

RELATÓRIO  
ANUAL DE  
**SUSTEN  
TABILI  
DADE**  
2019



**SICOOB COCRE**

Instituição Financeira Cooperativa

**RELATÓRIO ANUAL DE**

# SUSTEN TABILI DADE

**2019**



**PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Evandro Piedade do Amaral

**VICE-PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Manoel Perez Neto

**MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Luiz Carlos Furtuoso  
Elis Virginia Novello  
Fabricio de Almeida Cezarin  
Nilva Antonia Tabai  
Klever José Coral

**MEMBROS DO CONSELHO FISCAL**

Marcos Farhat  
Marina Sturion Bortoletto  
Mauricio Benato  
José Rodolfo Penatti  
Fernando Scarazzati  
José Francisco Chinelato

**DIRETORIA EXECUTIVA**

Nivaldo José Camillo de Oliveira – Diretor Executivo  
Paulo Roberto Calixto Massarutto – Diretor Administrativo Financeiro  
Cristiano Celso Jusfão – Diretor de Controles Internos e Riscos

**CONTADOR**

Alan Roberto Canalle – CRC-1SP306127-O-9



## Palavra do Presidente

### Prezados cooperados,

O ano de 2019 foi repleto de obstáculos e desafios. Ainda assim, podemos nos orgulhar e dizer que todos foram vencidos com muito trabalho, empenho e dedicação de toda a nossa equipe. Encerramos o ano com resultados positivos, mesmo frente à volatilidade do mercado e o desafio de adaptação ao novo cenário das instituições financeiras, após a queda na taxa Selic para menos de 4,5%.

Iniciamos o ano com grandes expectativas na retomada do crescimento econômico, frustradas pela morosidade com que a política tratou os assuntos primordiais e necessários para que isso se confirmasse. Contudo, essa indefinição nos proporcionou grande oportunidade de consolidarmos nossa instituição no mercado, graças às nossas rápidas ações de marketing, sustentabilidade, planejamento estratégico, preparação, formação e motivação do nosso time.

Nossa missão, de fomentar negócios através da disponibilidade de produtos e serviços financeiros com custos competitivos, balizando sempre para baixo as taxas de juros, nos posiciona, após 50 anos completados, como uma das mais rentáveis e equilibradas cooperativas do sistema Sicoob, ocupando a 27ª posição entre, aproximadamente, 420 cooperativas.

Inauguramos, em dezembro de 2019, um novo modelo de ponto de atendimento no Shopping Piracicaba, uma loja moderna e tecnológica focada na venda de produtos financeiros aos empresários e funcionários do Shopping,

priorizando sempre a aquisição consciente, acompanhada de educação financeira aos nossos cooperados. Além disso, não deixamos de lado os demais pontos de atendimento, reformando e ampliando alguns para que o cooperado tivesse sempre a mesma experiência em todas as nossas agências.

Nossa contribuição social proporcionou grande aprendizado e oportunidade a crianças, jovens e empresários, tornando-nos referência no Sistema Sicoob. Estivemos presentes na comunidade, cumprindo o nosso papel social e ajudando as pessoas através dos nossos 13 projetos sociais criados ao longo do ano. Por eles, impactamos a vida de mais de 6 mil pessoas, levando a educação financeira e cooperativista, além do empreendedorismo, a lugares até então com pouco acesso a essas informações.

O resultado não poderia ser diferente: crescimento sustentável e com pessoas cada vez mais felizes e satisfeitas com o trabalho. Sabemos que ainda temos muito a conquistar, mas já nos orgulhamos do que foi feito até aqui, sabendo que foi apenas o início de uma longa caminhada rumo à construção dos próximos 50 anos da nossa cooperativa, sempre com transparência, seriedade, gestão e sustentabilidade.

**Evandro Piedade do Amaral**

Presidente do Conselho de Administração



## SUMÁRIO

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| Pontos de Atendimento      | PÁGINA 06 |
| Institucional              | PÁGINA 07 |
| Sustentabilidade           | PÁGINA 08 |
| Gestão de Pessoas          | PÁGINA 12 |
| Investimentos              | PÁGINA 16 |
| Desempenho Sicoob Cocre    | PÁGINA 18 |
| Demonstrativos Contábeis   | PÁGINA 22 |
| Relatório de Auditoria     | PÁGINA 44 |
| Parecer do Conselho Fiscal | PÁGINA 46 |



# Pontos de Atendimento

## Sicoob Cocre



### 01 - Araras

Rua Barão de Arary, 730 - Centro  
Araras/SP



### 02 - Charqueada

Avenida Ítalo Lorandi, 729 - Centro  
Charqueada/SP



### 03 - Iracemápolis

Rua Pedro Chinelato, 455 - Centro  
Iracemápolis/SP



### 06 - Saltinho

Avenida Sete de Setembro, 1598 - Centro  
Saltinho/SP



### 07 - Cosmópolis

Rua Campinas, 330 - Centro  
Cosmópolis/SP



### 08 - Rio Claro

Avenida Cinco, 155 - Centro  
Rio Claro/SP



### 09 - Rio das Pedras

Rua Prudente de Moraes, 247 - Centro  
Rio Claro/SP



### 10 - Chavantes

Rua Coronel Azarias Bueno, 437 - Centro  
Chavantes/SP



### 11 - Piracicaba - Centro

Rua do Rosário, 700 - Centro  
Piracicaba/SP



### 12 - Santa Bárbara d'Oeste

Rua Dona Margarida, 444 - Centro  
Santa Bárbara d'Oeste/SP



### 13 - Piracicaba - Vila

Avenida Rui Barbosa, 546 - Vila Rezende  
Piracicaba/SP



### 14 - Piracicaba - Paulista

Rua Dr. Edgard Conceição, 542 - Paulista  
Piracicaba/SP



### 15 - São Pedro

Rua Joaquim Teixeira de Toledo, 764 - Centro  
São Pedro/SP



### 16 - Laranjal Paulista

Rua Governador Pedro de Toledo, 260 - Centro  
Laranjal Paulista/SP



### 17 - Sumaré

Avenida Rebouças, 2616 - Centro  
Sumaré/SP



### 19 - Cocre Store

Avenida Limeira, 722 - Piso L2 - Areião  
Piracicaba/SP



### 22 - Piracicaba - Matriz

Avenida Comendador Luciano Guidotti,  
1937 - Jardim Caxambu  
Piracicaba/SP



### Unidade Administrativa

Avenida Comendador Luciano Guidotti,  
1937 - Jardim Caxambu  
Piracicaba/SP



# A GENTE ACREDITA EM VOCÊ

A Sicoob Cocre acredita em você! Mais do que um slogan, a frase que inicia este relatório representa um modo de pensar e agir dentro da cooperativa de crédito Sicoob Cocre. Da presidência ao aprendiz, o conceito que está disseminado entre as pessoas da instituição é de que nós existimos para fazer as pessoas crescerem, se desenvolverem e serem melhores em seu dia a dia, o que também melhora a comunidade e o país como um todo, fazendo desenvolver a economia e promovendo a sustentabilidade.

A Sicoob Cocre é uma cooperativa de crédito com 50 anos de história, que faz parte do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob. Além do agronegócio, a instituição oferece soluções financeiras para os setores de comércio, serviços e indústria, além de pessoas físicas, disponibilizando aos cooperados todos os serviços e produtos do sistema bancário nacional e com a fiscalização do Banco Central. Atua em mais de 46 municípios do Estado de São Paulo, com 17 agências nas cidades de Piracicaba, Araras, Charqueada, Chavantes, Cosmópolis, Iracemápolis, Laranjal Paulista, Rio Claro, Rio das Pedras, Saltinho, Santa Bárbara d'Oeste, São Pedro e Sumaré, além de uma Unidade Administrativa, com sede em Piracicaba, no Centro Canagro.

Diferente dos bancos, que em geral são controlados por um grupo de acionistas, que visam ao lucro próprio, as cooperativas financeiras são constituídas pelos próprios cooperados para atender seus objetivos. E é esse o nosso maior diferencial: existimos porque você existe. Se você crescer, todos crescem. Cooperação é mais que uma palavra, é nosso jeito de pensar.

Se é para fazer a diferença na vida das pessoas, pode contar com a gente, porque a Sicoob Cocre #acreditaemVC.

 **SICOOB COCRE**  
Instituição Financeira Cooperativa

## Missão

Oferecer soluções financeiras adequadas e sustentáveis aos nossos cooperados, promovendo o desenvolvimento da comunidade.

## Visão

Ser a melhor opção de produtos e serviços financeiros aos cooperados, de realização profissional aos funcionários e de negócios aos parceiros.

## Valores

Cooperativismo, ética, profissionalismo, inovação, transparência, relacionamento e responsabilidade social.



# A gente **#acredita** na Sustentabilidade

Projetos sociais apoiados  
e desenvolvidos pela  
Sicoob Cocre  
em 2019







# Cooperar para educar

## PROJETOS SOCIAIS BENEFICIAM MAIS DE 6 MIL PESSOAS NAS CIDADES EM QUE A SICOOB COCRE ATUA

Interesse pela comunidade, cooperação, voluntariado, educação, formação, informação, empreendedorismo, inovação e compromisso com o desenvolvimento sustentável são premissas do cooperativismo.

Com a missão de difundir a cultura cooperativista e contribuir para o desenvolvimento das comunidades em que atua, a

Sicoob Cocre desenvolve e coloca em prática projetos sociais que atendem crianças, jovens e adultos, de diferentes classes sociais e ramos de atuação.

Este ano, nos seis projetos executados, com o apoio de parceiros como Sebrae-SP (Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas) e associações comerciais, mais de 6 mil pessoas foram beneficiadas. Conheça um pouco de cada um deles:



### EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Em parceria com o Sebrae-SP e as associações comerciais, a cada mês, uma cidade que possui agência da Sicoob Cocre recebe o programa, que busca, através de palestras, levar os conceitos da educação financeira e sobre a melhor administração do orçamento familiar para melhorar a vida das pessoas. Por ano, são realizados em torno de dez encontros, atingindo cerca de 600 pessoas.



### COOPERANDO

Com o objetivo de ajudar as empresas a melhorarem seus resultados através de uma administração mais eficiente, a Sicoob Cocre, em parceria com o Sebrae-SP, lançou o Cooperando. Com duração de quatro meses, o curso é distribuído em 63 horas e conta com oficinas e apresentações que abordam temas como inovação, gestão financeira, motivação de equipes, marketing e vendas, organização, crédito e negócios. Além da capacitação, as empresas participantes receberam uma consultoria especializada para análise e diagnóstico de seu negócio. Este ano, 50 empresários, entre cooperados e não cooperados, foram capacitados.



### CRESCENDO E APRENDENDO

Um programa de educação empreendedora para jovens entre 15 e 18 anos, feito em parceria com o Sebrae-SP. Nesta fase, esses jovens encontram-se no começo da vida profissional, já começam a planejar sobre utilização de seus recursos financeiros e compreender como o empreendedorismo se manifesta. Este ano, 100 alunos foram atendidos, 50 do Instituto Formar e 50 do CIEE (Centro de Integração Empresa-Escola).



