

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA. - SICOOB CREDCOOP**

**CNPJ: 02.528.151/0001 - 42**

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

(Em Reais)

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA. - SICOOB CREDCOOP**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **23/04/1998**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA – SICOOB CENTRAL BA** 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 CREDCOOP** possui agência e 2 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **VITÓRIA DA CONQUISTA - BA**.

O **SICOOB CREDCOOP** 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.

**1.1 Situação especial**

Em **01/02/2019**, a **SICOOB CREDCOOP**, com o objetivo de ampliar o atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento do Patrimônio Líquido e do limite para operações, garantindo assim, um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Universidade Estadual do Sudoeste da Bahia Ltda - CREDIUESB, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada 01/02/2019 e está em andamento o processo de homologação pelo Banco Central do Brasil – BACEN. Demonstrem-se abaixo os incrementos patrimoniais mais significativos na data 01/02/2019:

<b>Descrição</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades/Centralização Financeira	13.689,45
Títulos e Valores Mobiliários	308.310,97
Relações Interfinanceiras	750,00
Operações de Crédito	2.111.146,21

Ativo Permanente	9.135,65
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>2.443.032,28</b>
Depósitos	1.213.503,40
Outras Obrigações	24.483,65
Patrimônio Líquido	1.113.956,23
Sobras/Perdas Acumuladas	91.089,00
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>2.443.032,28</b>

## 2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 27 de fevereiro de 2020.

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

## 3. Resumo das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

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

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

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

### b) Estimativas contábeis

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

### c) Caixa e equivalentes de caixa

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

#### **d) Operações de crédito**

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

#### **e) Provisão para operações de crédito**

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

As Resoluções CMN nº 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 CENTRAL BA** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **h) Imobilizado**

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

#### **i) 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**.

### 4. 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	769.134,10	295.678,62
Relações interfinanceiras - Centralização financeira	6.635.622,63	5.963.106,50
Numerários em trânsito	-	333.400,00
<b>TOTAL</b>	<b>7.404.756,73</b>	<b>6.592.185,12</b>

### 5. Títulos e valores mobiliários

Em **31 de dezembro de 2019 de 2019 e 2018**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2019		31/12/2018
	Circulante	Não Circulante	Não Circulante
Cotas de Renda Fixa	147.347,33	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias (a)	-	1.067.729,65	1.007.597,76
<b>TOTAL</b>	<b>147.347,33</b>	<b>1.067.729,65</b>	<b>1.007.597,76</b>

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **SICOOB CENTRAL BA**, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto ao Sicoob Central BA. A receita auferida no exercício de 2019 com os Títulos de Renda Fixa foi R\$ 60.131,89.

### 6. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Centralização Financeira – Cooperativas (a)	6.635.622,63	5.963.106,50
<b>TOTAL</b>	<b>6.635.622,63</b>	<b>5.963.106,50</b>

(a) Refere-se exclusivamente à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL BA**, com taxa média de 98% do CDI nos respectivos períodos, cujos rendimentos auferidos em 2019 e 2018 foram respectivamente R\$ 312.682,20 e R\$ 266.536,07.

