(1.321.741)	262.884	(190.664)
Depósitos à vista e sob aviso	114.705.769	191.496.308	75.152.855	103.964.124
Recursos aceites cambiais e letras imobiliárias	9.744.387	25.612.905	5.297.366	18.910.199
Obrigações por empréstimos e repasses	33.109.979	29.748.285	(79.837.235)	(129.883.064)
Relações de Interdependência	(256.354)	(33.167)	(685.518)	(35.788)
Obrigações sociais e estatutárias	5.737.099	1.348.495	(6.178.576)	(824.723)
Obrigações fiscais e previdenciárias	(304.683)	67.332	794.652	751.235
Outras obrigações	15.416.966	8.324.727	15.956.745	(645.892)
<b>Caixa proveniente das operações</b>	161.566.228	208.408.438	140.584.962	117.204.556
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.776.843)	(2.997.414)	(1.738.723)	(3.240.121)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	159.789.385	205.411.024	138.846.239	113.964.435
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aporte de capital em investimentos	(1.215.876)	(1.298.845)	8.129	(148.531)
Recebimento por ganhos em investimentos		521.033		1.460.788
Recebimentos pelas vendas de bens do ativo imobilizado	13.888	79.607	59.233	67.143
Aquisições de ativo imobilizado	(2.653.695)	(4.806.459)	(2.069.814)	(3.509.279)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	(3.855.683)	(5.504.664)	(2.002.452)	(2.129.879)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas	(2.645.919)	(3.026.348)	(844.577)	(1.216.484)
Sobras distribuídas		(4.690.729)	(1.920)	(5.208.937)
Pagamento de juros ao capital	(839.816)	(839.816)	(1.730.563)	(1.730.563)
<b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	(3.485.735)	(8.556.893)	(2.577.060)	(8.155.984)
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	152.447.966	191.349.463	134.266.728	103.678.572
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício</b>	666.020.389	627.118.893	492.852.165	523.440.321
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício</b>	818.468.355	818.468.355	627.118.893	627.118.893

## 1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. – SICOOB AGROCREDI ("SICOOB AGROCREDI") é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 15 de maio de 1992, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (Nota 22) e componente do SICOOB - Sistema das Cooperativas de Crédito Integrantes do BANCOOB. O SICOOB AGROCREDI conta com um Centro Administrativo em Guaxupé e possui Postos de Atendimento – PA's nas seguintes localidades: Águas da Prata, Alfenas, Andradas, Bandeira do Sul, Botelhos, Cabo Verde, Caconde, Caldas, Campestre, Divinolândia, Divisa Nova, Espírito Santo do Pinhal, Guaxupé Centro, Coaxupé de Guaxupé, Ipuína, Itobi, Monte Santo de Minas, Muzambinho, Nova Resende, Poços de Caldas, Santa Rita de Caldas, São João da Boa Vista, São José do Rio Pardo, São Sebastião da Gramma, Serrania e Tapiratiba.

O SICOOB AGROCREDI 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 de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, por meio da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (ii) 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.

### Efeito do Coronavírus nas demonstrações financeiras

Na data em que foi autorizada a emissão das demonstrações financeiras, a administração da Cooperativa avaliou que não havia incertezas relevantes que pusessem em dúvida a sua capacidade de operação futura, bem como não identificou qualquer situação que pudesse afetar as demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020 decorrentes dos possíveis impactos da COVID-19.

## 2 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos semestres apresentados, salvo disposição em contrário.

### 2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil - BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 26 de fevereiro de 2021.

Em 30 de maio de 2019, o Banco Central do Brasil – BACEN tornou público a resolução nº 4.720 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. Em virtude das disposições previstas na resolução, o SICOOB AGROCREDI passou a divulgar a Demonstração do Resultado Abrangente em suas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020, sem outros impactos em divulgações.

Em 4 de setembro de 2019, o Banco Central do Brasil - BACEN emitiu a Circular nº 3.959, que estabelece os procedimentos para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. Esta circular define os agrupamentos de contas contábeis, bem como altera determinadas definições correspondentes às demonstrações financeiras comparativas que devem ser adotados para as divulgações das demonstrações financeiras. Como

resultado dessa Circular, o SICOOB AGROCREDI alterou a classificação de Disponibilidades e Relações interfinanceiras como Caixa e equivalentes de caixa.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração no processo de aplicação das políticas contábeis. As demonstrações financeiras do SICOOB AGROCREDI incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para comissões a receber, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

## **2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, dinheiro em trânsito, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento.

## **2.3 Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados pelo custo acrescido dos rendimentos ou valor de realização.

A Circular BACEN nº 3.068, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

## **2.4 Operações de crédito**

As operações de crédito com cláusula de atualização monetária pós-fixada estão registradas pelo valor atualizado "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias.