### EVOLUI

Desenvolvido em parceria com Sebrae-SP e Acipi, o programa oferece ciclos de minicursos gratuitos para auxiliar empreendedores, profissionais e a população em geral, tanto para administrar melhor os seus negócios como a sua vida pessoal e profissional e que trazem temas de grande relevância para todos, sempre alinhado ao cenário atual da sociedade. No ano de 2019 os cursos aplicados tiveram os temas: finanças pessoais, sustentabilidade, inovação, marketing. Cerca de 250 pessoas foram beneficiadas.



### QUICK MESSAGE

Quase 150 pessoas, entre funcionários e cooperados, foram atendidas em quatro meses do Quick Massage, totalizando 24 horas de massagens. O projeto, desenvolvido em parceria com a ONG Avistar e a Monte Alegre Turismo, visa a geração de trabalho e renda para deficientes visuais. A Sicoob Cocre contribui subsidiando a formação dos atendidos pela entidade em um curso de massagem, que posteriormente, além de ganharem uma opção de trabalho próprio e valorização pessoal, são contratados pela cooperativa para sessões de massagens nos colaboradores e associados que visitam as agências, gerando renda, bem-estar e dignidade.



### MOEDINHA

Formar crianças do Ensino Fundamental da rede pública sobre educação financeira, ambiental e do papel das pessoas na melhoria da comunidade ao seu redor, através de peças teatrais que retratam os temas, é a missão do Moedinha. Feito em parceria com a Think Projetos e a Agência NCasting, o projeto beneficiou este ano 1,8 mil alunos através das apresentações e mais 3 mil de forma indireta, através da formação e professores que participam de oficinas sobre o tema e, depois, ficam incumbidos de disseminar o assunto em sala de aula para novos alunos. Um total de 60 professores foram capacitados através das oficinas.



### CAMPANHA DO AGASALHO

Incentivo ao voluntariado e o olhar para o próximo entre os colaboradores do Sicoob Cocre. Todos os anos, a cooperativa participa da Campanha do Agasalho nos municípios em que está presente, arrecadando mais de mil peças de roupas e doando aos Fundos de Solidariedade.





### LACRE DO BEM

Arrecadação de lacres de latinhas de alumínio para troca por cadeiras de rodas para a comunidade carente. Ao todo, foram conquistadas 12 cadeiras de rodas com o esforço dos colaboradores.



### INCENTIVO A INICIATIVAS DA COMUNIDADE

Apoio a ações que beneficiam diretamente os negócios e os eventos locais, gerando trabalho, renda, cuidado e desenvolvimento social, além de apoiar a cultura e a prática de esportes. Por ano, são apoiadas mais de 20 ações.



### PERPETUA

Formação de conselheiros que poderão assumir os Conselhos de Administração e Fiscal, preparando-os para uma sucessão que perpetue a boa administração da cooperativa, mantendo-a e seu ritmo de crescimento, desenvolvimento, respeito e valorização pela comunidade.



### NATAL SOLIDÁRIO

Com a força solidária dos colaboradores, a Sicoob Cocre preparou um dia especial para cerca de 50 crianças carentes do Espaço e Reabilitação de Piracicaba. Em dezembro, elas puderam ter uma experiência especial: uma festa com muita comida, bebida, presentes e, claro, a presença do Papai Noel. Um dia para ficar guardado na memória daqueles que mais precisam.



### CONCERTO DE FIM DE ANO

Quase 500 pessoas da comunidade puderam acompanhar dois dias de apresentação cultural com a Orquestra Formar, que reúne alunos de baixa renda em torno da música para promover o desenvolvimento cultural, social e educacional. As apresentações foram totalmente gratuitas e abertas a todos, contando com o tema "Tom de Todos os Tons", uma homenagem à vida de Tom Jobim.



### SELO DE SUSTENTABILIDADE

A Sicoob Cocre recebeu das mãos do Consórcio PCJ, entidade que trabalha há 30 anos no Brasil pela gestão dos recursos hídricos e o cuidado com o meio ambiente, o selo "Colaboradores Ambientais". O reconhecimento se deu pelo apoio que a instituição financeira cooperativa deu ao Projeto de Educação Ambiental daquela entidade, transformando mais de 10 mil cartões de crédito usados em régua para crianças da rede pública de ensino, incentivando a reciclagem e também a educação.



# A gente **#acredita** no melhor das pessoas

Investimentos no  
desenvolvimento das  
pessoas em 2019



# Cuidar das pessoas é #acreditar no melhor

Foco nas pessoas. Esse tem sido o lema da área de Gestão de Pessoas da Sicoob Cocre. Em 2019, o setor passou por uma importante estruturação, ganhando força e dando energia para que todos os colaboradores se desenvolvessem, sempre com um único objetivo: o bom atendimento e o suporte ao associado.

## Quadro de Colaboradores

### OPORTUNIDADES

**41** + **10**  
promoções méritos

#### Funcionários em dezembro de 2018

**146** + **4**  
colaboradores diretores

#### Funcionários em dezembro de 2019

**168** + **3**  
colaboradores diretores

#### Tempo de casa

|                 |    |
|-----------------|----|
| Até 2 anos      | 85 |
| de 2 a 4 anos   | 28 |
| de 4 a 6 anos   | 24 |
| de 6 a 8 anos   | 11 |
| acima de 8 anos | 10 |
| Total: 168      |    |

#### Capacitação

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Treinamento presencial | 88    |
| Treinamento online     | 3.020 |

#### Perpetua

|                  |            |
|------------------|------------|
| Interesse        | 94 pessoas |
| Acesso Liberados | 63 pessoas |
| Concluídos       | 16 pessoas |

#### Gênero

|            |     |
|------------|-----|
| Homem      | 54  |
| Mulher     | 114 |
| Total: 168 |     |

#### Estado Civil

|               |    |
|---------------|----|
| Casado        | 89 |
| Solteiro      | 66 |
| Divorciado    | 7  |
| União Estável | 6  |

#### Faixa Etária

|                    |    |
|--------------------|----|
| Abaixo dos 20 anos | 2  |
| de 20 a 29 anos    | 61 |
| de 30 a 39 anos    | 77 |
| de 40 a 49 anos    | 20 |
| acima dos 50 anos  | 8  |
| Total: 168         |    |

#### Quadro Funcional

##### Estatutários

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Diretores               | 3 |
| Conselho Administrativo | 7 |
| Conselho Fiscal         | 6 |

Total: 16

##### Colaboradores

|               |     |
|---------------|-----|
| Colaboradores | 163 |
| Estagiários   | 1   |
| Aprendizes    | 4   |

Total: 168





## Entre as melhores

Em 2019, a Sicoob Cocre participou pela primeira vez da pesquisa Great Place to Work, que avalia o clima organizacional das empresas com base na opinião dos próprios colaboradores. Com a aprovação de 80% dos funcionários, a Sicoob Cocre recebeu o selo GPTW como uma das melhores empresas para se trabalhar na região de Piracicaba.

**Great  
Place  
To  
Work®**

**Certificado**

24/06/2019 - 24/06/2020

BRASIL





# GESTÃO DE PESSOAS

## Ações que melhoram o clima



### GUARDIÕES DO CLIMA

Grupo criado com representantes de cada área e agência para auxiliar na disseminação de informações, sugestões para melhoria do clima e com a missão de ajudar a cooperativa a cuidar de pessoas.



### CAFÉ COM O PRESIDENTE

Participação de todos os colaboradores em um café da manhã com o Presidente do Conselho de Administração para alinhamento das estratégias e contribuições.



### RODA DE CONVERSA

Um bate-papo com a diretoria e os colaboradores com o objetivo de passar informações sobre o negócio e ouvir as demandas de melhoria em cada área e agência.



### PROVI

Participação dos colaboradores no Programa de Visitas do Sicoob Confederação, em Brasília, com o objetivo de coletar informações para a melhoria do nosso sistema.

**E INÚMERAS OUTRAS AÇÕES SURTIRAM E CONTRIBUÍRAM PARA O CRESCIMENTO DAS PESSOAS E DA COOPERATIVA COMO UM TODO.**

# A gente investe porque #acredita em você

Investimentos realizados em melhorias e novas estruturas aos associados



## TOTAL DE INVESTIMENTOS R\$ 1.832.332,79

| Ponto de Atendimento       | Valor        |
|----------------------------|--------------|
| Piracicaba Matriz          | 225.822,33   |
| Iracemápolis               | 51.340,85    |
| Chavantes                  | 64.744,71    |
| Piracicaba Centro          | 113.893,52   |
| Unidade Administrativa     | 155.714,05   |
| Espaço de Negócios         | 1.055.168,54 |
| Cocre Store                | 165.648,79   |
| <b>Total: 1.832.332,79</b> |              |



# Investimento na experiência do cooperado

Encantar e melhorar, a cada dia, a sua experiência dentro das nossas agências. Foi com essa filosofia que, em 2019, expandimos, melhoramos e modernizamos as nossas estruturas de agência e da Unidade Administrativa, tudo para que você, cooperado, tenha cada vez mais conforto, comodidade e praticidade ao utilizar os nossos serviços. Ao longo do ano foram investidos quase R\$2 milhões em ações que beneficiaram diretamente a sua experiência com a gente.



## **PIRACICABA MATRIZ - R\$ 225.822,33**

Reforma completa do espaço, com instalação de novos equipamentos de tecnologia, melhoria da área de espera, modernização dos caixas eletrônicos e criação do Espaço Agro, uma homenagem às nossas raízes.



## **IRACEMÁPOLIS – R\$ 51.340,85**

Reforma completa da agência, modernizando e transformando o ambiente em um lugar que faz o cooperado se sentir em casa, conceito adotado em todas as nossas agências.



## **CHAVANTES – R\$ 64.744,71**

Modernização, ampliação e melhoria de espaços para melhor atender ao cooperado da cidade. Os ajustes foram feitos para que os associados tivessem a mesma experiência que os cooperados de cidades próximas à Unidade Administrativa, em Piracicaba.



## **PIRACICABA | CENTRO - R\$ 113.893,52**

Reforma e melhorias no espaço que está localizado no coração de Piracicaba e ao lado da Associação Comercial e Industrial do município, sendo uma porta de entrada para novos associados. Instalação de novos equipamentos de tecnologia, melhoria da área de espera, modernização dos caixas eletrônicos e criação do conceito de se sentir em casa.



## **UNIDADE ADMINISTRATIVA R\$ 155.714,05**

Modernização para melhorar o suporte às agências. Foram investidos recursos para que a estrutura da Unidade Administrativa comportasse o crescimento da cooperativa, que tem aumentando exponencialmente nos últimos anos com a abertura de novos PAs e chegada de novos cooperados.



## **COCRE STORE – R\$ 165.648,79**

O grande lançamento da cooperativa em 2019. Totalmente inovadora, a Cocre Store foi a primeira e única agência de instituição financeira cooperativa no Shopping Piracicaba, totalmente projetada para ser uma loja de produtos e serviços financeiros, levando a experiência da educação financeira e cooperativista para um dos espaços com maior fluxo de pessoas e consumo da região.



## **ESPAÇO DE NEGÓCIOS – R\$ 1.055.168,54**

Início das obras do Espaço de Negócios (inaugurado em março de 2020), que chega para ser um ambiente diferencial e totalmente voltado para a geração de novos negócios. Nele, empresas com faturamento acima de R\$250 mil mensais contarão com uma estrutura com auditório, salas de coworking e profissionais altamente capacitados para gerar novas oportunidades.



