

RELATÓRIO ANUAL 2020



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA
SICOOB CREDICHAPADA
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		72.981.865,16	46.867.198,70
Circulante		41.860.021,00	30.189.440,46
Caixa e Equivalentes de Caixa	04	20.270.400,20	6.721.754,76
Disponibilidades		1.127.993,16	994.457,25
Centralização Financeira - Cooperativas		19.142.407,04	5.727.297,51
Relações Interfinanceiras		-	5.550,00
Correspondente no País		-	5.550,00
Operações de Crédito	05	21.285.228,23	23.140.084,22
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6.849.670,63	8.260.621,80
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.406.887,73)	(1.315.854,88)
Financiamentos		1.962.051,77	1.532.279,19
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(152.202,30)	(211.566,80)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		15.195.090,40	16.101.166,05
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.162.494,54)	(1.226.561,14)
Outros Créditos	06	250.311,83	265.871,53
Créditos por Avais e Fianças Honradas		160.934,54	104.991,10
Rendas a Receber		82.599,85	33.039,19
Diversos		156.454,35	175.600,10
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	50.896,90
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(149.676,91)	(98.655,76)
Outros Valores e Bens	07	54.080,74	56.179,95
Despesas Antecipadas		54.080,74	56.179,95
Não Circulante		31.121.844,16	16.677.758,24
Realizável a Longo Prazo		28.111.997,60	13.900.196,78
Operações de Crédito	05	28.111.997,60	13.900.196,78
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		8.573.403,67	6.255.832,49
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.751.743,18)	(1.492.023,67)
Financiamentos		5.060.240,17	2.184.729,20
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(297.694,84)	(146.886,69)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		17.819.066,09	7.586.537,02
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.291.274,31)	(487.991,57)
Permanente		3.009.846,56	2.777.561,46
Investimentos	08	2.266.152,96	2.050.000,00
Participação em Cooperativa Central de Crédito		2.266.152,96	2.050.000,00
Imobilizado de Uso	09	712.102,82	727.561,46
Imobilizado de Uso		1.371.540,06	1.369.846,96
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(659.437,24)	(642.285,50)
Intangível		31.590,78	-
Ativos Intangíveis		125.641,98	41.176,32
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(94.051,20)	(41.176,32)
Total do Ativo		72.981.865,16	46.867.198,70
PASSIVO		57.573.020,30	33.297.189,33
Circulante		53.862.643,65	29.270.750,49
Depósitos	10	38.777.815,80	15.090.705,83
Depósitos à Vista		22.763.970,73	8.818.327,49
Depósitos à Prazo		16.013.845,07	6.272.378,34
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.121.219,12	477.810,27
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		1.121.219,12	477.810,27
Relações Interfinanceiras		7.444.718,10	10.719.737,45
Repasse Interfinanceiros	12	7.444.560,78	10.719.737,45