A provisão para perdas com operações de crédito é 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 capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, contemplando todos os aspectos determinados na Resolução CMN nº 2.682, que determina a classificação das operações por nível de risco.

## **2.5 Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

## **2.6 Imobilizado**

Edificações, instalações, móveis e utensílios, veículos, sistemas de comunicação e de transportes e equipamentos de processamento de dados são demonstrados pelo custo de aquisição. As benfeitorias em imóveis de terceiros são registradas pelos custos já incorridos.

A depreciação é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas na Nota 8.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são registrados em Receitas/Despesas não operacionais, líquidas.

## **2.7 Redução ao valor recuperável de ativos**

Os investimentos, o imobilizado e outros ativos não circulantes são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável.

## **2.8 Depósitos e recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias**

Os recursos provenientes de depósitos (à vista, a prazo e sob aviso) e os recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias estão demonstrados pelo valor captado, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("*pro rata temporis*").

## **2.9 Obrigações por empréstimos e repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Em seguida, os empréstimos e repasses tomados são apresentados pelo custo amortizado, isto é, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*).

## **2.10 Provisão para contingências**

Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações trabalhistas, cíveis e tributárias. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma mais adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Existem situações em que o SICOOB AGROCREDI questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si e, 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, e estão classificados no ativo realizável a longo prazo, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.823.

## **2.11 Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

## **2.12 Apuração das sobras e perdas**

Os ingressos e dispêndios são reconhecidos na demonstração de sobras e perdas de acordo com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviço ao associado ou a terceiros. Os ingressos com comissões referentes aos repasses de créditos rurais denominadas "Delcredere" são reconhecidos na demonstração de sobras e perdas pelo prazo do contrato da operação de crédito com o associado.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e as 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.

## **2.13 Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos, de acordo com as alíquotas vigentes para o imposto de renda - 15%, acrescida de adicional de 10%, e para a contribuição social - 17%. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

### 3 Caixa e equivalentes de caixa

	2020	2019
Disponibilidades	15.342.197	15.643.676
Relações interfinanceiras	803.126.158	611.475.215
	<u>818.468.355</u>	<u>627.118.891</u>

As disponibilidades e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa, para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendidas as determinações da Resolução CMN nº 3.604 (Nota 2.2).

As relações interfinanceiras referem-se a depósitos efetuados na centralização financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, conforme determinado no artigo 37º da Resolução CMN nº 3.859, com remuneração de, aproximadamente, 101% do CDI - Certificado de Depósito Interbancário e liquidez imediata, os quais resultaram, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, em ingressos de depósitos intercooperativos no montante de R\$ 18.228.029 (2019 - R\$ 28.740.572), registrados em contrapartida de "Outros ingressos operacionais" (Nota 18).

### 4 Operações de crédito

#### 4.1 Composição da carteira por modalidade

Modalidade	2020	2019
Adiantamentos a depositantes	494.062	1.108.555
Cheque especial / conta garantida	35.374.497	59.135.397
Empréstimos e crédito pessoal	210.517.262	129.665.665
Financiamentos	58.490.458	33.688.055
Títulos descontados	16.877.086	15.393.459
Financiamentos rurais e agroindustriais	130.480.690	121.567.618
Provisão para perdas com operações de crédito	<u>(25.151.246)</u>	<u>(28.436.399)</u>
	427.082.809	332.122.351
Ativo circulante	<u>(263.118.753)</u>	<u>(258.349.026)</u>
Não circulante - Realizável a longo prazo	<u>163.964.056</u>	<u>73.773.325</u>

#### 4.2 Operações de crédito de longo prazo, por ano de vencimento

Os montantes em longo prazo têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	2020	2019
2021		42.123.699
2022	78.098.200	21.897.838
2023	51.742.360	6.501.896
2024	23.735.610	3.236.433
2025 a 2029	<u>10.387.885</u>	<u>13.459</u>
	<u>163.964.056</u>	<u>73.773.325</u>

#### 4.3 Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Em 1º de janeiro	25.041.774	28.436.399	53.419.452	25.554.918
(-) Créditos baixados para perdas	(4.366.280)	(15.118.797)	(27.102.370)	(30.913.242)
Resultado da provisão constituída no período	4.475.752	11.833.644	2.119.317	33.794.723
Em 31 de dezembro	25.151.246	25.151.246	28.436.399	28.436.399

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, houve aumento no nível de risco de cooperados em função de alterações na metodologia de provisão para perdas com operações de crédito estabelecidas pelo sistema Sicoob, bem como cooperados que efetuaram pedido de recuperação judicial no período, os quais foram classificados no nível de risco H.

#### 4.4 Recuperação de créditos anteriormente baixados

A recuperação de créditos anteriormente baixados contra a provisão para perdas totalizou R\$ 8.842.620 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 (2019 - R\$ 5.439.988), e foi registrada em contrapartida de "Outros ingressos operacionais", no resultado (Nota 18).