## 7. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2019			31/12/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	7.127.005,99	20.284.532,13	<b>27.411.538,12</b>	16.780.087,80
Financiamentos	563.223,14	1.348.889,55	<b>1.912.112,69</b>	797.701,60
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>7.690.229,13</b>	<b>21.633.421,68</b>	<b>29.323.650,81</b>	<b>17.577.789,40</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(639.152,32)	(1.093.010,12)	<b>(1.732.162,44)</b>	(728.875,76)
<b>TOTAL</b>	<b>7.051.076,81</b>	<b>20.540.411,56</b>	<b>27.591.488,37</b>	<b>16.848.913,64</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA - Normal	231.763,86	0,00	231.763,86		96.815,73	
A 0,5% Normal	14.952.098,08	215.478,51	15.167.576,59	(75.837,88)	9.318.857,45	(46.594,29)
B 1% Normal	5.004.786,63	586.684,13	5.591.470,76	(55.914,71)	3.912.620,89	(39.126,21)
B 1% Vencidas	252.333,00	0,00	252.333,00	(2.523,33)	182.726,25	(1.827,26)
C 3% Normal	3.113.690,79	633.196,61	3.746.887,40	(112.406,62)	2.286.912,83	(68.607,38)
C 3% Vencidas	841.973,14	16.721,35	858.694,49	(25.760,83)	222.174,64	(6.665,24)
D 10% Normal	1.336.837,19	83.214,45	1.420.051,64	(142.005,16)	545.053,60	(54.505,36)
D 10% Vencidas	160.010,08	36.559,39	196.569,47	(19.656,95)	344.953,52	(34.495,35)
E 30% Normal	340.281,09	0,00	340.281,09	(102.084,33)	49.511,20	(14.853,36)
E 30% Vencidas	145.960,04	56.778,23	202.738,27	(60.821,48)	165.599,72	(49.679,92)
F 50% Normal	70.020,48	0,00	70.020,48	(35.010,24)	27.083,25	(13.541,63)
F 50% Vencidas	129.477,03	15.957,29	145.434,32	(72.717,16)	128,70	(64,35)
G 70% Normal	40.075,49	0,00	40.075,49	(28.052,84)	40.846,37	(28.592,46)
G 70% Vencidas	41.435,27	159.841,98	201.277,25	(140.894,21)	47.275,25	(33.092,95)
H 100% Normal	102.685,39	24.403,65	127.089,04	(127.089,04)	136.631,42	(136.631,42)
H 100% Vencidas	648.110,56	83.277,10	731.387,66	(731.387,66)	200.598,58	(200.598,58)
<b>Total Normal</b>	<b>25.192.239,00</b>	<b>1.542.977,35</b>	<b>26.735.216,35</b>	<b>(678.400,82)</b>	<b>16.414.332,74</b>	<b>(402.452,11)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>2.219.299,12</b>	<b>369.135,34</b>	<b>2.588.434,46</b>	<b>(1.053.761,62)</b>	<b>1.163.456,66</b>	<b>(326.423,65)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>27.411.538,12</b>	<b>1.912.112,69</b>	<b>29.323.650,81</b>	<b>(1.732.162,44)</b>	<b>17.577.789,40</b>	<b>(728.875,76)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(1.449.161,02)</b>	<b>(283.001,42)</b>	<b>(1.732.162,44)</b>		<b>(728.875,76)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>25.962.377,10</b>	<b>1.629.111,27</b>	<b>27.591.488,37</b>		<b>16.848.913,64</b>	

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	2.774.548,05	4.352.457,94	20.284.532,13	27.411.538,12
Financiamentos	178.221,02	385.002,12	1.348.889,55	1.912.112,69
<b>TOTAL</b>	<b>2.952.769,07</b>	<b>4.737.460,06</b>	<b>21.633.421,68</b>	<b>29.323.650,81</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	31/12/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	6.643,98	-	6.643,98	0%
Setor Privado - Serviços	3.544.972,45	957.539,03	4.502.511,48	15%
Pessoa Física	23.859.921,69	954.573,66	24.814.495,35	85%
<b>TOTAL</b>	<b>27.411.538,12</b>	<b>1.912.112,69</b>	<b>29.323.650,81</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	(728.875,76)	(344.323,79)
Constituições/Reversões	(1.358.602,18)	(553.843,27)
Transferência para prejuízo	355.315,50	169.291,30
<b>TOTAL</b>	<b>(1.732.162,44)</b>	<b>(728.875,76)</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Devedor	408.052,07	1,39%	288.943,71	2,00%
10 Maiores Devedores	2.714.558,33	9,22%	1.041.096,68	6,00%
50 Maiores Devedores	6.927.013,97	23,53%	3.181.543,03	18,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	973.312,13	869.070,36
Valor das operações transferidas no período	355.315,50	169.291,30
Valor das operações transferidas no período outros créditos	98.995,20	-
Valor das operações recuperadas no período	(92.091,07)	(65.049,53)
Valor das operações Baixadas por Renegociação	(72.117,45)	-
Valor das operações incorporadas	367.572,66	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.630.986,97</b>	<b>973.312,13</b>

h) Operações renegociadas:

Em **31/12/2019** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 15.771.246,12**, 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.

## 8. Outros créditos

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

Modalidade	31/12/2019	31/12/2018
<b>Avais e Fianças Honrados (a)</b>	<b>133.446,11</b>	<b>117.026,87</b>
<b>Rendas a Receber (b)</b>	<b>30.788,03</b>	<b>41.752,86</b>
<b>Diversos</b>	<b>94.601,24</b>	<b>92.243,77</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	-	1.345,15
Adiantamentos Para Pagamentos de Nossa Conta	31.127,12	22.478,83
Impostos e Contribuições a Compensar	15.478,51	33.214,81

Títulos e Créditos a Receber	46.114,47	35.204,98
Devedores Diversos – País	1.881,14	-
<b>(-) Provisões Para Outros Créditos</b>	<b>(87.470,10)</b>	<b>(80.880,39)</b>
(-) Provisão Sem característica de concessão de crédito	(1.047,08)	(2.951,79)
(-) Avais e Fianças Honrados (c)	(86.423,02)	(77.928,59)
<b>TOTAL</b>	<b>171.365,28</b>	<b>170.143,11</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.