# #acreditaremvc é gerar desenvolvimento

Desempenho  
Sicoob Cocre

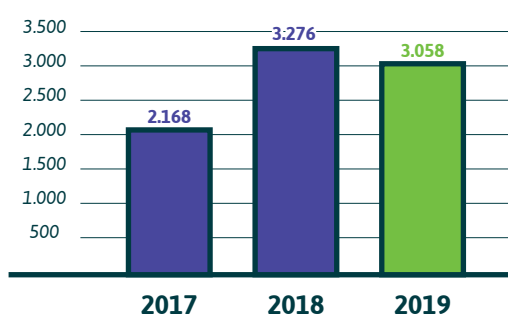




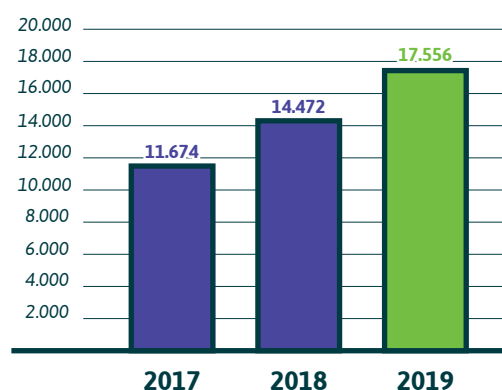
# Quadro Social

A Sicoob Cocre admitiu 3.058 novos associados, apresentado queda de 7% em relação ao exercício anterior. O quadro associativo da cooperativa encerrou o período com 17.556 associados ativos, crescimento de 21% em relação ao exercício anterior.

## Admissões



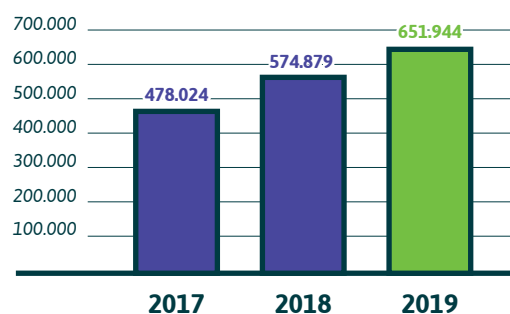
## Associados



## Ativos totais

Através deste indicador é apresentado a solidez da Sicoob Cocre no mercado financeiro, alcançado R\$ 651.944 milhões com aumento de 13% em relação ao exercício anterior.

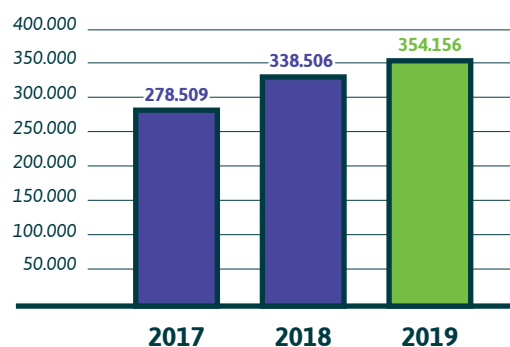
## Ativos



## Recursos totais

Os recursos totais compreendem as disponibilidades, títulos e valores mobiliários, centralização financeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, apresentaram aumento de 5% atingindo R\$ 354.156 milhões.

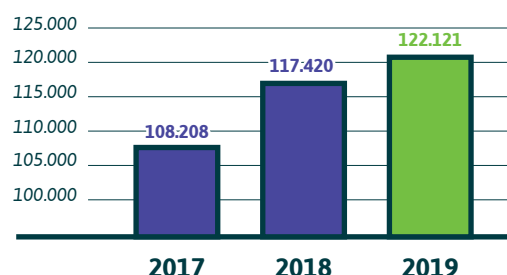
## Recursos totais



## Patrimônio Líquido

No exercício de 2019 a Sicoob Cocre apresentou evolução de 4% em seu patrimônio líquido, atingido R\$ 122.121 milhões. Este indicador demonstra o fortalecimento da cooperativa, melhorando limites operacionais e gerando ainda mais benefícios aos nossos associados. Destacamos também que no exercício de 2019 a cooperativa aprovou em assembleia a devolução do capital social aos associados com mais de 75 anos e portadores de doenças conforme lei 8.213/91.

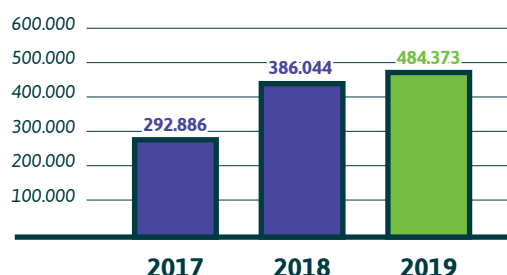
Patrimônio Líquido



## Depósitos

Os depósitos a vista, a prazo e LCA da cooperativa apresentaram aumento de 25% em relação ao exercício anterior atingindo R\$ 484.373 milhões, o que demonstra a confiança do associado em relação ao Sicoob Cocre.

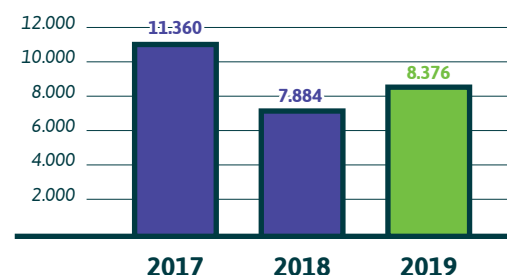
Depósitos



## Sobras do exercício

As sobras do exercício a disposição da assembleia no exercício 2019 foi de R\$ 8.376 milhões apresentando aumento de 6% em relação ao exercício anterior.

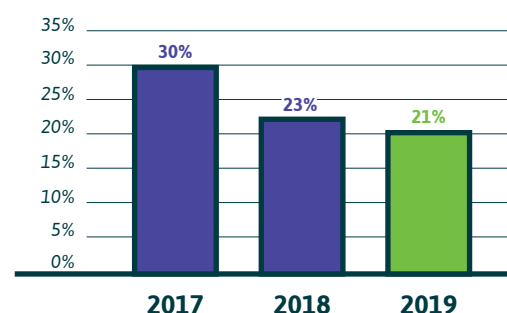
Sobras Disposição AGO



## Percentual de Sobras

A cooperativa controla os resultados relativos ao percentual de sobras dos últimos 3 anos e está dentro dos níveis estabelecidos.

Percentual de Sobras



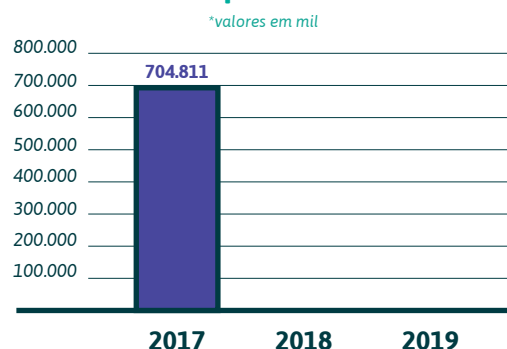




## Participação de atos não cooperativos nas sobras

A cooperativa controla a participação de atos não cooperativos nas sobras dos últimos 3 anos e está dentro dos níveis aceitáveis estabelecidos, respeitando os dispositivos legais.

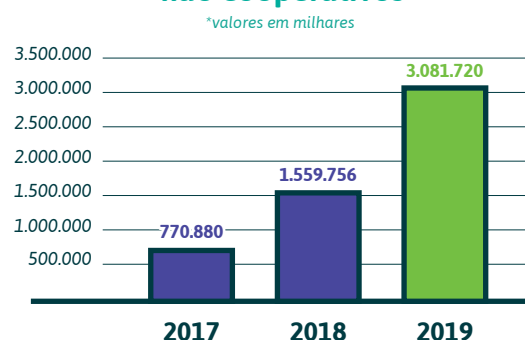
### Atos Não Cooperativos na Sobras



## Lucratividade dos atos não cooperativos

A cooperativa controla a lucratividade de atos não cooperativos dos últimos 3 anos.

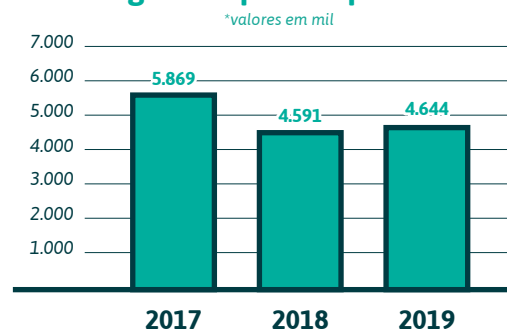
### Lucratividade dos atos não cooperativos



## Resultado referente aos ingressos por cooperados

A cooperativa controla os resultados relativos aos ingressos por cooperados dos últimos 3 anos. A partir do exercício 2019 para cálculo dos ingressos por cooperado passou-se a considerar o resultado sobre renda de serviços.

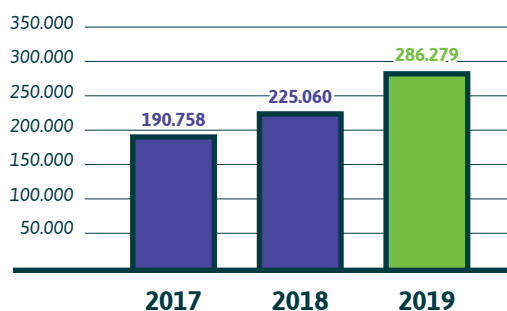
### Ingressos por cooperados



## Operações de Crédito

As operações de crédito da cooperativa apresentaram crescimento de 27% em relação ao ano anterior, atingindo R\$ 286.279 milhões.

### Operações de Crédito



# #acreditaremvc gera mais transparência

Demonstrativos  
Contábeis







## SUMÁRIO

|  |           |
|--|-----------|
| RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO (em reais)                      | PÁGINA 24 |
| Contexto Operacional                                       | PÁGINA 30 |
| 1. Apresentação das demonstrações contábeis                | PÁGINA 30 |
| 2. Resumo das principais práticas contábeis                | PÁGINA 30 |
| 3. Caixa e equivalente de caixa                            | PÁGINA 32 |
| 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez                 | PÁGINA 32 |
| 5. Operações de crédito                                    | PÁGINA 32 |
| 6. Outros créditos   | PÁGINA 34 |
| 7. Outros valores e bens                                   | PÁGINA 35 |
| 8. Investimentos   | PÁGINA 35 |
| 9. Imobilizado de uso                                      | PÁGINA 35 |
| 10. Depósitos  | PÁGINA 36 |
| 11. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos | PÁGINA 36 |
| 12. Relações interdependências                             | PÁGINA 36 |
| 13. Sociais e Estatutárias                                 | PÁGINA 36 |
| 14. Fiscais e Previdenciárias                              | PÁGINA 37 |
| 15. Outras obrigações                                      | PÁGINA 37 |
| 16. Instrumentos financeiros                               | PÁGINA 37 |
| 17. Patrimônio líquido                                     | PÁGINA 37 |
| 18. Provisão de Juros ao Capital                           | PÁGINA 38 |
| 19. Resultados de atos não cooperativos                    | PÁGINA 38 |
| 20. Receitas de operações de crédito                       | PÁGINA 38 |
| 21. Despesas de intermediação financeira                   | PÁGINA 38 |
| 22. Receita de prestação de serviços                       | PÁGINA 39 |
| 23. Despesas de pessoal                                    | PÁGINA 39 |
| 24. Outros dispêndios administrativos                      | PÁGINA 39 |
| 25. Outras Receitas Operacionais                           | PÁGINA 39 |
| 26. Outras Despesas Operacionais                           | PÁGINA 40 |
| 27. Partes Relacionadas                                    | PÁGINA 40 |
| 28. Cooperativa Central                                    | PÁGINA 40 |
| 29. Gerenciamento de Risco                                 | PÁGINA 41 |
| 30. Seguros Contratados - Não auditado                     | PÁGINA 42 |
| 31. Índice de Basileia                                     | PÁGINA 42 |
| 32. Provisão de demandas judiciais                         | PÁGINA 42 |
| 33. Benefícios a empregados                                | PÁGINA 42 |

# Relatório da Administração

(Em reais)

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2019 da Cooperativa de Crédito - Sicoob Cocre, na forma da legislação em vigor.