#### 4.5 Operações de crédito renegociadas

Em 31 de dezembro de 2020, as operações de crédito renegociadas totalizam R\$ 44.357.566 (2019 - R\$ 21.026.743) e estão classificadas de acordo com a Resolução CMN nº 2.682.

#### 4.6 Composição da carteira por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão	2020			2019		
		Vencidas	A vencer	Total	Vencidas	A vencer	Total
AA	0%		39.101.559	39.101.559		13.105.396	13.105.396
A	0,5%		189.958.420	189.958.420		172.929.427	172.929.427
B	1%	211.107	99.681.267	99.892.374	855.677	73.180.777	74.036.454
C	3%	834.188	75.063.794	75.897.982	1.567.038	51.684.345	53.251.383
D	10%	774.443	17.688.459	18.462.902	1.540.594	14.259.748	15.800.342
E	30%	2.186.029	5.165.671	7.351.700	1.993.245	4.224.068	6.217.313
F	50%	1.808.822	4.297.974	6.106.796	738.059	3.253.022	3.991.081
G	70%	828.755	1.762.223	2.590.978	902.154	1.074.947	1.977.101
H	100%	6.522.456	6.348.888	12.871.344	11.440.908	7.809.345	19.250.253
		13.165.800	439.068.255	452.234.055	19.037.675	341.521.075	360.558.750
Provisão para perdas com operações de crédito		(8.767.385)	(16.383.861)	(25.151.246)	(13.249.051)	(15.187.348)	(28.436.399)
Total		4.398.415	422.684.394	427.082.809	5.788.624	326.333.727	332.122.351

As operações de PESA -Programa Especial de Saneamento de Ativos foram provisionadas pelo valor das operações deduzidos os títulos ECTN que garantem as operações, com base em um parecer do Banco Central que permite que, pela peculiaridade da operação, da provisão máxima a ser constituída sobre o principal poderá ser deduzido o valor presente do ECTN.

### 5 Títulos e valores mobiliários

Referem-se a títulos públicos do tesouro nacional adquiridos para garantia de repasses diretos do MAPA - Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento, com rendimento da SELIC pós – PU 550 – Preço unitário da LFT diário, os quais resultaram, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, em ingressos de rendas de títulos de renda fixa no valor de R\$ 12.463 (2019 – R\$ 5.206.670).

## 6 Outros bens e valores a receber

	2020	2019
Comissões a receber	9.302	
Títulos e créditos a receber	345.507	219.879
Honra de aval	212.602	356.879
Adiantamentos e antecipações salariais (13º e férias)	89.777	8.741
Bens não de uso próprio (i)	2.511.477	1.335.872
Outros	656.193	581.746
	<u>3.824.858</u>	<u>2.503.117</u>

- (i) Refere-se a imóveis recebidos em pagamentos de operações de crédito renegociadas, registrados pelo valor dessas operações e, quando aplicável, reduzidos de provisão para perda na realização, conforme laudos técnicos de avaliação desses bens a valor de mercado e despesas antecipadas.

## 7 Investimentos

	Percentual de participação %	2020	2019
Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais			
Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (i)	8,28%	45.468.526	43.991.933
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - BANCOOB	0,06%	1.064.103	981.132
		<u>46.532.629</u>	<u>44.973.066</u>

- (i) No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o SICOOB AGROCREDI reconheceu ganho no montante de R\$ 781.750 (2019 - R\$ 3.725.666), relacionados a investimento e movimentação financeira mantidos no SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, dos quais: R\$ 260.717 se refere a sobras capitalizadas (2019 - R\$ 2.264.878); e R\$ 521.033 se refere a sobras distribuídas sobre a participação durante o exercício de 2019 (2019 - R\$ 1.460.787 – sobras distribuídas sobre participação do exercício de 2018) (Nota 18).