(b) Refere-se substancialmente a remuneração mensal da centralização financeira a receber do Sicoob Central Ba referente ao mês de dezembro de 2019.

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
E	30%	Normal	3.193,43	3.193,43	(958,03)	-	-
E	30%	Vencidas	53.389,55	53.389,55	(16.016,87)	48.184,76	(14.455,43)
F	50%	Vencidas	2.630,10	2.630,10	(1.315,05)	3.354,56	(1.677,28)
G	70%	Normal	1.028,18	1.028,18	(719,73)	-	-
G	70%	Vencidas	19.305,03	19.305,03	(13.513,52)	12.305,56	(8.613,90)
H	100%	Normal	9.757,25	9.757,25	(9.757,25)	-	-
H	100%	Vencidas	44.142,57	44.142,57	(44.142,57)	53.181,99	(53.181,99)
<b>Total Normal</b>			13.978,86	13.978,86	(11.435,01)	-	-
<b>Total Vencidos</b>			119.467,25	119.467,25	(74.988,01)	117.026,87	(77.928,60)
<b>Total Geral</b>			133.446,11	133.446,11	(86.423,02)	117.026,87	(77.928,60)
<b>Provisões</b>			(86.423,02)	(86.423,02)		(77.928,60)	
<b>Total Líquido</b>			47.023,09	47.023,09		39.098,27	

## 9. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas Antecipadas	27.655,82	40.349,93
<b>TOTAL</b>	<b>27.655,82</b>	<b>40.349,93</b>

Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros e suporte técnico de informática.

## 10. Investimentos

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Participações em cooperativa central de crédito	1.445.976,16	1.328.634,97
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito	975.226,64	856.106,84
<b>TOTAL</b>	<b>2.421.202,80</b>	<b>2.184.741,81</b>

## 11. 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 a seguir:



Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizado em Curso		-	24.638,76
Instalações	10%	95.362,64	83.924,55
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(26.661,30)	(11.925,77)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	457.558,63	404.503,63
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(135.350,90)	(83.512,29)
Sistema de Comunicação	10%	39.085,67	35.938,66
Sistema de Processamento de Dados	20%	400.966,98	309.138,83
Sistema de Segurança	10%	217.731,80	197.888,63
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(286.777,96)	(156.378,05)
<b>TOTAL</b>		<b>761.915,56</b>	<b>804.216,95</b>

## 12. Intangível

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Outros Ativos intangíveis	73.611,67	62.653,77
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(68.603,01)	(52.370,14)
<b>TOTAL</b>	<b>5.008,66</b>	<b>10.283,63</b>

## 13. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)	31/12/2018	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	6.288.498,00		4.260.319,00	
Depósito a Prazo	9.232.947,78	0,34	7.368.638,92	0,45
<b>TOTAL</b>	<b>15.521.445,78</b>		<b>11.628.957,92</b>	

Os depósitos até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por estatuto próprio e pelas disposições legais e regulamentares.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Depositante	669.028,47	4,31%	622.223,23	5,00%
10 Maiores Depositantes	3.645.391,12	23,00%	3.042.126,50	26,00%
50 Maiores Depositantes	7.910.239,45	50,96%	6.541.686,54	57,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2019	2018
Despesas de Depósitos a Prazo	(462.589,81)	(357.492,82)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(21.495,92)	(14.128,77)
<b>TOTAL</b>	<b>(484.085,73)</b>	<b>(371.621,59)</b>

#### 14. Relações Interdependências

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recebimentos em Trânsito de Terceiros - Outros	89.261,72	118.597,15
<b>TOTAL</b>	<b>89.261,72</b>	<b>118.597,15</b>

Convênio de folha de pagamento e consignado com a prefeitura de Vitória da Conquista – BA.

#### 15. Obrigações por empréstimos e Repasses

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

Instituições	Taxa	31/12/2019		31/12/2018
		Circulante	Não Circulante	Circulante
Sicoob Central BA	102% CDI	1.881.083,53	4.853.084,88	1.214.265,12
<b>TOTAL</b>		<b>1.881.083,53</b>	<b>4.853.084,88</b>	<b>1.214.265,12</b>

a) As despesas dessa transação resultaram em 31/12/2019 o montante de R\$ 156.124,26 (em 2018 representou R\$ 68.313,76).