## 1. Política Operacional

Em 29 março de 2019 o Sicoob Cocre completou 50 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 por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

## 2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2019, o Sicoob Cocre obteve um resultado de R\$ 15.228.388 antes das destinações, representando um retorno anual de 12% sobre o patrimônio líquido.

## 3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 9.545.797. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 286.278.787.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

|                    |                    |             |
|--------------------|--------------------|-------------|
| Carteira Rural     | 84.340.885         | 29%         |
| Carteira Comercial | 201.937.903        | 71%         |
| <b>Total</b>       | <b>286.278.787</b> | <b>100%</b> |

Os dez maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 16% da carteira, no montante de R\$ 46.569.508.

## 4. Captação

As captações, no total de R\$ 484.373.206, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 25%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

|                   |                    |             |
|-------------------|--------------------|-------------|
| Depósitos a vista | 73.540.480         | 15%         |
| Depósitos a prazo | 410.832.726        | 85%         |
| <b>Total</b>      | <b>484.373.206</b> | <b>100%</b> |

Os dez maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 18% da captação, no montante de R\$ 87.779.645.

## 5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do Sicoob Cocre era de R\$ 122.121.151. O quadro de cooperados era composto por 17.556 cooperados, havendo um acréscimo de 19% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

## 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O Sicoob Cocre 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 88% nos níveis de "AA" a "C".

A carteira estava assim constituída:

| Nível        | Saldo              | %           |
|--------------|--------------------|-------------|
| AA           | 24.292.501         | 8%          |
| A            | 99.852.267         | 35%         |
| B            | 80.533.193         | 28%         |
| C            | 46.526.769         | 16%         |
| D            | 22.070.803         | 8%          |
| E            | 6.548.020          | 2%          |
| F            | 2.377.613          | 1%          |
| G            | 878.955            | 1%          |
| H            | 3.198.666          | 1%          |
| <b>Total</b> | <b>286.278.787</b> | <b>100%</b> |

## 7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos cooperados 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 cooperados, 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 um agente de controles internos,





subordinado ao conselho de administração do Sicoob Cocre e possui auditoria interna centralizada na central Sicoob SP.

As demonstrações contábeis da cooperativa são auditadas por auditor independente, que emite relatório de auditoria, levado 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.

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

## **8. Conselho Fiscal**

Eleitos com mandatos de dois anos exercendo a função até a AGO de 2020, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do Sicoob Cocre aderiram, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – Sicoob Confederação. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

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

Agradecemos aos nossos cooperados pela confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Piracicaba - São Paulo, 20 de março de 2020.

Conselho de Administração e Diretoria

## Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 (em reais)

### Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Ativo                                    | Notas | 31 dez 19          | 31 dez 18          | Passivo e patrimônio líquido                    | Notas | 31 dez 19          | 31 dez 18          |
|--|-------|--------------------|--------------------|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Circulante</b>                        |       |                    |                    | <b>Circulante</b>                               |       |                    |                    |
| Caixa e equivalentes de caixa            | 3     | 322.839.690        | 278.210.785        | Depósitos a vista, sob aviso e a prazo          | 10    | 484.373.206        | 386.043.762        |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez  | 4     | 30.501.276         | 60.133.513         | Obrigações por empréstimos e repasses           | 11    | 8.667.157          | 43.766.311         |
| Operações de crédito                     | 5     | 189.767.762        | 139.799.979        | Relações interdependências                      | 12    | 15.505.191         | 12.026.308         |
| Outros créditos                          | 6     | 1.472.495          | 1.187.492          | Obrigações sociais e estatutárias               | 13    | 3.888.036          | 3.933.943          |
| Outros valores e bens                    | 7     | 3.677.057          | 3.653.781          | Obrigações fiscais e previdenciárias            | 14    | 800.843            | 943.675            |
|  |       |                    |                    | Obrigações diversas                             | 15    | 6.039.750          | 4.641.214          |
| <b>Total do ativo circulante</b>         |       | <b>548.258.280</b> | <b>482.985.550</b> | <b>Total do passivo circulante</b>              |       | <b>519.274.183</b> | <b>451.355.213</b> |
| <b>Não circulante</b>                    |       |                    |                    | <b>Não circulante</b>                           |       |                    |                    |
| <b>Realizável a longo prazo</b>          |       |                    |                    | <b>Exigível a longo prazo</b>                   |       |                    |                    |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez  | 4     | 814.594            | 161.270,00         | Obrigações por empréstimos e repasses           | 11    | 10.548.691         | 6.103.298          |
| Operações de crédito                     | 5     | 84.636.401         | 77.483.050,00      |   |       |                    |                    |
| <b>Total do realizável a longo prazo</b> |       | <b>85.450.995</b>  | <b>77.644.320</b>  | <b>Total do passivo não circulante</b>          |       | <b>10.548.691</b>  | <b>6.103.298</b>   |
| <b>Permanente</b>                        |       |                    |                    | <b>Patrimônio líquido</b>                       |       |                    |                    |
| Investimentos                            | 8     | 13.907.743         | 11.529.312         | Capital social                                  | 17    | 57.774.804         | 59.428.389         |
| Imobilizações de uso                     | 9     | 4.327.007          | 2.719.643          | Reserva legal                                   | 17    | 55.970.734         | 50.107.934         |
|  |       |                    |                    | Sobras acumuladas                               | 17.1  | 8.375.613          | 7.883.991          |
| <b>Total do permanente</b>               |       | <b>18.234.750</b>  | <b>14.248.955</b>  | <b>Total do patrimônio líquido</b>              |       | <b>122.121.151</b> | <b>117.420.314</b> |
| <b>Total do ativo não circulante</b>     |       | <b>103.685.745</b> | <b>91.893.275</b>  |   |       |                    |                    |
| <b>Total do ativo</b>                    |       | <b>651.944.025</b> | <b>574.878.825</b> | <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b> |       | <b>651.944.025</b> | <b>574.878.825</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis





## Demonstrações das sobras ou perdas (em reais)

### Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

|  | Notas | 2º Semestre de 2019 | 31 dez 19           | 31 dez 18           |
|--|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>                              |       |                     |                     |                     |
| Operações de crédito   | 20    | 26.937.015          | 51.337.235          | 42.385.138          |
| Resultados de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros |       | 10.139.247          | 20.127.112          | 19.572.291          |
|  |       | <b>37.076.262</b>   | <b>71.464.347</b>   | <b>61.957.429</b>   |
| <b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>                             |       |                     |                     |                     |
| Operações de captação de mercado   | 21    | (12.186.495)        | (24.594.361)        | (24.036.395,52)     |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa  | 21    | (4.527.750)         | (10.291.624)        | (2.524.746,70)      |
|  |       | <b>(16.714.245)</b> | <b>(34.885.985)</b> | <b>(26.561.143)</b> |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                                   |       | <b>20.362.017</b>   | <b>36.578.362</b>   | <b>35.396.286</b>   |
| <b>Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>                 |       |                     |                     |                     |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços  | 22    | 5.545.169           | 10.064.455          | 5.726.301           |
| Dispêndios e despesas de pessoal   | 23    | (9.902.100)         | (18.883.060)        | (16.290.308)        |
| Outros dispêndios e despesas administrativas   | 24    | (7.244.930)         | (13.580.515)        | (9.881.322)         |
| Dispêndios e despesas tributárias  |       | (335.024)           | (659.286)           | (391.053)           |
| Outros ingressos e rendas operacionais   | 25    | 2.619.904           | 5.141.409           | 4.170.691           |
| Outros dispêndios e despesas operacionais  | 26    | (479.778)           | (568.363)           | (1.435.279)         |
|  |       | <b>(9.796.759)</b>  | <b>(18.485.360)</b> | <b>(18.100.970)</b> |
| <b>Resultado operacional</b>   |       | <b>10.565.258</b>   | <b>18.093.002</b>   | <b>17.295.316</b>   |
| <b>Resultado não operacional</b>   |       |                     |                     |                     |
| Receitas não operacionais  |       | 8.499               | 19.052              | 59.872              |
| Despesas não operacionais  |       | (55.036)            | (106.627)           | (55.567)            |
|  |       | <b>(46.537)</b>     | <b>(87.575)</b>     | <b>4.305</b>        |
| <b>Resultado antes da tributação e das participações</b>                             |       | <b>10.518.721</b>   | <b>18.005.427</b>   | <b>17.299.621</b>   |
| Imposto de renda e contribuição social   |       | (138.499)           | (163.121)           | (546.929)           |
| <b>Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias</b>           |       | <b>10.380.290</b>   | <b>17.842.306</b>   | <b>16.752.692</b>   |
| Juros ao capital   | 18    | (2.613.918)         | (2.613.918)         | (3.612.707)         |
| <b>Resultado antes das destinações estatutárias</b>                                  |       | <b>7.766.372</b>    | <b>15.228.388</b>   | <b>13.139.985</b>   |
| FATES - Atos cooperativos  | 17.1  | -                   | (1.522.839)         | (656.999)           |
| Juros ao capital   | 17.1  | -                   | (5.329.936)         | (4.598.995)         |
| <b>Sobras líquidas do exercício</b>  |       | <b>7.766.372</b>    | <b>8.375.613</b>    | <b>7.883.991</b>    |

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis**

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (em reais)

### Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

|  | Capital social    | Capital a realizar | Reserva legal     | Sobras acumuladas | Total              |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Saldos em 31/12/2017</b>                  | <b>56.579.822</b> | <b>(3.285)</b>     | <b>40.270.871</b> | <b>11.360.294</b> | <b>108.207.701</b> |
| Destinação das sobras exercício anterior     | -                 | -                  | 6.360.294         | (11.360.294)      | (5.000.000)        |
| Integralização/subscrição de capital         | 1.474.084         | (27.012)           | -                 | -                 | 1.447.072          |
| (-) Devolução de capital                     | (2.056.123)       | -                  | -                 | -                 | (2.056.123)        |
| Utilização da reserva para fins operacionais | -                 | -                  | (1.122.226)       | -                 | (1.122.226)        |
| Sobras líquidas                              | -                 | -                  | -                 | 16.752.692        | 16.752.692         |
| Integralização de juros ao capital           | 3.560.245         | -                  | -                 | (3.612.707)       | (52.462)           |
| IRRF sobre juros ao capital                  | (99.341)          | -                  | -                 | -                 | (99.341)           |
| FATES - Atos não cooperativos                | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FATES - Atos cooperativos                    | -                 | -                  | -                 | (656.999)         | (656.999,00)       |
| Reserva legal                                | -                 | -                  | 4.598.995         | (4.598.995)       | 0                  |
| <b>Saldos em 31/12/2018</b>                  | <b>59.458.687</b> | <b>(30.297)</b>    | <b>50.107.934</b> | <b>7.883.991</b>  | <b>117.420.314</b> |
| Destinação das sobras exercício anterior     | -                 | -                  | 2.365.197         | (7.883.991)       | (5.518.794)        |
| Integralização/subscrição de capital         | 1.280.380         | 5.959              | -                 | -                 | 1.286.339          |
| (-) Devolução de capital                     | (5.492.389)       | -                  | -                 | -                 | (5.492.389)        |
| Utilização da reserva para fins operacionais | -                 | -                  | (1.832.333)       | -                 | (1.832.333)        |
| Sobras líquidas                              | -                 | -                  | -                 | 17.842.306        | 17.842.306         |
| Integralização de juros ao capital           | 2.596.251         | -                  | -                 | (2.613.918)       | (17.667)           |
| IRRF sobre juros ao capital                  | (43.786)          | -                  | -                 | -                 | (43.786)           |
| FATES - Atos não cooperativos                | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FATES - Atos cooperativos                    | -                 | -                  | -                 | (1.522.839)       | (1.522.839)        |
| Reserva legal                                | -                 | -                  | 5.329.936         | (5.329.936)       | 0                  |
| <b>Saldos em 31/12/2019</b>                  | <b>57.799.142</b> | <b>(24.338)</b>    | <b>55.970.734</b> | <b>8.375.613</b>  | <b>122.121.151</b> |
| <b>Saldos em 30/06/2019</b>                  | <b>58.972.250</b> | <b>(25.843)</b>    | <b>52.473.131</b> | <b>7.462.016</b>  | <b>118.881.554</b> |
| Destinação das sobras exercício anterior     | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| Integralização/subscrição de capital         | 601.136,93        | 1.505              | -                 | -                 | 602.642            |
| (-) Devolução de capital                     | (4.326.710,04)    | -                  | -                 | -                 | (4.326.710)        |
| Utilização da reserva para fins operacionais | -                 | -                  | (1.832.333)       | -                 | (1.832.333)        |
| Sobras líquidas                              | -                 | -                  | -                 | 10.380.290        | 10.380.290         |
| Integralização de juros ao capital           | 2.596.251,00      | -                  | -                 | (2.613.918)       | (17.667)           |
| IRRF sobre juros ao capital                  | (43.785,86)       | -                  | -                 | -                 | (43.786)           |
| FATES - Atos não cooperativos                | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FATES - Atos cooperativos                    | -                 | -                  | -                 | (1.522.839)       | (1.522.839)        |
| Reserva legal                                | -                 | -                  | 5.329.936         | (5.329.936)       | 0                  |
| <b>Saldos em 31/12/2019</b>                  | <b>57.799.142</b> | <b>(24.338)</b>    | <b>55.970.734</b> | <b>8.375.613</b>  | <b>122.121.151</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis





## Demonstrações dos fluxos de caixa (em reais)

### Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

|   | 2º Semestre<br>de 2019 | 31 dez 19           | 31 dez 18           |
|---|------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                      |                        |                     |                     |
| Sobras do exercício antes do imposto de renda e contribuição social | 10.518.721             | 18.005.427          | 17.299.621          |
| <b>Ajustes por:</b>   |                        |                     |                     |
| IRPJ/CSLL   | (138.431)              | (163.121)           | (546.929)           |
| Provisão para operações de crédito                                  | 284.312                | 4.097.422           | (329.171)           |
| Destinação de juros ao capital                                      | 2.613.918              | 2.613.918           | 3.612.707           |
| Depreciações e amortizações   | 348.581                | 668.798             | 373.806             |
|   | <b>13.627.101</b>      | <b>25.222.444</b>   | <b>20.410.034</b>   |
| <b>Variação nos ativos e passivos</b>                               |                        |                     |                     |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                             | 28.262.069             | 28.978.913          | (27.303.124)        |
| Operações de crédito  | (31.232.558)           | (61.218.555)        | (34.302.577)        |
| Outros créditos   | 156.401                | (285.003)           | (736.748)           |
| Outros valores e bens   | 227.529                | (23.276)            | (82.905)            |
| Depósitos   | 36.794.197             | 98.329.444          | 93.157.953          |
| Obrigações por empréstimos e repasses                               | (28.579.596)           | (30.653.761)        | 6.396.308           |
| Relações de interdependências                                       | 15.455.191             | 3.478.883           | (13.516.472)        |
| Obrigações sociais e estatutárias                                   | 809.360                | (45.907)            | (303.355)           |
| Obrigações fiscais e previdenciárias                                | 255.506                | (142.832)           | (11.202)            |
| Outras obrigações   | 918.743                | 1.398.536           | 1.919.282           |
|   | <b>23.066.842</b>      | <b>39.816.442</b>   | <b>25.217.161</b>   |
| <b>Caixa gerado nas operações</b>                                   | <b>36.693.942</b>      | <b>65.038.886</b>   | <b>45.627.194</b>   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>                |                        |                     |                     |
| Aportes de capital em investimento                                  | (1.574.137)            | (2.378.431)         | (493.206)           |
| Aquisições e baixas de imobilizações de uso                         | (1.683.078)            | (2.276.161)         | (1.287.378)         |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>        | <b>(3.257.216)</b>     | <b>(4.654.592)</b>  | <b>(1.780.584)</b>  |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>               |                        |                     |                     |
| Adições e retiradas de cooperados líquidas                          | (6.399.439)            | (6.881.422)         | (4.373.561)         |
| Utilizações da reserva para fins operacionais                       | (1.832.333)            | (1.832.333)         | (1.122.225)         |
| Destinação de sobras de exercício anterior em c/c associados        | -                      | (5.518.794)         | (5.000.000)         |
| FATES - Resultados de atos cooperativos                             | (1.522.839)            | (1.522.839)         | (656.999)           |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>        | <b>(9.754.611)</b>     | <b>(15.755.388)</b> | <b>(11.152.786)</b> |
| <b>Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa</b>         | <b>23.682.117</b>      | <b>44.628.905</b>   | <b>32.693.825</b>   |
| No início do período  | 299.157.573            | 278.210.785         | 245.516.960         |
| No fim do período   | 322.839.690            | 322.839.690         | 278.210.785         |
| <b>Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa</b>     | <b>23.682.117</b>      | <b>44.628.905</b>   | <b>32.693.825</b>   |

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis**

# COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE

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

### Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 23/09/1969, filiada à COOPERATIVA CRÉDITO CENTRAL DO ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB COCRE possui 17 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: ARARAS - SP, CHARQUEADA - SP, IRACEMÁPOLIS - SP, SALTINHO - SP, COSMÓPOLIS - SP, RIO CLARO - SP, RIO DAS PEDRAS - SP, CHAVANTES - SP, PIRACICABA - SP, SANTA BÁRBARA D'OESTE - SP, SÃO PEDRO - SP, LARANJAL PAULISTA - SP, SUMARÉ - SP.

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

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

### 1. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme

Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

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

## 2. Resumo das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

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

### b) Estimativas contábeis

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

### c) Caixa e equivalentes de caixa

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

### d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério “pro rata temporis”, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. O reconhecimento de receitas e encargos é interrompido em operações de crédito com atraso de igual ou superior a 60 dias.

### e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela



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

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

#### **f) Depósitos em garantia**

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

#### **g) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do SICOOB SP e ações do Banco Cooperativo do Brasil Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **h) Imobilizado**

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

#### **i) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

#### **j) Ativos contingentes**

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

#### **k) Obrigações por empréstimos e repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos

tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("pro rata temporis"), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

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

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

#### **m) Demais ativos e passivos**

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

#### **n) Provisões**

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

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

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

#### **p) Obrigações legais**

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

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

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

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

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



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

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

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

**t) Eventos subsequentes**

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

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

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

**3. Caixa e equivalente de caixa**

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

| Descrição  | 31/12/2019         | 31/12/2018         |
|--|--------------------|--------------------|
| Caixa e depósitos bancários (a)                          | 9.242.236          | 6.086.009          |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira (b) | 9.545.797          | 13.490.556         |
| Títulos de Renda Fixa (c)                                | 304.051.657        | 258.634.220        |
| <b>Total</b>   | <b>322.839.690</b> | <b>278.210.785</b> |

(a) As disponibilidades são classificadas como caixa e equivalentes de caixa, para fins de apresentação das demonstrações de fluxos de caixa, quando atendidas as determinações da resolução CMN nº 3604/08.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB SP conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

(c) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no SICOOB SP, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI.

**4. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

| Descrição                                   | 31/12/2019        |                | 31/12/2018        |                |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|   | Circulante        | Não circulante | Circulante        | Não circulante |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) | 30.501.276        | 814.594        | 60.133.513        | 161.270        |
| <b>Total</b>                                | <b>30.501.276</b> | <b>814.594</b> | <b>60.133.513</b> | <b>161.270</b> |

(a) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração entre 100% e 101% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

| Tipo                                    | Até 90           | De 90 a 360       | Acima de 360   | Total             |
|---|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 6.759.972        | 23.741.304        | 814.594        | 31.315.871        |
| <b>Total</b>                            | <b>6.759.972</b> | <b>23.741.304</b> | <b>814.594</b> | <b>31.315.871</b> |

**5. Operações de crédito**

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição                             | 31/12/2019         |                   |                    | 31/12/2018         |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | Circulante         | Não circulante    | Total              |                    |
| Adiantamentos a depositantes          | 211.582            | -                 | 211.582            | 332.517            |
| Financiamentos rurais                 | 69.668.528         | 14.672.626        | 84.340.885         | 74.459.919         |
| Empréstimo                            | 96.424.748         | 54.681.515        | 151.106.264        | 120.517.824        |
| Financiamento                         | 10.517.141         | 20.426.486        | 30.943.627         | 20.305.120         |
| Direitos creditórios descontados      | 19.676.430         | -                 | 19.676.430         | 9.444.852          |
| <b>Total das operações de crédito</b> | <b>196.498.160</b> | <b>89.780.627</b> | <b>286.278.787</b> | <b>225.060.232</b> |
| Provisão (-)                          | (6.730.398)        | (5.144.227)       | (11.874.625)       | (7.777.203)        |
| <b>Total</b>                          | <b>189.767.762</b> | <b>84.636.401</b> | <b>274.404.163</b> | <b>217.283.029</b> |