## 8 Imobilizado

	Terrenos	Edificações	Instalações	Móveis utensílios e outros equipamentos	Veículos	Equipamentos de processamento de dados	Imobilizado em curso	Total
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>								
Saldo inicial	600.000	195.998	822.526	2.295.543	156.945	1.156.550	160.745	5.388.307
Adições			65.451	498.775	317.075	979.413	1.648.566	3.509.280
Alienações/baixas			(4.521)	(26.943)	(55.254)	(22.483)	(12.530)	(121.731)
Transferências			295.208	504.052	140.100		173.868	
Depreciação		(11.921)	(154.412)	(408.167)	(75.623)	(507.974)	(1.113.228)	(1.158.097)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>600.000</b>	<b>184.077</b>	<b>1.024.252</b>	<b>2.863.260</b>	<b>483.243</b>	<b>1.779.374</b>	<b>683.553</b>	<b>7.617.759</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>								
Custo total	600.000	298.026	1.516.108	4.841.891	600.967	5.240.333	683.553	13.780.878
Depreciação acumulada		(113.949)	(491.856)	(1.978.631)	(117.724)	(3.460.959)		(6.163.119)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>600.000</b>	<b>184.077</b>	<b>1.024.252</b>	<b>2.863.260</b>	<b>483.243</b>	<b>1.779.374</b>	<b>683.553</b>	<b>7.617.759</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>								
Saldo inicial	600.000	184.077	1.024.253	2.863.259	483.243	1.779.374	683.553	7.617.759
Adições			70.124	122.477		841.207	3.772.651	4.806.459
Alienações/baixas			(4.264)	(26.272)	(54.233)	(163)	(26.282)	(111.214)
Transferências		634.521	1.302.769	851.434		176.477	(2.965.201)	-
Depreciação		(14.037)	(316.226)	(461.640)	(97.050)	(638.266)		(1.527.219)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>600.000</b>	<b>804.561</b>	<b>2.076.656</b>	<b>3.349.258</b>	<b>331.960</b>	<b>2.158.629</b>	<b>1.464.721</b>	<b>10.785.785</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>								
Custo total	600.000	932.547	2.583.408	5.665.836	457.176	5.959.785	1.464.721	17.663.473
Depreciação acumulada		(127.986)	(506.752)	(2.316.578)	(125.216)	(3.801.156)		(6.877.688)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>600.000</b>	<b>804.561</b>	<b>2.076.656</b>	<b>3.349.258</b>	<b>331.960</b>	<b>2.158.629</b>	<b>1.464.721</b>	<b>10.785.785</b>
Taxa anual de depreciação %		4%	10%	10%	20%	20%		

## 9 Depósitos à vista e sob aviso

	2020	2019
Depósitos sob aviso	1.694.130	1.639.153
Depósitos à vista	299.853.409	198.926.105
Depósitos a prazo	511.386.981	420.872.954
	<u>812.934.520</u>	<u>621.438.212</u>

Os depósitos à vista não são remunerados e os depósitos sob aviso e a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base em um percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, que varia de 93% a 102%.

Estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000 por CPF ou CNPJ, pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC), regida por regulamento próprio. 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 Créditos dos bancos, o FGC, que considera os depósitos à vista e a prazo e as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN 4.150/2012. O estatuto e o regulamento do FGCOOP foram aprovados pela Resolução 4.284/2013 e sua contribuição mensal, calculada com base na carteira de depósitos, é classificada como dispêndios de operações de captação no mercado.

## 10 Recursos aceites cambiais e letras imobiliárias

As Letras de Crédito do Agronegócio ("LCA") são títulos emitidos pelo SICOOB AGROCREDI, com garantia de direitos creditórios do agronegócio mantidos em carteira e tem exigibilidade imediata. Conforme Lei nº 11.076, esses títulos são isentos de imposto de renda para as pessoas físicas e também são garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP – Nota 9).

## 11 Obrigações por empréstimos e repasses

Modalidade	Encargos financeiros	2020	2019
FUNCAFÉ - Recuperação Cafezais	Juros anuais de 9,5% (2019 - 9,5%)		526.219
FUNCAFÉ - FAC	Juros anuais de 2,3% a 3% (2019 - 4%)	86.248.139	64.718.434
Rec. Equalizáveis - BANCOOB	Juros anuais de 4% a 9,5% (2019 - 8,5%)	8.989.376	244.578
		<u>95.237.515</u>	<u>65.489.231</u>
Passivo circulante		<u>(90.766.271)</u>	<u>(64.996.650)</u>
Não circulante		<u>4.471.244</u>	<u>492.581</u>

As operações de empréstimos e repasses são garantidas por títulos do Tesouro Nacional de propriedade do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, do SICOOB AGROCREDI e cédulas rurais de cooperados.

Os montantes em longo prazo têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
2021		263.109
2022	4.367.672	229.472
2025 a 2028	103.572	
	<b>4.471.244</b>	<b>492.581</b>

## 12 Obrigações sociais e estatutárias

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (i)	19.731.755	17.643.909
Cotas de capital a pagar	1.473.000	547.237
	<b>21.204.755</b>	<b>18.191.146</b>

- (i) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do SICOOB AGROCREDI e é constituído por 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado de operações com não cooperados (Nota 15.2).