#### 16. Outras Obrigações

Descrição	2019	2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15.959,47	1.927,73
Sociais e Estatutárias	71.904,02	62.137,20
Fiscais e Previdenciárias	67.723,07	50.809,18
Diversas	893.019,69	418.457,38
<b>TOTAL</b>	<b>1.048.606,25</b>	<b>533.331,49</b>

##### 16.1 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	2019	2018
IOF a Recolher	9.030,91	1.927,73
Tributos Estaduais e Municipais	6.928,56	-
<b>TOTAL</b>	<b>15.959,47</b>	<b>1.927,73</b>

##### 16.2 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Resultado de Atos com Associados (a)	23.469,55	13.910,71
Resultado de Atos com Não Associados (a)	-	7,26
Cotas de Capital a Pagar (b)	48.434,47	48.219,23
<b>TOTAL</b>	<b>71.904,02</b>	<b>62.137,20</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

### 16.3 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	623,95	
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros	13.616,37	11.297,12
Impostos e contribuições sobre salários	50.363,39	37.824,48
Outros	3.119,36	1.687,58
<b>TOTAL</b>	<b>67.723,07</b>	<b>50.809,18</b>

### 16.4 Diversas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	978,04	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (a)	161.519,87	80.184,88
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	287.045,77	154.547,76
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	55.005,91	13.556,29
Credores Diversos – País (d)	388.470,10	170.168,45
<b>TOTAL</b>	<b>893.019,69</b>	<b>418.457,38</b>

(a) Valores recebidos de terceiros para repasse em contas salário mantidas na cooperativa.

(b) Referem-se substancialmente a provisão para pagamento de despesas com pessoal e despesas administrativas (aluguéis, comunicação, segurança, seguro, etc.).

(c) Composto pela contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **31/12/2019**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 2.085.360,67 (R\$ 934.745,71 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.

(d) Trata-se substancialmente de Pendências a Regularizar (R\$ 344.507,11).

### 17. Instrumentos financeiros

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

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

### 18. Patrimônio líquido

#### 18.1 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	13.128.436,83	11.267.899,63
Associados	4.142	3.390

## 18.2 Reserva de Sobras

**a) Fundo de Reserva** - Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 35%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades. Em 31 de dezembro de 2019, o saldo em Fundo de Reserva correspondia a R\$ 2.507.868,84 (em 2018 representou R\$ 2.234.261,42).

**b) Reserva de Expansão** - Representada pelas destinações das sobras, no percentual de 15%, cuja constituição foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária. É utilizada para aquisição de bens para o ativo permanente da Cooperativa e aquisição do imóvel para estabelecimento da Sede Própria. Em 31 de dezembro de 2019, o saldo em Reserva de Expansão correspondia a R\$ 261.030,78.

## 18.3 Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 12/04/2019, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com as sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2018**, no valor de R\$ 124.605,99, bem como deliberaram pela destinação do saldo de reversão de reservas no exercício de 2018 no montante de R\$ 424.045,14 da seguinte forma: **a)** R\$ 148.415,80 destinado ao Fundo de Reserva; **b)** R\$ 21.202,26 ao Fates; e **c)** R\$ 254.427,08 ao Fundo de Expansão.

## 18.4 Destinações estatutárias e legais

No exercício foi apurado resultado negativo com atos não cooperativos, o valor integral das sobras líquidas do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2019	2018
Sobra líquida, base de cálculo das Destinações	<b>296.120,01</b>	<b>276.902,19</b>
Destinações estatutárias	<b>(162.866,00)</b>	<b>(152.296,20)</b>
Reserva legal - 35%	(103.642,00)	(96.915,76)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(14.806,00)	(13.845,11)
Reserva de Expansão - 15%	(44.418,00)	(41.535,33)
Sobra Líquida do Exercício	<b>133.254,01</b>	<b>124.605,99</b>
Reversões de reservas para Sobras Acumuladas	150.282,39	424.045,14
Sobras Acumuladas Oriundas da Incorporação	24.115,19	-
Sobra à disposição da Assembleia Geral	<b>307.651,59</b>	<b>548.651,13</b>