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

|                  | Nível/<br>Percentual/<br>Situação |         | Financiamentos<br>Rurais | Empréstimo/<br>Adiantamento a<br>Depositantes | Financiamento | Direitos<br>Creditórios<br>Descontados | Total 2019     | Provisão 2019 | Total 2018  | Provisão 2018 |
|------------------|-----------------------------------|---------|--------------------------|---|---------------|--|----------------|---------------|-------------|---------------|
| AA               | 0%                                | Normal  | 12.879.260               | 6.327.247                                     | 462.455       | 4.533.393                              | 24.202.354     | -             | 5.549.989   | -             |
| AA               | 0%                                | Vencido | -                        | -   | -             | 90.147                                 | 90.147         | -             | 23.495      | -             |
| A                | 1%                                | Normal  | 40.650.220               | 45.551.940                                    | 5.728.272     | 7.521.222                              | 99.451.654     | (497.258)     | 58.393.185  | (291.966)     |
| A                | 1%                                | Vencido | -                        | 197.335                                       | -             | 203.278                                | 400.614        | (2.003)       | 1.278.052   | (6.390)       |
| B                | 1%                                | Normal  | 23.623.283               | 35.152.761                                    | 14.664.577    | 4.284.332                              | 77.724.953     | (777.250)     | 100.149.219 | (1.001.492)   |
| B                | 1%                                | Vencido | 1.904.946                | 706.617                                       | -             | 196.677                                | 2.808.240      | (28.082)      | 840.481     | (8.405)       |
| C                | 3%                                | Normal  | 2.036.006                | 32.963.751                                    | 7.526.510     | 2.148.070                              | 44.674.337     | (1.340.230)   | 31.645.663  | (949.370)     |
| C                | 3%                                | Vencido | -                        | 1.412.248                                     | 150.035       | 290.150                                | 1.852.432      | (55.573)      | 5.292.754   | (158.783)     |
| D                | 10%                               | Normal  | 2.154.993                | 16.812.194                                    | 1.126.129     | 65.005                                 | 20.158.321     | (2.015.832)   | 12.958.216  | (1.295.822)   |
| D                | 10%                               | Vencido | 840.096                  | 883.485                                       | 5.789         | 183.112                                | 1.912.482      | (191.248)     | 1.868.330   | (186.833)     |
| E                | 30%                               | Normal  | -                        | 4.848.512                                     | 1.077.447     | -                                      | 5.925.959      | (1.777.788)   | 878.262     | (263.479)     |
| E                | 30%                               | Vencido | -                        | 395.124                                       | 94.093        | 132.846                                | 622.062        | (186.619)     | 2.171.800   | (651.540)     |
| F                | 50%                               | Normal  | 2.477                    | 1.913.430                                     | 32.668        | -                                      | 1.948.575      | (974.288)     | 428.946     | (214.473)     |
| F                | 50%                               | Vencido | -                        | 420.567                                       | 253           | 8.218                                  | 429.039        | (214.519)     | 936.879     | (468.440)     |
| G                | 70%                               | Normal  | -                        | 390.067                                       | 21.232        | -                                      | 411.299        | (287.910)     | 172.278     | (120.595)     |
| G                | 70%                               | Vencido | -                        | 465.160                                       | 2.496         | -                                      | 467.656        | (327.359)     | 1.043.558   | (730.491)     |
| H                | 100%                              | Normal  | 1.321                    | 1.794.555                                     | 47.108        | -                                      | 1.842.984      | (1.842.984)   | 200.573     | (200.573)     |
| H                | 100%                              | Vencido | 248.282                  | 1.082.853                                     | 4.565         | 19.982                                 | 1.355.682      | (1.355.682)   | 1.228.552   | (1.228.552)   |
| Total normal     |                                   |         | 81.347.560               | 145.754.457                                   | 30.686.397    | 18.552.021                             | 276.340.435    | (9.513.539)   | 210.376.332 | (4.337.769)   |
| Total vencido    |                                   |         | 2.993.324                | 5.563.389                                     | 257.230       | 1.124.409                              | 9.938.352      | (2.361.086)   | 14.683.900  | (3.439.434)   |
| Total carteira   |                                   |         | 84.340.885               | 151.317.846                                   | 30.943.627    | 19.676.430                             | 286.278.787,49 | (11.874.625)  | 225.060.232 | (7.777.203)   |
| Provisão (-)     |                                   |         | (1.069.964)              | (9.604.346)                                   | (954.980)     | (245.335)                              | (11.874.625)   |               | (7.777.203) |               |
| Carteira líquida |                                   |         | 83.270.921               | 141.713.500                                   | 29.988.648    | 19.431.095                             | 274.404.163    |               | 217.283.029 |               |

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo. O aperfeiçoamento aconteceu para atendimento aos ofícios 648/2018-BCB/DESUC e 25.191/2018-BCB/DESUC encaminhados ao Sicoob Confederação no exercício de 2018 e implementados em sua totalidade em 2019. O aumento no saldo de provisões considera a revisão das estimativas considerando o atendimento aos ofícios emitidos pelo Bacen

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

| Tipo                             | Até 90            | De 91 a 360        | Acima de 360      | 31/12/2018         | 31/12/2018         |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Financiamentos Rurais            | 3.589.960         | 66.078.299         | 14.672.626        | 84.340.885         | 74.459.919         |
| Empréstimos                      | 43.003.863        | 53.632.467         | 54.681.515        | 151.317.845        | 120.850.341        |
| Financiamento                    | 3.069.709         | 7.447.432          | 20.426.486        | 30.943.627         | 20.305.120         |
| Direitos Creditórios Descontados | 18.900.605        | 775.825            | -                 | 19.676.430         | 9.444.852          |
| <b>Total</b>                     | <b>68.564.138</b> | <b>127.934.023</b> | <b>89.780.627</b> | <b>286.278.788</b> | <b>225.060.232</b> |

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

| Descrição                         | Empréstimo         | Financiamentos Rurais | Financiamento     | Direitos Creditórios Descontados | 31/12/2019         | % da Carteira | 31/12/2018         | % da Carteira |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| Pessoa Física                     | 39.485.147         | 73.997.528            | 7.021.905         | 4.031.542                        | 124.536.122        | 44%           | 98.269.930         | 44%           |
| Set. Priv. Atv. Emp. Industria    | 13.949.806         | -                     | 1.097.227         | 293.813                          | 15.340.847         | 5%            | 13.755.185         | 6%            |
| Set. Priv. Outros Servicos        | 63.059.814         | -                     | 20.235.074        | 9.540.370                        | 92.835.257         | 32%           | 59.678.868         | 27%           |
| Set. Priv. Atv. Emp. Comércio     | 20.341.031         | -                     | 1.294.558         | 5.166.755                        | 26.802.344         | 9%            | 20.502.771         | 9%            |
| Set.Priv.I.M.S.Ent. Ab.P.Priv     | 230.773            | -                     | 124.806           | -                                | 355.579            | 0%            | -                  | 0%            |
| Set. Priv. Atv. Emp. Agropecuaria | 14.251.274         | 10.343.357            | 1.170.058         | 643.950                          | 26.408.639         | 9%            | 32.853.478         | 15%           |
| <b>Total</b>                      | <b>151.317.845</b> | <b>84.340.885</b>     | <b>30.943.627</b> | <b>19.676.430</b>                | <b>286.278.787</b> | <b>100%</b>   | <b>225.060.232</b> | <b>100%</b>   |

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

| Descrição                   | 31/12/2019          | 31/12/2018         |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| Saldo inicial               | (7.777.203)         | (8.106.374)        |
| Constituições               | (15.617.852)        | (4.078.826)        |
| Reversões                   | 6.657.061           | 2.497.634          |
| Transferência para prejuízo | 4.863.370           | 1.910.363          |
| <b>Total</b>                | <b>(11.874.625)</b> | <b>(7.777.203)</b> |

**(b)** Rendas não vinculadas a operações de crédito e não capitalizáveis nas contas que lhe deram origem, pertencentes ao período corrente e não recebidas.

**(c)** Estão registrados impostos e contribuições a compensar, adiantamentos salariais, títulos e créditos a receber, devedores diversos, adiantamento diversos, devedores por compra de valores e bens.

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

**f)** Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição            | 31/12/2019 | % Carteira total | 31/12/2018  | % Carteira total |
|----------------------|------------|------------------|-------------|------------------|
| Maior Devedor        | 8.987.244  | 3%               | 10.023.194  | 4%               |
| 10 Maiores Devedores | 46.569.508 | 16%              | 51.470.727  | 23%              |
| 50 Maiores Devedores | 96.599.713 | 34%              | 111.933.800 | 50%              |

**g)** Operações renegociadas e recuperadas:

Durante o exercício findo em 31/12/2019 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 18.999.206, (2018 – R\$ 16.450.664 compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

No exercício, a Cooperativa recuperou o montante de R\$ 1.465.877 (2018 – R\$ 1.643.566) relativo a operações de crédito anteriormente registradas em prejuízo.

## 6. Outros créditos

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

| Descrição                              | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
|--|------------------|------------------|
| Avais e Fianças Honrados (a)           | 442.568          | 144.986          |
| Rendas a Receber (b)                   | 512.182          | 309.495          |
| Diversos (c)                           | 865.198          | 871.321          |
| (-) Provisões para outros créditos (d) | (347.453)        | (138.310)        |
| <b>Total</b>                           | <b>1.472.495</b> | <b>1.187.492</b> |

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





| Nível/<br>Percentual |      |          | Avals e Fianças<br>Honrados | Devedores por<br>Compra de<br>Valores e Bens | Total em<br>31/12/2019 | Provisões<br>31/12/2019 | Total em<br>31/12/2018 | Provisões<br>31/12/2019 |
|----------------------|------|----------|-----------------------------|--|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| de Risco/Situação    |      |          |                             |  |                        |                         |                        |                         |
| B                    | 1%   | Normal   | -                           | 151.041,73                                   | 151.042                | (1.510)                 | 213.542                | (2.135)                 |
| E                    | 30%  | Vencidas | 46.849                      | -  | 46.849                 | (14.055)                | 3.499                  | (1.050)                 |
| F                    | 50%  | Vencidas | 46.952                      | -  | 46.952                 | (23.476)                | 12.724                 | (6.362)                 |
| G                    | 70%  | Vencidas | 134.517                     | -  | 134.517                | (94.162)                | 0                      | -                       |
| H                    | 100% | Vencidas | 214.251                     | -  | 214.251                | (214.251)               | 128.763                | (128.763)               |
| Total normal         |      |          | -                           | 151.041,73                                   | 151.042                | (1.510)                 | 213.542                | (2.135)                 |
| Total vencido        |      |          | 442.568                     | 0,00   | 0                      | (345.943)               | 144.986                | (136.175)               |
| Total geral          |      |          | 442.568                     | 151.041,73                                   | 593.610                | (347.453)               | 358.528                | (138.310)               |
| Provisões            |      |          | (345.943)                   | (1.510)                                      | (347.453)              |                         | (138.310)              |                         |
| Total líquido        |      |          | 96.625                      | 149.531,31                                   | 246.157                |                         | 220.218                |                         |

## 7. Outros valores e bens

| Descrição                   | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Bens Não de Uso Próprio (a) | 3.452.000        | 3.452.000        |
| Despesas Antecipadas (b)    | 225.057          | 201.781          |
| <b>Total</b>                | <b>3.677.057</b> | <b>3.653.781</b> |

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

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

## 8. Investimentos

O saldo é substancialmente composto por quotas de capital do SICOOB SP e ações do Banco Cooperativo do Brasil S.A. - BANCOOB.

| Descrição  | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
|--|-------------------|-------------------|
| Participações em cooperativa central de crédito      | 11.740.971        | 10.414.572        |
| Participações inst. Financ. controlada coop. crédito | 2.166.772         | 1.114.740         |
| <b>Total</b>   | <b>13.907.743</b> | <b>11.529.312</b> |