## 13 Outras obrigações

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Pagamentos a processar (i)	392.200	2.634.076
Despesas com pessoal a pagar (ii)	3.371.081	3.689.496
Cheques descontados (iii)	204.915	534.365
Cheques administrativos (iv)	26.099.984	17.451.957
Salários e vencimentos de terceiros a pagar	2.904.984	1.891.032
Outros	3.675.733	2.123.244
	<b>36.648.897</b>	<b>28.324.170</b>

- (i) Pagamento de plano corporativo efetuados pelos cooperados a serem repassados a empresa de telefonia.
- (ii) As despesas com pessoal a pagar, referem-se à provisão dos proventos e descontos de folha de pagamento do mês de dezembro, que serão liquidadas no mês subsequente, com exceção das provisões de férias e 13º salário que serão liquidadas quando da quitação dos períodos aquisitivos, e no mês de dezembro, respectivamente.
- (iii) Referem-se aos cheques descontados antecipadamente ao seu vencimento pelos cooperados, que por sua vez ficam pendentes até a data da sua compensação.
- (iv) Cheques administrativos são emitidos pelo SICOOB AGROCREDI para pagamento de despesas próprias e para realização de saques de conta corrente dos seus associados.

## 14 Provisão para contingências

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de determinadas questões em discussão judicial e administrativa, o SICOOB AGROCREDI, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém provisão para contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, classificadas como de risco provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Nas datas das demonstrações financeiras, o SICOOB AGROCREDI apresentava os seguintes ativos e passivos relacionados às contingências:

	Depósitos Judiciais		Provisões	
	2020	2019	2020	2019
Trabalhistas e Cíveis (i)	71.559	25.849	76.559	30.849
Tributárias:				
PIS (ii)	3.011.050	2.791.655	3.030.071	2.810.147
COFINS (ii)	4.505.299	4.462.784	4.505.298	4.462.784
Outros Passivos (iii)			5.859.408	5.767.848
	<u>7.587.908</u>	<u>7.280.288</u>	<u>13.471.336</u>	<u>13.071.628</u>

- (i) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos trabalhistas e cíveis em que o SICOOB AGROCREDI é parte envolvida, foram constituídas as provisões e efetuados os correspondentes depósitos em garantia.
- (ii) Quando do advento da Lei nº. 9.718/98, o SICOOB AGROCREDI entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e da COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de março de 1999 a julho de 2004, atualizados pela taxa SELIC, bem como efetuou depósitos em garantia, relacionados a esse assunto, no mesmo montante.
- (iii) Referem-se a avais prestados pela Cooperativa em operações de crédito de seus associados, relacionadas a operações com cartões de crédito, Finame e operações realizadas com Cédula de Produto Rural – CPR (Nota 25).

#### 14.1 Movimentação da provisão para contingências

	Trabalhistas e Cíveis		Tributárias		Outros Passivos		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Em 1º de janeiro	30.849	52.113	7.272.931	6.931.517	5.767.848	1.491.808	13.071.628	8.475.438
Atualização monetária pela Selic	1.477	3.619	83.222	148.608			84.699	152.227
(-) Depósitos recursais / pagamentos		(308.539)						(308.539)
Provisão constituída no exercício	44.234	363.540	179.216	192.806	91.559	4.276.040	315.009	4.832.386
(-) Reversão da provisão		(79.884)						(79.884)
Em 31 de dezembro	<u>76.560</u>	<u>30.849</u>	<u>7.535.369</u>	<u>7.272.931</u>	<u>5.859.407</u>	<u>5.767.848</u>	<u>13.471.336</u>	<u>13.071.628</u>

#### 14.2 Contingências possíveis

Em 31 de dezembro de 2020, o SICOOB AGROCREDI tem ações de natureza cível, envolvendo riscos de perda classificados como possíveis pela administração, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante estimado de R\$ 1.987.910 (2019 - R\$ 1.791.768), para as quais não há provisão constituída.

### 15 Patrimônio líquido

#### 15.1 Capital social

O capital é representado por cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada.

#### 15.2 Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social do SICOOB AGROCREDI e com a Lei nº 5.764/71, quando do encerramento do exercício social, em 31 de dezembro de cada ano, as sobras líquidas apuradas terão a seguinte destinação:

- Juros sobre o capital integralizado de até o valor da taxa referencial do sistema especial e liquidação e custódia – SELIC para títulos federais ao ano, a serem propostos pelo Conselho de Administração do SICOOB AGROCREDI;
- 45% para a Reserva legal (Fundo de reserva), cuja finalidade é reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades; e

- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do SICOOB AGROCREDI.
- Além dessas destinações, a Lei nº 5.764/71 prevê:
  - (i) que os resultados positivos das operações com não-cooperados serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES;
  - (ii) que a perda apurada no exercício será coberta com recursos provenientes da Reserva legal e, se insuficiente esta, mediante rateio, entre os cooperados; e
  - (iii) que a Assembleia Geral poderá criar outras reservas (fundos), inclusive rotativos, com recursos destinados para fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.

Os juros ao capital foram pagos em conta corrente, no último dia útil do exercício de 2020, de acordo com deliberação do Conselho de Administração na reunião do dia 19 de dezembro de 2019.