Relações com Correspondentes		157,32	-
Relações Interdependências	13	92,02	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		92,02	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	5.085.218,41	2.039.853,96
Empréstimos No País - Outras Instituições		5.085.218,41	2.039.853,96
Outras Obrigações	14	1.433.580,20	942.642,98
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		718,21	11.772,52
Sociais e Estatutárias		319.609,79	208.408,51
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		136.947,01	155.836,49
Diversas		947.505,19	472.465,46
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		28.800,00	94.160,00
Não Circulante		3.710.376,65	4.026.438,84
Relações Interfinanceiras	12	3.030.435,04	3.273.789,23
Repasse Interfinanceiros		3.030.435,04	3.273.789,23
Outras Obrigações	14	679.941,61	752.649,61
Diversas		679.941,61	752.649,61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	15.408.844,86	13.570.009,37
Capital Social		9.551.741,50	8.741.580,45
De Domiciliados No País		9.568.524,20	8.750.071,78
(-) Capital A Realizar		(16.782,70)	(8.491,33)
Reserva de Sobras		5.675.572,57	4.795.325,47
Sobras ou Perdas Acumuladas		181.530,79	33.103,45
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		72.981.865,16	46.867.198,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA
SICOOB CREDICHAPADA
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais				
Sobras/Perdas Antes das Destinações	(684.684,01)	1.456.472,39	1.108.032,64	220.689,71
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(97.716,49)	-	(90.219,13)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	2.670.494,41	3.279.028,52	1.151.125,33	3.916.636,55
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	396.244,11	498.222,61	356.415,75	925.298,10
Destinações de Sobras	-	-	-	(71.506,65)
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	20.000,00	37.600,00	-	-
Depreciações e Amortizações	109.949,25	208.709,22	85.179,03	177.842,17
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações	2.512.003,76	5.382.316,25	2.700.752,75	5.078.740,75
Aumento (redução) em ativos operacionais	-	-	-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-	-	1.199.630,10
Relações Interfinanceiras	-	5.550,00	5.673,97	(5.550,00)
Operações de Crédito	(9.998.916,10)	(15.635.973,35)	(2.776.848,42)	(1.683.627,79)
Outros Créditos	118.002,94	15.559,70	1.132.024,66	2.868,07
Outros Valores e Bens	(14.377,21)	2.099,21	76.960,34	(19.911,83)
Aumento (redução) em passivos operacionais	-	-	-	-
Depósitos à Vista	8.711.262,19	13.945.643,24	1.217.075,77	1.884.807,37
Depósitos à Prazo	7.754.576,68	9.741.466,73	(403.716,34)	986.566,71
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	297.869,77	643.408,85	(520.208,95)	(454.739,37)
Relações Interdependências	(1.411,51)	92,02	(3.549,22)	-
Relações Interfinanceiras	(4.548.808,65)	(3.518.373,54)	(5.513.147,94)	(3.602.742,21)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(991.817,45)	3.045.364,45	2.039.853,96	926.753,19
Outras Obrigações	(172.324,61)	(239.327,13)	(383.551,90)	(181.284,55)
FATES Sobras Exercício	(181.530,78)	(181.530,78)	(33.103,46)	(33.103,46)
Imposto de Renda	(33.086,76)	(61.015,28)	(70.475,07)	(80.197,87)
Contribuição Social	(32.075,52)	(63.518,15)	(48.901,03)	(56.639,04)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	3.419.366,75	13.081.762,22	(2.581.160,88)	3.961.570,07
Atividades de Investimentos	-	-	-	-
Distribuição Sobras da Central	-	97.716,49	-	90.219,13
Aquisição de Intangível	(17.105,25)	(50.134,86)	-	19.890,81
Aquisição de Imobilizado de Uso	(198.109,06)	(174.706,50)	(242.415,86)	(286.070,87)
Aquisição de investimentos	-	(216.152,96)	(1.000.000,00)	(1.164.237,15)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(215.214,31)	(343.277,83)	(1.242.415,86)	(1.340.198,08)
Atividades de Financiamentos	-	-	-	-
Aumento por Novos Aportes de Capital	651.638,73	950.589,88	421.942,19	639.858,10
Devolução de Capital à Cooperados	(263.831,71)	(367.493,48)	(506.502,62)	(915.113,48)
Estorno/Cancelamento de Capital	(1.084,00)	(13.984,00)	-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	-	-	(11,74)
Juros ao Capital pago	241.857,19	241.857,19	-	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(808,54)	(808,54)	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	627.771,67	810.161,05	(84.560,43)	(275.267,12)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	3.831.924,11	13.548.645,44	(3.908.137,17)	2.346.104,87
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas	-	-	-	-
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	16.438.476,09	6.721.754,76	10.629.891,93	4.375.649,89
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	20.270.400,20	20.270.400,20	6.721.754,76	6.721.754,76
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	3.831.924,11	13.548.645,44	(3.908.137,17)	2.346.104,87
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.	0,00	-	-	(0,00)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA
SICOOB CREDICHAPADA
DEMONSTRAÇÃO DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31/12/2018		8.850.353,77	(355,00)	4.640.842,67	238.355,45	13.729.196,89
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Outras Destinações		-	-	-	(71.506,65)	(71.506,65)
Ao Capital		166.837,06	-	-	(166.837,06)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(11,74)	(11,74)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		647.994,43	(8.136,33)	-	-	639.858,10
Por Devolução (-)		(915.113,48)	-	-	-	(915.113,48)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	220.689,71	220.689,71
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	154.482,80	(154.482,80)	-
F A T E S		-	-	-	(33.103,46)	(33.103,46)
Saldo em 31/12/2019		8.750.071,78	(8.491,33)	4.795.325,47	33.103,45	13.570.009,37
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	33.103,45	(33.103,45)	-
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		958.881,25	(8.291,37)	-	-	950.589,88
Por Devolução (-)		(367.493,48)	-	-	-	(367.493,48)
Estorno de Capital		(13.984,00)	-	-	-	(13.984,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	1.456.472,39	1.456.472,39
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(246.267,17)	(246.267,17)
Juros ao Capital		241.857,19	-	-	-	241.857,19
IRRF sobre Juros ao Capital		(808,54)	-	-	-	(808,54)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	847.143,65	(847.143,65)	-
F A T E S		-	-	-	(181.530,78)	(181.530,78)
Saldo em 31/12/2020		9.568.524,20	(16.782,70)	5.675.572,57	181.530,79	15.408.844,86
Saldo em 30/06/2019		8.843.350,88	(17.210,00)	4.640.842,67	(887.342,93)	12.579.640,62
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		413.223,52	8.718,67	-	-	421.942,19
Por Devolução (-)		(506.502,62)	-	-	-	(506.502,62)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	1.108.032,64	1.108.032,64
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	154.482,80	(154.482,80)	-
F A T E S		-	-	-	(33.103,46)	(33.103,46)
Saldo em 31/12/2019		8.750.071,78	(8.491,33)	4.795.325,47	33.103,45	13.570.009,37
Saldo em 30/06/2020		8.950.293,63	(26.323,80)	4.795.325,47	2.174.259,85	15.893.555,15
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	33.103,45	(33.103,45)	-
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		642.097,63	9.541,10	-	-	651.638,73
Por Devolução (-)		(263.831,71)	-	-	-	(263.831,71)
Estorno de Capital		(1.084,00)	-	-	-	(1.084,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	(684.684,01)	(684.684,01)
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(246.267,17)	(246.267,17)
Juros ao Capital		241.857,19	-	-	-	241.857,19
IRRF sobre Juros ao Capital		(808,54)	-	-	-	(808,54)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	847.143,65	(847.143,65)	-
F A T E S		-	-	-	(181.530,78)	(181.530,78)
Saldo em 31/12/2020		9.568.524,20	(16.782,70)	5.675.572,57	181.530,79	15.408.844,86