## 9. Imobilizado de uso

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

| Descrição  | Taxa<br>Depreciação | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
|--|---------------------|------------------|------------------|
| Móveis e equipamentos de Uso                       | 10%                 | 2.715.190        | 1.718.923        |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | -                   | (536.454)        | (333.488)        |
| Sistema de Processamento de Dados                  | 20%                 | 2.744.214        | 1.524.802        |
| Sistema de Segurança                               | 10%                 | 421.895          | 384.215          |
| Sistema de Transporte                              | 20%                 | 248.284          | 248.284          |
| (-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso  | -                   | (1.266.123)      | (823.094)        |
| <b>Total</b>                                       |                     | <b>4.327.007</b> | <b>2.719.643</b> |

## 10. Depósitos

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

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

Tais valores foram classificados no passivo circulante em função de sua liquidez imediata, independente do prazo de vencimento

| Descrição                                   | 31/12/2019         | Taxa média (% a.m.) | 31/12/2018         | Taxa média (% a.m.) |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Depósito à Vista                            | 73.540.480         | -                   | 52.557.721         | -                   |
| Depósito Sob Aviso                          | 5.581.584          | 0,50%               | 6.374.903          | 0,44%               |
| Depósito a Prazo                            | 366.504.614        | 0,43%               | 301.824.549        | 0,47%               |
| Recursos de aceite e emissão de títulos (a) | 38.746.528         | 0,37%               | 25.286.589         | 0,41%               |
| <b>Total</b>                                | <b>484.373.206</b> | <b>-</b>            | <b>386.043.762</b> | <b>-</b>            |

### a) Recursos de aceite e emissão de títulos:

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

### b) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição            | 31/12/2019  | % Carteira total | 31/12/2018  | % Carteira total |
|----------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
| Maior Devedor        | 29.115.710  | 6%               | 25.754.080  | 7%               |
| 10 Maiores Devedores | 87.779.645  | 18%              | 82.527.841  | 21%              |
| 50 Maiores Devedores | 162.539.277 | 34%              | 138.116.373 | 36%              |

## 11. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

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

| Instituições        | 31/12/2019       |                   | 31/12/2018        |                  |
|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                     | Circulante       | Não circulante    | Circulante        | Não circulante   |
| Recursos do Bancoob | 8.667.157        | 10.548.691        | 43.766.311        | 6.103.298        |
| <b>Total</b>        | <b>8.667.157</b> | <b>10.548.691</b> | <b>43.766.311</b> | <b>6.103.298</b> |

## 12. Relações Interdependências

Basicamente recursos de terceiros que estão com a cooperativa em cheques administrativos para posterior liquidação aos associados por sua ordem.

| Descrição           | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Ordens de Pagamento | 15.505.191        | 12.026.308        |
| <b>Total</b>        | <b>15.505.191</b> | <b>12.026.308</b> |

## 13. Sociais e Estatutárias

| Instituições   | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
|--|------------------|------------------|
| Fundo de Assistência técnica, Educacional e Social FATES (a) | 2.908.901        | 2.865.056        |
| Cotas de capital a pagar (b)                                 | 979.135          | 1.068.887        |
| <b>Total</b>   | <b>3.888.036</b> | <b>3.933.943</b> |

a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído por 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desse valor em conta passiva segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional

– COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

## 14. Fiscais e Previdenciárias

Referem-se a impostos e contribuições sobre folha prestação de serviços de terceiros, imposto de renda e imposto sobre operações financeiras.

| Instituições                        | 31/12/2019     | 31/12/2018     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Impostos e contribuições a recolher | 800.843        | 943.675        |
| <b>Total</b>                        | <b>800.843</b> | <b>943.675</b> |

## 15. Outras Obrigações

| Instituições                                     | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
|--|------------------|------------------|
| Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (a) | 956.021          | 598.285          |
| Provisão para pagamento a efetuar (b)            | 3.162.420        | 2.706.752        |
| Provisão para contingências (c)                  | 288.450          | 122.982          |
| Provisão garantias prestadas (d)                 | 667.097          | 407.472          |
| Credores diversos - país (e)                     | 965.762          | 805.723          |
| <b>Total</b>                                     | <b>6.039.750</b> | <b>4.641.214</b> |

(a) Trata-se salários mantidos por colaboradores de entidades associadas ao Sicoob Cocre.

(b) Rubrica destinada a contabilização de provisão sobre despesas de pessoal e provisão para despesas administrativas.

(c) É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, está constituída provisão para passivos trabalhistas no valor R\$ 40.000 (2018 - R\$ 40.000) e Civil no valor de R\$ 248.450 (2018 - R\$ 82.982).

(d) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 30.238.715 (R\$ 24.848.966 em 31/12/2018), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(e) Basicamente está composta por pendências que serão posteriormente regularizadas.

## 16. Instrumentos financeiros

O SICOOB COCRE opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

A Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

## 17. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

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

| Descrição      | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|----------------|------------|------------|
| Capital Social | 57.774.804 | 59.428.389 |
| Associados     | 17.556     | 14.742     |

### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 35%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### c) Utilização de reserva legal

Baseado no artigo 28 da lei 5.764/71, a Cooperativa destinou parte da sua reserva para efetuar abertura de novos postos de atendimentos (PAs) e benfeitorias nas cidades de Piracicaba Matriz (R\$225.822), Iracemápolis (R\$351.341), Piracicaba UAD (R\$1.376.531), Chavantes (R\$64.745), Piracicaba Centro (R\$ 113.894).

## 17.1 Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição   | 2019              | 2018              |
|---|-------------------|-------------------|
| Sobra líquida do exercício  | 15.228.388        | 13.139.986        |
| Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES | -                 | -                 |
| <b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>                 | <b>15.228.388</b> | <b>13.139.986</b> |
| Reserva legal - 35%   | (5.329.936)       | (4.598.995)       |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%              | (1.522.839)       | (656.999)         |
| <b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>                         | <b>8.375.613</b>  | <b>7.883.991</b>  |



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

De acordo com o estatuto social da cooperativa e com a lei 5.764/71, quando do encerramento do exercício social, 31 de dezembro de cada ano, as sobras líquidas são apuradas e tem as seguintes destinações:

. 10% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinando a atividades educacionais, a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa.

. 35% para a Reserva Legal (fundo de reserva), cuja finalidade é reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

Além dessas destinações, a lei 5.764/71 prevê:

(a) Que os resultados positivos das operações com não cooperados serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

(b) Que a perda apurada no exercício será coberta com recursos provenientes da reserva Legal e, se insuficiente esta, mediante rateio, entre os cooperados.

(c) 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.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 16/04/2019, os cooperados deliberaram sobre as Sobras a disposição da AGO do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, na seguinte forma, o montante de R\$ 2.365.197 para Reserva Legal e R\$ 5.018.794 para crédito em conta corrente, distribuído pela fração de participação de cada associado na soma dos saldos médios em aplicações e depósitos à vista e R\$500.000 distribuídos como margem de contribuição dos associados.

## 18. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$2.613.918, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi 76% ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP, sendo todavia reclassificada para a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL

para fins da apresentação das demonstrações contábeis anuais, conforme Circular BACEN nº 4.706/2018.

## 19. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

| Descrição  | 2019              | 2018              |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado atos com não associados (antes IRPJ/CSLL)          | 3.081.720         | 1.559.756         |
| Sobra (Perda) Líquida do Exercício (antes IRPJ/CSLL)         | 15.391.509        | 13.686.914        |
| <b>Resultado com atos com associados</b>                     | <b>12.309.788</b> | <b>12.127.158</b> |
| Resultado com Associados Deduzindo as despesas com IRPJ/CSLL | (163.121)         | 1.425.463         |
| Outras deduções conforme resolução 126/16 e 145/16           | (3.592.627)       | (1.884.627)       |
| <b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>    | <b>(674.028)</b>  | <b>(459.164)</b>  |

## 20. Receitas de operações de crédito

| Descrição   | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes  | 477.514           | 410.027           |
| Rendas de Empréstimos   | 34.595.247        | 27.877.265        |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados  | 4.242.689         | 3.576.775         |
| Rendas de Financiamentos  | 3.940.161         | 2.047.754         |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios) | 6.615.747         | 6.829.751         |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo  | 1.465.877         | 1.643.566         |
| <b>Total</b>  | <b>51.337.235</b> | <b>42.385.138</b> |

## 21. Despesas de intermediação financeira

| Descrição   | 31/12/2019          | 31/12/2018          |
|---|---------------------|---------------------|
| Despesas De Captação                              | (21.760.143)        | (18.565.751)        |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses | (2.834.218)         | (5.470.645)         |
| Provisões para Operações de Crédito               | (8.933.260)         | (2.168.579)         |
| Provisões para Outros Créditos                    | (473.186)           | (167.262)           |
| Despesas de Provisões Passivas                    | (885.178)           | (188.906)           |
| <b>Total</b>                                      | <b>(34.885.985)</b> | <b>(26.561.143)</b> |



## 22. Receitas de prestação de serviços

| Descrição                             | 2019              | 2018             |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
| Rendas De Cobrança                    | 1.945.865         | 1.429.633        |
| Rendas De Serviços De Custódia        | 58.964            | -                |
| Rendas De Transferência De Fundos     | 188.849           | 150.417          |
| Rendas De Pacotes De Serviços – PF    | 60                | -                |
| Rendas De Serviços Prioritários – PF  | 645.472           | 454.904          |
| Rendas De Serviços Diferenciados – PJ | 840               | 750              |
| Rendas De Tarifas Bancárias - PJ      | 2.238.012         | 1.412.027        |
| Rendas De Outros Serviços             | 4.984.317         | 2.278.570        |
| Rendas De Garantias Prestadas         | 2.076             | -                |
| <b>Total</b>                          | <b>10.064.455</b> | <b>5.726.301</b> |

## 23. Despesas de pessoal

| Descrição                              | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| Despesas de Honorários                 | (2.096.662)         | (2.275.764)         |
| Despesas de Pessoal - Benefícios       | (2.832.906)         | (2.383.816)         |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (3.493.489)         | (3.048.553)         |
| Despesas de Pessoal - Proventos        | (10.460.003)        | (8.569.704)         |
| Despesas de Pessoal - Treinamento      | -                   | (12.470)            |
| <b>Total</b>                           | <b>(18.883.060)</b> | <b>(16.290.308)</b> |

## 24. Outros dispêndios administrativos

| Descrição                                      | 2019                | 2018               |
|--|---------------------|--------------------|
| Despesas de Água Energia e Gás                 | (207.035)           | (114.679)          |
| Despesas de Aluguéis                           | (1.279.255)         | (699.540)          |
| Despesas de Comunicações                       | (860.846)           | (804.962)          |
| Despesas de Manutenção e Conservação e Bens    | (476.458)           | (320.779)          |
| Despesas de Material                           | (261.460)           | (283.104)          |
| Despesas de Processamento de Dados             | (1.228.570)         | (912.582)          |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas      | (132.640)           | (109.916)          |
| Despesas de Propaganda e Publicidade           | (694.507)           | (542.873)          |
| Despesas de Publicações                        | -                   | (14.520)           |
| Despesas de Seguros                            | (199.325)           | (203.861)          |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro     | (1.579.393)         | (1.021.559)        |
| Despesas de Serviços de Terceiros              | (943.215)           | (616.447)          |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (1.338.845)         | (1.176.631)        |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados   | (441.876)           | (145.771)          |
| Despesas de Transporte                         | (797.567)           | (543.468)          |
| Despesas de Viagem ao Exterior                 | -                   | -                  |
| Despesas de Viagem no País                     | (335.623)           | (290.985)          |
| Outras Despesas Administrativas                | (2.135.102)         | (1.596.886)        |
| Despesas de Depreciação                        | (668.798)           | (482.758)          |
| Despesas de Provisões Passivas                 | -                   | -                  |
| <b>Total</b>                                   | <b>(13.580.515)</b> | <b>(9.881.322)</b> |

## 25. Outras Receitas Operacionais

| Descrição                                | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas       | 134.289          | 162.698          |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 444.643          | 501.782          |
| Outras Rendas Operacionais (a)           | 3.936.925        | 3.462.357        |
| Outras                                   | 625.553          | 43.853           |
| <b>Total</b>                             | <b>5.141.409</b> | <b>4.170.691</b> |

(a) A rubrica outras rendas operacionais está composta por rendas com juros ao capital pagos pelo SICOOP SP e distribuição de sobras pagas pelo SICOOP SP e BANCOOP.