Adicionalmente, conforme determinado pela Circular CMN nº 2.739, os juros sobre o capital integralizado foram registrados no resultado do exercício como "Outros dispêndios operacionais" (Nota 19) e ajustados ao final da demonstração das sobras para ser reapresentado como destinação das sobras do exercício, na demonstração das mutações do patrimônio líquido.

Desta forma, as destinações estatutárias podem ser assim demonstradas:

	2020	2019
Sobras líquidas do exercício, base de cálculo das destinações	44.854.811	21.410.226
Destinações Estatutárias		
Juros sobre capital integralizado	(839.817)	(1.730.563)
FATES - Lucro de operações realizadas com não associados	(320.190)	(916.746)
Reserva Legal - 45%	(19.662.662)	(8.443.312)
FATES - Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(2.184.740)	(938.147)
Sobras à disposição da Assembleia	21.847.402	9.381.458

### 15.3 Aprovação das destinações

As destinações estatutárias e legais e a destinação das sobras dos exercícios sociais de 2019 e de 2018 foram aprovadas nas assembleias gerais ordinárias realizadas em 26 de junho de 2020 e 22 de março de 2019, respectivamente.

## 16 Resultado de atos não cooperativos

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Resultado de atos não cooperativos	4.392.738	7.559.657	4.409.337	8.262.764
Outras receitas (despesas)	69.214	8.882	(19.399)	(121.254)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	4.461.952	7.568.540	4.389.938	8.141.510
Imposto de renda e contribuição social	(1.776.843)	(2.997.414)	(1.738.723)	(3.240.121)
Resultado de atos não cooperativos - lucro líquido do semestre/exercício	2.685.109	4.571.126	2.651.215	4.901.389
Deduções - Resolução 129/16 do CCS	(2.141.303)	(4.250.936)	(2.012.274)	(3.984.642)
Lucro líquido com atos não cooperativos	543.806	320.190	638.941	916.746

A administração do SICOOB AGROCREDI, com base no entendimento do Centro Cooperativo Sicoob (CCS), entende que apenas o resultado de atos não cooperativos praticados com não associados deve ser destinada ao FATES (Nota 15.2).

## 17 Outros dispêndios administrativos

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Serviços do sistema financeiro	(2.362.131)	(4.982.004)	(2.531.013)	(4.955.587)
Vigilância e segurança	(1.905.194)	(3.793.037)	(1.814.930)	(3.587.036)
Despesas de comunicação e processamento de dados	(2.486.218)	(5.359.306)	(2.455.346)	(4.725.325)
Serviços diversos contratados	(949.965)	(1.587.553)	(705.589)	(1.479.016)
Rateio das despesas da centralização financeira	(923.912)	(1.897.151)	(950.239)	(1.827.915)
Aluguéis	(1.260.507)	(2.375.596)	(1.044.486)	(1.994.067)
Depreciações e amortizações	(781.978)	(1.527.219)	(639.131)	(1.160.082)
Transporte	(991.671)	(1.985.413)	(1.055.406)	(2.066.475)
Consulta de proteção ao crédito	(522.695)	(1.004.501)	(610.085)	(1.295.093)
Despesas com seguros, manutenção e conservação de bens	(884.149)	(1.721.476)	(855.601)	(1.677.439)
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	(428.813)	(604.777)	(351.846)	(482.414)
Despesas de materiais	(508.601)	(787.183)	(270.509)	(503.385)
Outros	(1.304.451)	(2.317.354)	(1.317.842)	(2.575.205)
	<u>(15.310.285)</u>	<u>(29.942.570)</u>	<u>(14.602.022)</u>	<u>(28.329.039)</u>

## 18 Outros ingressos operacionais

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 3)	7.722.349	18.228.029	14.084.645	28.740.571
Distribuição das sobras da Crediminas (Nota 7)		781.750		3.725.666
Juros sobre capital integralizado na Crediminas (Nota 7)	1.215.876	1.215.876	1.481.812	1.481.812
Recuperação de créditos baixados (Nota 4.4)	6.301.808	8.842.620	3.842.954	5.439.988
Rendas de créditos vinculados ao crédito rural	258.548	292.204	1.223.951	1.278.558
Ingressos de avais concedidos	1.328.982	2.566.919	1.320.424	2.227.375
Outras	3.788.821	7.855.661	3.840.033	7.485.961
	<u>20.616.384</u>	<u>39.783.059</u>	<u>25.793.819</u>	<u>50.379.931</u>

## 19 Outros dispêndios operacionais

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Juros ao Capital Próprio - (Nota 15.2)	(313.355)	(839.817)	(860.436)	(1.730.563)
Contribuições ao fundo garantidor - FGS	(11.615)	(26.384)	(16.841)	(39.078)
Contribuições Fundos fraudes/Perdas Oper./TI	(68.103)	(91.160)	(337.814)	(657.849)
Descontos concedidos	(433.202)	(782.608)	(590.350)	(1.289.862)
Cancelamento tarifas pendentes	(88.583)	(172.634)	(98.330)	(177.424)
Provisões para contingências e garantias prestadas	(1.365.879)	(2.930.493)	(1.259.750)	(7.121.052)
Outros	(595.112)	(1.056.549)	(600.750)	(1.112.460)
	<u>(2.875.848)</u>	<u>(5.899.645)</u>	<u>(3.764.271)</u>	<u>(12.128.288)</u>