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA
SICOOB CREDICHAPADA
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas	(930.951,18)	181.530,79	1.108.032,64	33.103,45
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Total do resultado abrangente	(930.951,18)	181.530,79	1.108.032,64	33.103,45

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA
SICOOB CREDICHAPADA
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		4.565.832,89	9.172.452,46	4.655.326,67	9.546.984,35
Operações de Crédito	18	4.136.882,89	8.551.604,76	4.311.412,18	9.010.719,63
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-	-	29.767,17
Resultado das Aplicações Compulsórias		212.964,78	242.926,56	111.785,40	111.911,92
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		215.985,22	377.921,14	232.129,09	394.585,63
Dispêndio da Intermediação Financeira	19	(3.213.238,92)	(4.478.637,34)	(1.820.838,22)	(5.324.115,44)
Operações de Captação no Mercado		(171.823,01)	(298.117,08)	(166.753,61)	(344.407,37)
Operações de Empréstimos e Repasses		(370.921,50)	(901.491,74)	(502.959,28)	(1.063.071,52)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(2.670.494,41)	(3.279.028,52)	(1.151.125,33)	(3.916.636,55)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.352.593,97	4.693.815,12	2.834.488,45	4.222.868,91
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(1.967.891,34)	(3.067.007,25)	(1.609.722,11)	(3.879.873,96)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	20	723.484,92	1.346.861,83	528.909,08	894.849,30
Rendas (Ingressos) de Tarifas	21	709.603,18	1.330.810,82	560.779,49	1.031.280,19
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	22	(1.505.071,54)	(2.910.592,96)	(1.328.025,57)	(2.633.077,11)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	23	(1.780.754,97)	(3.312.786,91)	(1.457.270,99)	(2.887.030,55)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(74.791,65)	(141.478,49)	(54.145,24)	(89.966,29)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24	435.459,87	911.228,22	439.930,99	728.833,03
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	25	(224.558,41)	(399.177,67)	(156.679,12)	(283.022,85)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		55.200,00	65.360,00	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(306.462,74)	42.767,91	(143.220,75)	(641.739,68)
Resultado Operacional		(615.297,37)	1.626.807,87	1.224.766,34	342.994,95
Outras Receitas e Despesas	26	(4.224,36)	(45.802,05)	2.642,40	14.531,67
Outras Receitas		-	1.711,42	2.866,64	14.757,93
Outras Despesas		(4.224,36)	(47.513,47)	(224,24)	(226,26)
Resultado Antes da Tributação e Participações		(619.521,73)	1.581.005,82	1.227.408,74	357.526,62
Imposto de Rendas		(33.086,76)	(61.015,28)	(70.475,07)	(80.197,87)
Contribuição Social		(32.075,52)	(63.518,15)	(48.901,03)	(56.639,04)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		(684.684,01)	1.456.472,39	1.108.032,64	220.689,71
Destinações Legais e Estatutárias		-	(1.028.674,43)	-	(187.586,26)
FATES		-	(181.530,78)	-	(33.103,46)
Reserva Legal		-	(847.143,65)	-	(154.482,80)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		(684.684,01)	427.797,96	1.108.032,64	33.103,45
Juros ao Capital		(246.267,17)	(246.267,17)	-	-
Sobras/Perdas Líquidas		(930.951,18)	181.530,79	1.108.032,64	33.103,45
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Valores em reais