## 19. Ingressos/Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	16.923,02	10.734,15
Rendas de Empréstimos	5.553.133,97	4.234.728,85
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	73.508,47	16.116,58
Rendas de Financiamentos	285.964,63	168.733,30
Rendas c/ Tít.Valores Mobil. e Instrumentos Financ.	62.434,20	17.201,05
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	166.347,41	78.924,60
<b>Total de Ingressos de Intermediação Financeira</b>	<b>6.158.311,70</b>	<b>4.526.438,53</b>
Despesas de Depósito a Prazo	(462.589,81)	(357.492,82)
Contribuição Ordinária – FGCoop	(21.495,92)	(14.128,77)
Despesa de Repasse Interfinanceiro	(156.124,26)	(68.313,76)

Provisões para Operações de Crédito	(1.364.186,94)	(553.842,99)
Provisões para Outros Créditos	(118.305,65)	(80.749,60)
<b>Total de Despesas de Intermediação Financeira</b>	<b>(2.122.702,58)</b>	<b>(1.074.527,94)</b>
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>4.035.609,12</b>	<b>3.451.910,59</b>

## 20. Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Cobrança	290.595,90	227.185,55
Rendas de outros serviços - Atos cooperativos (a)	27.264,24	18.363,82
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos (b)	373.012,17	314.907,48
<b>TOTAL</b>	<b>690.872,31</b>	<b>560.456,85</b>

## 21. Rendas/Ingressos de tarifas bancárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	181.403,50	173.973,95
Rendas de Serviços Prioritários - PF	88.269,54	65.959,86
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.078,27	4.285,16
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	222.601,49	140.659,05
<b>TOTAL</b>	<b>493.352,80</b>	<b>384.878,02</b>

## 22. Despesas de pessoal

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(23.080,41)	(22.225,95)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(332.421,78)	(283.121,50)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(636.603,88)	(427.415,15)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(422.039,01)	(342.997,35)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.059.228,87)	(830.041,07)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(24.188,96)	(21.288,25)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(51.391,66)	(39.565,84)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.548.954,57)</b>	<b>(1.966.655,11)</b>

## 23. Outros Dispendios/Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Água, Energia e Gás	(43.912,84)	(21.225,84)
Despesas de Aluguéis	(218.606,23)	(163.057,00)
Despesas de Comunicações	(97.010,40)	(65.566,99)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(10.791,81)	(260.352,76)
Despesas de Material	(19.118,41)	(13.774,63)
Despesas de Processamento de Dados	(258.372,12)	(142.318,09)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(78.642,67)	(65.557,35)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(51.309,76)	(7.842,96)
Despesas de Publicações	(1.120,00)	0,00
Despesas de Seguros	(22.063,44)	(23.704,86)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(416.818,69)	(269.582,36)
Despesas de Serviços de Terceiros	(182.467,75)	(297.841,11)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(83.901,35)	(56.534,08)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(205.492,99)	(82.268,12)
Despesas de Transporte	(149.075,16)	(87.797,67)
Despesas de Viagem no País	(78.193,59)	(66.722,94)
Despesas de Amortização	(13.954,92)	(8.072,69)
Despesas de Depreciação	(136.327,47)	(76.169,22)
Outras Despesas Administrativas	(60.318,02)	(5.484,01)
Contribuições a OCEB	(25.621,72)	(31.466,29)
Impostos e Taxas	(22.621,95)	(6.687,77)
Lanches e Refeições	(22.897,42)	(9.754,13)
Contribuição Confederativa	(11.664,64)	-
Emolumentos judiciais e cartorários	(41.882,18)	(24.123,39)
Contribuição a OCE	(0,05)	(20.837,40)
Rateio de despesas da Central	(470.551,24)	(360.652,62)
Rateio de despesa do Sicoob Confederação	(66.930,84)	(41.439,24)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.789.667,66)</b>	<b>(2.208.833,52)</b>

## 24. Dispêndios/despesas Tributárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
ISS – 5%	(7.453,68)	(5.712,38)
COFINS – 4%	(17.894,11)	(13.419,04)
PIS – 0,65%	(2.907,79)	(2.180,59)
Impostos e Taxas - Municipais	(4.058,67)	(33.890,51)
Despesas de Tributos Federais	(0,06)	(584,94)
PIS sobre Folha de Pagamento	(10.021,25)	(7.946,83)
<b>Total da Tributação</b>	<b>(42.335,56)</b>	<b>(63.734,29)</b>