## 20 Partes relacionadas - Pessoal chave da administração

### 20.1 Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os membros da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. A remuneração paga ou a pagar pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários da diretoria, as cédulas de presença dos conselheiros e aos correspondentes encargos trabalhistas que, no exercício de 2020, totalizaram a R\$ 2.170.294 (2019 – R\$2.133.284).

### 20.2 Saldos e transações com o pessoal chave da administração

#### 20.2.1 Principais saldos

	2020	2019
<b>Ativo</b>		
Operações de crédito - circulante	4.797.176	4.586.421
Operações de crédito - não circulante	1.035.167	365.957
<b>Passivo</b>		
Depósitos a vista e sob aviso	10.458.750	10.214.768
<b>Patrimônio líquido</b>		
Capital social	1.119.159	1.178.113

#### 20.2.2 Principais operações

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Ingressos com operações de crédito	209.885	501.527	289.896	441.486
Dispendios com operações de empréstimos	(93.531)	(261.737)	(220.069)	(464.820)

As operações de crédito e os depósitos à vista, a prazo e sob aviso com o pessoal chave da administração são realizados nas mesmas condições daqueles realizados com os demais cooperados.

## 21 Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS

O SICOOB AGROCREDI, em conjunto com outras cooperativas singulares e o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS são integrantes do Sistema CREDIMINAS, cujas ações são coordenadas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o Sistema perante o segmento cooperativo nacional, Banco Central do Brasil, bancos conveniados e demais organismos governamentais e privados.

### 21.1 Atribuições estatutárias

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS tem por objetivo efetuar a centralização financeira, a fiscalização e o assessoramento nas áreas de crédito, econômica, tecnológica, contábil, marketing e comunicação, organização e métodos, capacitação profissional e jurídica das cooperativas que o integram.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS o monitoramento, a supervisão e a orientação administrativa operacional, destinadas a prevenir e corrigir situações anormais que possam configurar infrações às normas legais ou regulamentares, inclusive internas, ou acarretar risco para a solidez da associada ou do Sistema CREDIMINAS.

As decisões em assembleia, normas, regulamentos, regimentos e o estatuto social do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS devem ser acatados pela SICOOB AGROCREDI, que também delega poderes ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS para implementar controles internos com base em Manuais Internos do Sistema.

As cooperativas de crédito singulares são obrigadas a aportar para o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, na forma de capital social, no mínimo 5% do seu patrimônio de referência.

## 21.2 Saldos e transações com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS

### 21.2.1 Principais saldos

	2020	2019
<b>Ativo circulante</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 4)	803.126.158	611.475.215
<b>Ativo não circulante</b>		
Investimentos (Nota 8)	45.468.527	43.991.933
<b>Passivo</b>		
Obrigações por empréstimos e repasses - não circulante	167.555	229.471

### 21.2.2 Principais operações

	2020		2019	
	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)	2º Semestre (6 meses)	Exercício (12 meses)
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 18)	7.722.349	18.228.029	14.084.645	28.740.572
Distribuição das sobras da Crediminas (Nota 7)		781.750		3.725.666
Juros sobre capital integralizado na Crediminas (Nota 7 e 18)	1.215.876	1.215.876	1.481.812	1.481.812
Dispendios com operações de empréstimos e repasses	(9.528)	(20.151)	(11.244)	(22.953)

O SICOOB AGROCREDI responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das quotas-partes do capital que subscrever, e com todo o seu patrimônio, caso seja responsável pela insuficiência de liquidez de toda e qualquer natureza do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS.

As demonstrações financeiras do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 31 de dezembro de 2019 e 31 de dezembro de 2020, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório do auditor sem ressalvas, datados de 28 de fevereiro de 2020 e 23 de fevereiro de 2021, respectivamente.

## 22 Instrumentos financeiros

O SICOOB AGROCREDI opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos judiciais, 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, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

## 23 Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

### **23.1 Risco operacional**

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, 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).

### **23.2 Risco de mercado**

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*).

### **23.3 Gerenciamento de capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela Cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos. 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.

### **23.4 Risco de crédito e risco socioambiental**

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

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

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

## **24 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de

contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

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


## 25 Garantias

Em 31 de dezembro de 2020, o SICOOB AGROCREDI é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 72.843.657 (2019 - R\$ 57.119.595), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais, e em operações realizadas com Cédula de Produto Rural - CPR.