Ainda a rubrica possui rendas com juros e multa por atraso no pagamento da fatura de cartão de crédito e rendas com faturamento e antecipação de máquinas de cartão.

## 26. Outras Despesas operacionais

| Descrição   | 31/12/2019       | 31/12/2018         |
|---|------------------|--------------------|
| Outras Despesas Operacionais                      | (515.862)        | (1.425.703)        |
| Despesas De Descontos Concedidos Em Renegociações | (52.500)         | (9.576)            |
| Despesas De Recursos Do Proagro                   | (1)              | -                  |
| <b>Total</b>                                      | <b>(568.363)</b> | <b>(1.435.279)</b> |

## 27. Partes Relacionadas

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

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

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

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

a) Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2019:

| Natureza da Operação de Crédito | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| Crédito Rural                   | 3.988.555                    | 14.282  | 1,39%  |
| Empréstimo                      | 537.044                      | 11.758  | 0,19%  |
| Financiamento                   | 52.260                       | 1.568   | 0,02%  |
| <b>Total</b>                    | <b>4.577.859</b>             | <b>27.608</b>                                       | <b>1,60%</b>   |

| Natureza dos Depósitos | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Depósitos a Vista      | 306.003           | 0,42%                         |
| Depósitos a Prazo      | 6.004.883         | 1,46%                         |

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

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

| Natureza da Operação de Crédito | Garantias Prestadas |
|---------------------------------|---------------------|
| Crédito Rural                   | 14.672.620          |
| Empréstimo                      | 566.531             |
| Financiamento                   | 57.392              |
| <b>Total</b>                    | <b>15.296.543</b>   |

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

| 2019      | 2018      |
|-----------|-----------|
| 1.606.406 | 1.840.505 |

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

| Benefícios Monetários no Exercício de 2019 (R\$) |           |
|--|-----------|
| Honorários - Diretoria e Conselho e Conselhos    | 2.182.839 |
| Plano de Saúde                                   | 14.083    |

## 28. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE - SICOOB COCRE, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC ESTADO SÃO PAULO - SICOOB SP, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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





a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

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

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

Saldo das transações da Cooperativa com a **SICOOB SP**:

| Descrição   | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Ativo circulante</b>                                   | <b>313.597.454</b> | <b>272.124.776</b> |
| Relações interfinanceiras                                 | 9.545.797          | 13.490.556         |
| Títulos e valores mobiliários                             | 304.051.657        | 258.634.220        |
| <b>Ativo não circulante</b>                               | <b>11.740.972</b>  | <b>10.414.572</b>  |
| Investimentos   | 11.740.972         | 10.414.572         |
| <b>Resultado</b>  | <b>18.572.273</b>  | <b>21.046.123</b>  |
| Relações interfinanceiras                                 | 444.643            | 501.782            |
| Resultado com operações com títulos e valores mobiliários | 16.940.874         | 19.670.327         |
| Distribuição de sobras                                    | 537.987            | 209.881            |
| Juros sobre capital próprio                               | 648.769            | 664.133            |

## 29. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

estrutura de gerenciamento de capital.

### 29.1 Risco operacional

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

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

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

### 29.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### 29.3 Gerenciamento de Capital

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

### 29.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

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

### 29.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

### 30. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela

Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 31. Índice de Basileia

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

| Descrição                   | 2019        | 2018        |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Patrimônio de Referência PR | 122.121.152 | 117.420.314 |
| Índice de Basileia IB       | 24,01       | 28,04       |

### 32. Provisão para demandas judiciais

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

| Descrição    | 31/12/2019     | 31/12/2018     |
|--------------|----------------|----------------|
| Cíveis       | 40.000         | 40.000         |
| Trabalhistas | 248.450        | 82.982         |
| <b>Total</b> | <b>288.450</b> | <b>122.982</b> |

a) Existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda provável, totalizando R\$ 288.450. Essas ações abrangem, processos trabalhistas e cíveis. Os processos classificados como possível totalizavam 355.971 em 31 de dezembro de 2019.

### 33. Benefícios a empregados

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

As contribuições dos funcionários e administradores da Cooperativa são equivalentes a no máximo 6% do salário equivalentes ao montante de R\$ 366.452 em 2019, (2018 – R\$ 284.054)



**Piracicaba – SP, 20 de março de 2020.**

**Evandro Piedade do Amaral**

Presidente do Conselho de Administração

**Paulo Roberto Calixto Massarutto**

Diretor Administrativo Financeiro

**Alan Roberto Canalle**

Contador – CRC 1SP306127/O-9



# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Conselheiros, Administradores e Associados da  
**Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre**  
 Piracicaba - SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações das sobras, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

## Base para opinião

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

## Outros assuntos

As demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório, sem modificações, em 15 de fevereiro de 2019.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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



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

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

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

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

Como parte da 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

**São Paulo, 20 de março de 2020.**

**ERNST & YOUNG**  
**Auditores Independentes S.S.**  
**CRC-2SP034519/O-6**

**Dario Ramos da Cunha**  
Contador CRC-1SP214144/O-1

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE – SICOOB COCRE, com sede à Avenida Comendador Luciano Guidotti, 1937, Piracicaba, SP, inscrita no CNPJ 54.401.286.0001-46, no desempenho e em cumprimento às atribuições Legais, ao Estatuto Social e ao Regimento Interno, vigentes, procedemos ao exame e análises do Balanço Patrimonial, Demonstração das Sobras, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e as respectivas notas explicativas da Administração relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019. Nossos exames foram efetuados dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias a fim de obter evidências para a formação de uma opinião sobre os referidos documentos, e levamos em conta, também, as verificações que efetuamos durante o exercício social. Com base em nossos exames, e também considerando os esclarecimentos dados pela Administração no assessoramento da Auditoria Interna, bem como o relatório dos Auditores Independentes da empresa Ernst & Young Global Limited, emitido em 20 de março de 2020, o Conselho Fiscal opina, no sentido de ordem legal, favoravelmente pela aprovação das referidas demonstrações contábeis em 31 dezembro de 2019, de modo a estarem em condições de serem submetidas para aprovação dos associados, em Assembleia Geral Ordinária.

Piracicaba, 31 de março de 2020.

Marcos Farhat

**Conselheiro Fiscal Efetivo**

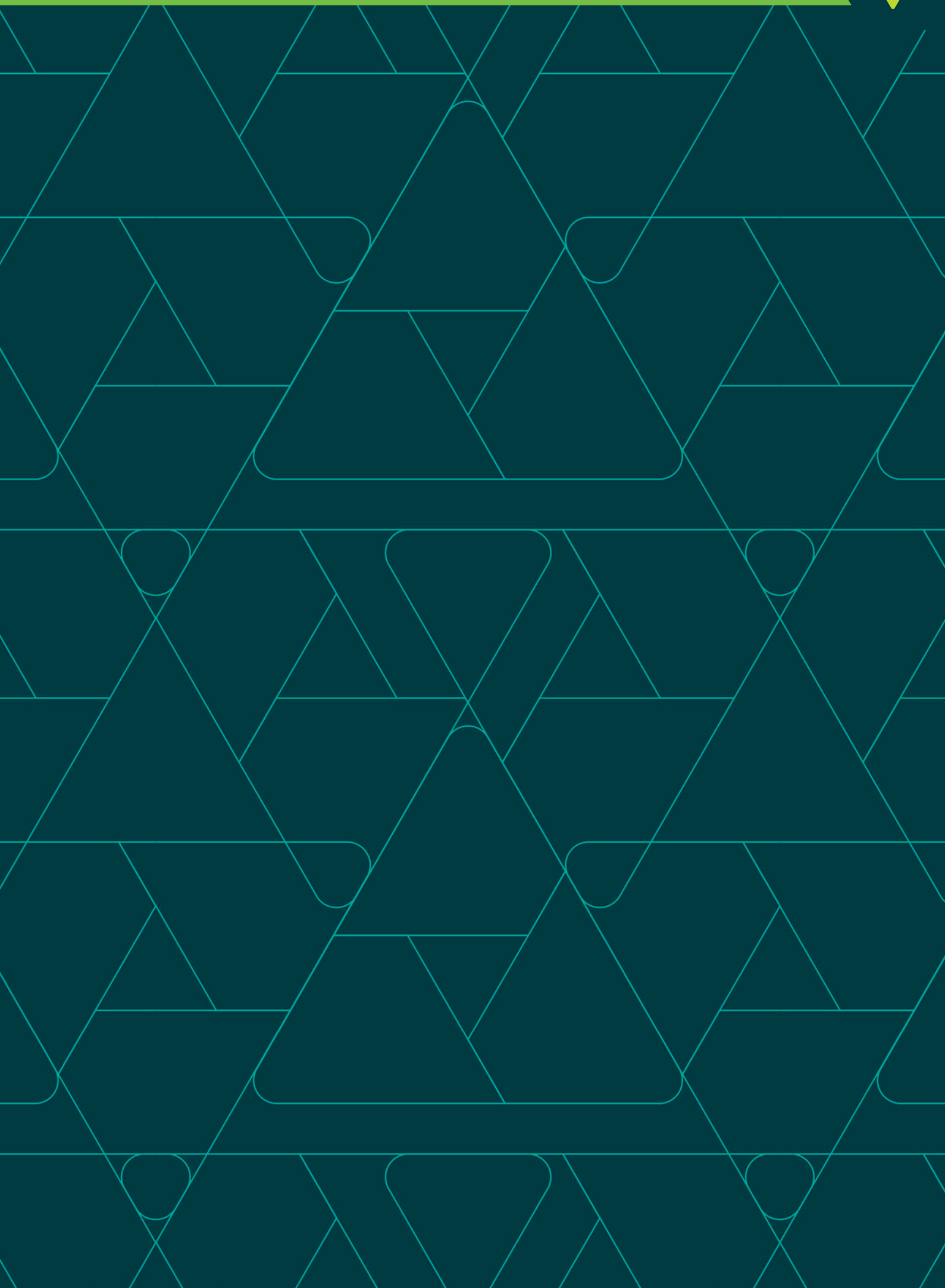
Mauricio Benato

**Conselheiro Fiscal Efetivo**

Marina Sturion Bortoletto

**Conselheiro Fiscal Efetivo**







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

 /SICOOBCOCRE

 @SICOOBCOCRE

 /SICOOBCOCRE