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA MARGEM ESQUERDA DO URUCUIA E SÃO FRANCISCO LTDA - SICOOB CREDICHAPADA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **01/08/2011**, filiada à **CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO PLANALTO CENTRAL LTDA - SICOOB PLANALTO CENTRAL**.

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** é 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 CREDICHAPADA**, sediada na Chapada Gaucha, possui 3 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **Chapada Gaúcha - MG, URUCUIA – MG e SÃO FRANCISCO - MG**.

O **SICOOB CREDICHAPADA** 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.

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 pelo Conselho de Administração em 23/02/2021.

No exercício de 2020, foram realizadas as provisões das operações de crédito, conforme mencionados no parecer da Auditoria de Demonstrações Contábeis 2019, elaborados pela empresa CNAC.

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.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações contábeis obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações contábeis em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas e faculdade de apresentação baseada na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pelo **SICOOB CREDICHAPADA**:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

O **SICOOB CREDICHAPADA** iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Administração avaliou a capacidade do **SICOOB CREDICHAPADA** continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência do **SICOOB CREDICHAPADA** no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do

Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. O **SICOOB CREDICHAPADA** junto a seus associados, colaboradores e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão:

- a) Temos consciência da necessidade de primar pela continuidade dos trabalhos realizados por nossa cooperativa, motivo pelo qual foi instituído, a limitação do atendimento presencial para os casos exclusivos onde o serviço não for possível realizar remotamente ou nos canais de atendimento (App, ATM, Telefone etc.)
- b) No intuito de evitar o contágio, é imprescindível que os colaboradores observem as orientações relativas à proteção das vias respiratórias, com o uso de máscaras durante toda a permanência nas nossas dependências, bem como higienização das mãos continuamente e uso de luvas impermeáveis no manuseio com documentos, numerário e outros utensílios que possam porventura estar contaminados.
- c) Permanecem suspensas também as participações dos empregados em congressos, seminários, workshops, palestras ou quaisquer outras atividades externas. Casos excepcionais estão sendo analisados pela Diretoria Executiva.
- d) Todas as reuniões são realizadas, preferencialmente, por videoconferência.
- e) Cada gerente é responsável pelas atividades de sua equipe, assim como pelo atendimento aos cooperados que se dará através dos meios eletrônicos disponíveis (e-mail, WhatsApp ou telefone fixo ou celular). A forma de contato com os gerentes será divulgada no site do Sicoob Credichapada para conhecimento de todos os cooperados.
- f) Foram implementados equipamentos de proteção nas dependências das agências; além da execução do trabalho em home office de alguns colaboradores e disponibilização de testes em caso de suspeitas.
- g) Foram criadas linhas de crédito de renegociação, com o intuito de honrar com os valores e princípios cooperativistas perante os cooperados e a comunidade.