## 26 Cobertura de seguros


Em 31 de dezembro de 2020, os seguros contratados são considerados suficientes (informação não auditada) pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores, benfeitorias em propriedades de terceiros e imóveis e veículos de propriedade do SICOOB AGROCREDI.

  
Mário Sérgio Coragem Sabag  
Diretor Operacional  
CPF: 041.917.086-35

  
Enonimo Euclides dos Santos Júnior  
Diretor de Gestão de Riscos e de Capital  
CPF: 080.060.656-67

  
Antônio Lourival Junqueira  
Diretor Financeiro  
CPF: 866.467.458-20

  
Walfrido Antônio Russo Junior  
Diretor Administrativo  
CPF: 740.126.146-4

  
José Osvaldo da Silva  
Contador  
CRC MG 084.114  
CPF: 390.153.356-72



# CONCLUSÕES

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

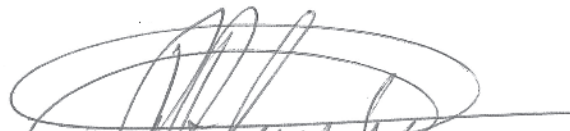
O Conselho Fiscal do SICOOB AGROCREDI do ano de 2.020, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, declara que procedeu ao exame em todos os documentos e peças contábeis que compreendem o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2.020, o seu Ativo, Passivo, Demonstrações de Despesas, Demonstrações das Receitas, Demonstração do Resultado do semestre, bem como os documentos e saldos, verificando as sobras líquidas de R\$ 44.854.811 (Quarenta e quatro milhões, oitocentos e cinquenta e quatro mil, oitocentos e onze reais) constatando achar-se tudo exato, de acordo com as normas contábeis vigentes e determinações legais, aprovando assinando o Balanço e recomendando a Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Guaxupé MG, 25 de fevereiro de 2021.



Paulo Mariotti Flora

- Coordenador



Reinaldo Ribeiro Senedese

- Secretário



Antônio Custódio Ferreira

- Membro do Conselho



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Conselheiros, Administradores e Cooperados  
Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - SICOOB AGROCREDI

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - SICOOB AGROCREDI ("SICOOB AGROCREDI" ou "Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações das sobras e perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - SICOOB AGROCREDI em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 financeiras". Somos independentes em relação ao SICOOB AGROCREDI, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante

no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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

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

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

Os responsáveis pela governança do SICOOB AGROCREDI são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do SICOOB AGROCREDI.



- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do SICOOB AGROCREDI. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 o SICOOB AGROCREDI a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras 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.

Ribeirão Preto, 5 de março de 2021

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Luís Fernando de Souza Maranhã  
Contador CRC 1SP201527/O-5

# POSTOS DE ATENDIMENTO



Águas da Prata - SP



Alfenas - MG



Andradás - MG



Bandeira do Sul - MG



Botelhos - MG



Caconde - SP



Cabo Verde - MG



Caldas - MG



Campestre - MG



Divinolândia - SP



Divisa Nova - MG



Espírito Santo do Pinhal - SP



Guaxupé - Cooxupé - MG



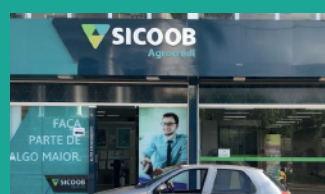
Guaxupé - Centro - MG



Ipuiuna - MG



Itobi - SP



Monte Santo de Minas - MG



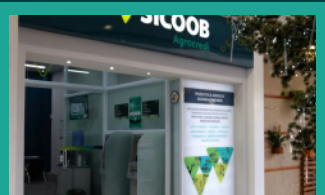
Muzambinho - MG



Nova Resende - MG



Poços de Caldas - MG



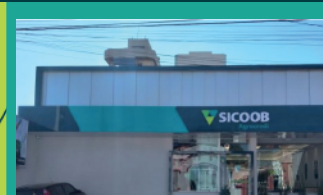
Poços de Caldas - Shopping - MG



Santa Rita de Caldas - MG



São João da Boa Vista - SP



São José do Rio Pardo - SP



São Sebastião da Gramma - SP



Serrania - MG



Tapiratiba - SP



Unidade Administrativa



# SICOOB

Agrocredi



Unidade Administrativa Desmembrada - UAD  
Rua Capitão Joaquim Norberto, 105 - Centro  
Guaxupé - MG - 37800-000

[www.agrocredi.com.br](http://www.agrocredi.com.br)  
[Facebook.com/sicoobagrocredi](https://Facebook.com/sicoobagrocredi)  
[instagram.com/sicoobagrocredi](https://instagram.com/sicoobagrocredi)  
[linkedin.com/sicoob-agrocredi](https://linkedin.com/sicoob-agrocredi)  
[youtube.com/sicoobagrocredi](https://youtube.com/sicoobagrocredi)

Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996