## 25. Outras receitas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	20.989,26	51.696,31
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	32.456,84	5.667,74
Dividendos	119.124,32	90.822,35
Deduções e abatimentos	2.909,87	254,23
Distribuição de sobras da central	7.021,33	34.906,52
Juros ao Capital (a)	80.225,57	-
Outras rendas operacionais	7.717,61	1.661,31
Rendas oriundas de cartões de crédito	216.376,68	106.356,58
<b>TOTAL</b>	<b>486.821,48</b>	<b>291.365,04</b>

(a) Remuneração de juros ao capital pago pelo Sicoob Central BA;

## 26. Outros dispêndios/Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Provisões Passivas	(73.906,46)	(9.714,46)
Outras Despesas Operacionais (a)	(21.017,64)	(39.303,63)
Descontos concedidos - operações de crédito	(44.807,21)	(20.926,43)
Contribuição Ao Fundo de Estabilidade e Liquidez	(12.672,92)	(2.112,16)
Fundo de Desenvolvimento	(39.356,78)	(31.112,65)
Contrib. Mensal Ao Fundo de Desenvolvimento Sicoob	(22.790,76)	(4.852,44)
Custos Com Portabilidade - Rco	(38.623,94)	(146,82)
Cancelamento - tarifas pendentes	(74.219,32)	(129.804,35)
<b>TOTAL</b>	<b>(327.395,03)</b>	<b>(237.972,94)</b>

(a) Trata-se substancialmente de apropriação no resultado de pendências não regularizadas há mais de 6 meses.

## 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, as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2019:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	798,39	0,0022%	2,00
P.R. – Sem Vínculo de Grupo Econômico	267.037,09	0,7290%	346,49
<b>TOTAL</b>	<b>267.835,48</b>	<b>0,7311%</b>	<b>348,49</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>531.237,82</b>	<b>6,2626%</b>	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2019:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	800,49	4,00	0,3934%
Empréstimo	275.562,64	1.552,14	1,0342%
Financiamento	10.388,39	51,94	0,5433%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	153.793,00	2,5005%	0%
Depósitos a Prazo	644.463,01	6,9800%	0,3513%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	2,0029%
Financiamento	1,7200%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	92,1658% da taxa CDI

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,3489%
Aplicações Financeiras	6,2626%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimo	324.619,67
Financiamento	56.210,00

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

2019	2018
117.419,24	61.834,53

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R\$)	
Honorário - Conselho Fiscal	(23.080,41)
Honorária - Diretoria	(257.407,38)
Honorário - Conselho de Administração	(44.892,31)

Gratificações	(30.122,09)
Encargos Sociais-INSS	(71.100,58)
Alimentação	(19.331,04)
Seguros	(720,00)
Previdência Complementar	(67.308,07)
Assistência Médica	(14.110,39)

## 28. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA. - SICOOB CREDCOOP**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA LTDA - SICOOB CENTRAL BA**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

As demonstrações contábeis do **SICOOB CENTRAL BA**, em 31/12/2019 foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 07/02/2020, com opinião sem modificação.

## 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 Estrutura de Gerenciamento de Riscos de Mercado

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos de mercado prevê:

a) procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento e controle de riscos de mercado das entidades do Sicoob;

b) avaliação contínua da efetividade das estratégias utilizadas de mitigação de riscos de mercado das entidades do Sicoob;

c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento de riscos de mercado e que evidenciem, no mínimo:

c.1) valor em Risco (Value at Risk – VaR);

c.2) limites máximos de risco de mercado;

c.3) cenários de stress para risco de mercado;

d) cálculos e projeção do capital regulamentar necessário às exposições aos riscos de mercado pelas entidades do Sicoob.

## 29.3 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.

#### **29.4 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.

#### **29.5 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, conseqüentemente, 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:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Ativos Ponderados pelos Risco (RWA)	29.092.484,33	18.895.125,05
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> )	13.918.720,81	12.064.406,33
Índice de Basileia %	47,84%	63,85%
Razão de Alavancagem (RA) %	34,53%	45,57%
Índice de imobilização %	5,47%	6,67%

### 32. Benefícios a empregados

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

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no mínimo 1% do salário. As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2019 totalizaram R\$ 6.417,61.

**VITÓRIA DA CONQUISTA-BA**

\_\_\_\_\_  
**Rejane Silva de Almeida**  
Diretora de Relacionamento e Presidente do Conad

\_\_\_\_\_  
**Jeandro Silva Oliveira**  
Diretor Operacional

\_\_\_\_\_  
**Valmir Lima Silva**  
Contador – CRC/BA nº: 023450/O-3