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

sicoobcredichapada.com.br
Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
(38) 3634-1414

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 às provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, 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

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

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) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco 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 Provisões para perdas esperadas associadas ao risco 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 PLANALTO CENTRAL** 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

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.

n) Demais passivos

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

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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.

s) 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).

t) 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 2020 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

u) 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 2020.

v) Resultados não recorrentes

São considerados como resultado não recorrente as receitas e despesas que não estão relacionadas com as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

sicoobcredichapada.com.br
Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
(38) 3634-1414

Durante os exercícios de 2020 e 2019, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários (a)	1.127.993,16	994.457,25
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	19.142.407,04	5.727.297,51
TOTAL	20.270.400,20	6.721.754,76

(a) Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CREDICHAPADA** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 31 de dezembro de 2020 foram de (R\$ 394.585,63) e (R\$ 377.921,14), respectivamente, com taxa média de 105% do CDI nos respectivos períodos.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	6.849.670,63	8.573.403,67	15.423.074,30	14.516.454,29
Financiamentos	1.962.051,77	5.060.240,17	7.022.291,94	3.717.008,39
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	15.195.090,40	17.819.066,09	33.014.156,49	23.687.703,07
Total de Operações de Crédito	24.006.812,80	31.452.709,93	55.459.522,73	41.921.165,75
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de Crédito	(2.721.584,57)	(3.340.712,33)	(6.062.296,90)	(4.880.884,75)
TOTAL	21.285.228,23	28.111.997,60	49.397.225,83	37.040.281,00

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	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	355.614,54	62.842,36	2.118.660,04	2.537.116,94		708.074,43	
A 0,5% Normal	4.107.385,26	3.170.159,96	15.611.411,55	22.888.956,77	(114.444,78)	11.934.795,54	(59.673,98)
B 1% Normal	3.856.183,02	2.066.326,25	9.776.066,88	15.698.576,15	(156.985,76)	10.078.550,17	(100.785,50)
B 1% Vencidas	34.305,03	-	-	34.305,03	(343,05)	208.614,63	(2.086,15)
C 3% Normal	2.303.235,52	850.041,27	2.891.775,35	6.045.052,14	(181.351,56)	8.200.444,78	(246.013,34)
C 3% Vencidas	47.622,34	72.995,01	-	120.617,35	(3.618,52)	110.216,89	(3.306,51)
D 10% Normal	517.722,34	89.920,48	25.005,37	632.648,19	(63.264,82)	3.245.243,28	(324.524,33)
D 10% Vencidas	81.480,94	8.380,72	-	89.861,66	(8.986,17)	329.033,92	(32.903,39)
E 30% Normal	1.167.444,59	114.797,72	365.521,67	1.647.763,98	(494.329,19)	2.061.059,06	(618.317,72)
E 30% Vencidas	23.403,72	7.932,33	-	31.336,05	(9.400,82)	522.655,71	(156.796,71)
F 50% Normal	319.881,73	417.897,25	154.022,47	891.801,45	(445.900,73)	934.424,91	(467.212,46)
F 50% Vencidas	101.654,97	31.403,77	-	133.058,74	(66.529,37)	655.345,30	(327.672,65)
G 70% Normal	340.877,12	19.535,21	232.212,03	592.624,36	(414.837,05)	922.344,45	(645.641,11)
G 70% Vencidas	13.857,04	31.139,92	-	44.996,96	(31.497,87)	381.373,97	(266.961,78)
H 100% Normal	1.743.183,84	16.755,42	1.737.120,61	3.497.059,87	(3.497.059,87)	422.463,60	(422.463,60)
H 100% Vencidas	409.222,30	62.164,27	102.360,52	573.747,09	(573.747,09)	1.206.525,11	(1.206.525,11)
Total Normal	14.711.527,96	6.808.275,92	32.911.795,97	54.431.599,85	(5.368.173,76)	38.507.400,22	(2.884.632,04)

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

Total Vencidos	711.546,34	214.016,02	102.360,52	1.027.922,88	(694.122,89)	3.413.765,53	(1.996.252,30)
Total Geral	15.423.074,30	7.022.291,94	33.014.156,49	55.459.522,73	(6.062.296,90)	41.921.165,75	(4.880.884,75)
Provisões	(3.158.630,91)	(449.897,14)	(2.453.768,85)	(6.062.296,90)		(4.880.884,75)	
Total Líquido	12.264.443,39	6.572.394,80	30.560.387,64	49.397.225,83		37.040.281,00	

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	2.757.991,51	4.091.679,12	8.573.403,67	15.423.074,30
Financiamentos	518.343,29	1.443.708,48	5.060.240,17	7.022.291,94
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	661.807,10	14.533.283,30	17.819.066,09	33.014.156,49
TOTAL	3.938.141,90	20.068.670,90	31.452.709,93	55.459.522,73

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	5.447.445,93	1.595.843,04	1.252.825,28	8.296.114,25	15%
Setor Privado - Serviços	3.014.783,49	626.811,73	-	3.641.595,22	7%
Pessoa Física	6.784.320,23	4.799.637,17	31.531.361,20	43.115.318,60	78%
Outros	176.524,65	-	229.970,01	406.494,66	1%
TOTAL	15.423.074,30	7.022.291,94	33.014.156,49	55.459.522,73	100%

e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de operações de crédito:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(4.880.884,75)	(3.132.075,67)
Constituições	(7.943.908,73)	(8.992.321,44)
Reversões	4.906.977,30	5.097.383,83
Transferência para prejuízo	1.855.519,28	2.146.128,53
TOTAL	(6.062.296,90)	(4.880.884,75)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	2.548.256,92	5,00%	1.551.390,25	4,00%
10 Maiores Devedores	12.785.901,43	23,00%	9.228.688,07	22,00%
50 Maiores Devedores	31.421.446,20	56,00%	24.143.748,51	57,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	4.379.641,90	3.646.029,71
Valor das operações transferidas no período	2.029.486,51	2.286.349,59
Valor das operações recuperadas no período	(1.297.449,35)	(1.551.778,75)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(38.434,12)	(958,65)
TOTAL	5.073.244,94	4.379.641,90

h) Operações renegociadas:

Em 31/12/2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 4.837.948,68; em 31/12/2019 foi de R\$ 4.542.430,24, 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.

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

6. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Avais e Fianças Honrados (a)	160.934,54	104.991,10
Rendas a Receber		
Serviços prestados a receber (b)	36.763,92	7.059,12
Outras rendas a receber	9.260,88	195,87
Rendimentos Centralização Financeira - Central (c)	36.575,05	25.784,20
Diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	2.429,85	3.956,71
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	0,00	3.821,65
Impostos e contribuições a compensar	0,00	42.881,29
Imposto de renda a recuperar	0,00	8.015,61
Títulos e créditos a receber - Tarifas	127.828,50	166.777,65
Devedores diversos – país	26.196,00	1.044,09
(-) Provisões para outros créditos		
(-) Com características de concessão de crédito (d)	(149.676,91)	(98.655,76)
TOTAL	250.311,83	265.871,53

(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) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de cartão de crédito (R\$ 33.082,44) e rendas de serviços de convênios a receber (R\$ 3.681,48).

(c) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** referente ao mês de Dezembro de 2020.

(d) A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em outros créditos 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 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E 30% Vencidas	12.034,52	12.034,52	(3.610,36)	3.393,85	(1.018,16)
F 50% Vencidas	2.724,92	2.724,92	(1.362,46)	5.875,31	(2.937,66)
G 70% Vencidas	4.903,34	4.903,34	(3.432,34)	3.406,65	(2.384,65)
H 100% Vencidas	141.271,76	141.271,76	(141.271,76)	92.315,29	(92.315,29)
Total Vencidos	160.934,54	160.934,54	(149.676,91)	104.991,10	(98.655,75)
Total Geral	160.934,54	160.934,54	(149.676,91)	104.991,10	(98.655,75)
Provisões	(149.676,91)	(149.676,91)		(98.655,75)	
Total Líquido	11.257,63	11.257,63		6.335,35	

7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Despesas Antecipadas (a)	54.080,74	56.179,95
TOTAL	54.080,74	56.179,95

(a) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros e auxílio alimentação.

8. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os investimentos estão assim compostos, sendo 1,24% e 1,20% do total das cotas do SICOOB PLANALTO CENTRAL, respectivamente:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central de Crédito	2.266.152,96	2.050.000,00
TOTAL	2.266.152,96	2.050.000,00

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 Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Instalações	10%	-	93.409,66
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		-	(41.099,13)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	770.883,22	422.248,47
(-) Depreciação Acumuladas Móveis e Equipamentos de Uso		(616.133,93)	(89.349,87)
Sistema de Processamento de Dados	20%	369.861,46	717.052,36
Sistema de Segurança e Comunicação	10%	118.034,72	96.656,47
Sistema de Transporte	20%	40.480,00	40.480,00
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		72.280,66	-
(-) Depreciação Acumuladas Outras Imobilizações de Uso		(43.303,31)	(511.836,50)
TOTAL		712.102,82	727.561,46

Em consonância com a carta circular do Banco Central do Brasil nº 3.941/2019 foram realizadas alterações na numeração e descrição das contas do grupo do ativo imobilizado durante o exercício de 2020.

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.

Descrição	31/12/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	22.763.970,73		8.818.327,49	
Depósito a Prazo	16.013.845,07	0,14%	6.272.378,34	0,32%
RDC pós fixada	15.962.877,15		6.272.321,77	
Governos Municipais LC nº 161	50.967,92		56,57	
TOTAL	38.777.815,80		15.090.705,83	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
-----------	------------	------------------	------------	------------------

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

Maior Depositante	4.142.463,85	11,00%	1.208.228,74	8,00%
10 Maiores Depositantes	14.439.780,18	37,00%	4.929.417,79	33,00%
50 Maiores Depositantes	22.352.213,66	57,00%	8.376.354,53	56,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(136.337,39)	(238.055,48)	(141.035,74)	(275.232,95)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(8.782,96)	(20.693,98)	(15.614,64)	(47.864,76)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(26.702,66)	(39.367,62)	(10.103,23)	(21.309,66)
TOTAL	(171.823,01)	(298.117,08)	(166.753,61)	(344.407,37)

11. 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, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2º sem/20	2020	Taxa média a.m.	2º sem/19	2019	Taxa média a.m.
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(8.782,96)	(20.693,98)	0,18%	(15.614,64)	(47.864,76)	0,34%

12. 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	31/12/2020			31/12/2019		
	Vencimento	Circulante	Não Circulante	Vencimento	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	10/02/2023	1.987.179,41	1.264.568,72	10/02/2020	2.039.853,96	-
Cooperativa Central	30/03/2022	1.527.891,90	305.578,38			
Total		3.515.071,31	1.570.147,10		2.039.853,96	-
Recursos do Bancoob (a)		7.731.629,14	3.277.247,66		11.170.809,23	3.653.664,19
(-) Despesa a apropriar Bancoob		(287.068,36)	(246.812,62)		(451.071,78)	(379.874,96)
		12.529.779,19	3.030.435,04		12.759.591,41	3.273.789,23

As despesas dessas transações resultaram no exercício findo em 31/12/2020 o montante de (R\$ 901.491,74) e em 31/12/2019 foi de (R\$ 1.063.071,52), com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de "Operações de Empréstimos e Repasses".

(a) Os recursos do Bancoob, trata-se de crédito rural que totalizam 116 operações, com vencimentos em datas diversas.

13. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com o **SICOOB CHEDICHAPADA** são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

sicoobcredichapada.com.br
Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
(38) 3634-1414

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança de Terceiros em Trânsito (a)	92,02	-
TOTAL	92,02	-

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

14. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	718,21	-	11.772,52	-
Sociais e Estatutárias	319.609,79	-	208.408,51	-
Fiscais e Previdenciárias	136.947,01	-	155.836,49	-
Diversas	947.505,19	679.941,61	472.465,46	752.649,61
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	28.800,00	-	94.160,00	-
TOTAL	1.433.580,20	679.941,61	942.642,98	752.649,61

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
FATES - Resultado de Atos com Associados	229.231,69	144.745,98
FATES - Resultado de Atos com não Associados (a)	99,45	12.864,95
Cotas de Capital a Pagar (b)	90.278,65	50.797,58
TOTAL	319.609,79	208.408,51

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do **SICOOB CHEDICHAPADA**, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 15% 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.

14.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	40.236,13	78.885,72
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	7.452,88	6.045,09
Impostos e Contribuições sobre Salários	72.674,43	62.313,66
Outros	16.583,57	8.592,02
TOTAL	136.947,01	155.836,49

14.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	2.858,00	-	10.949,05	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	218.608,57	-	13.566,44	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	326.150,09	-	224.688,43	-
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	165.517,19	679.941,61	135.577,10	752.649,61
Credores Diversos – País (c)	234.371,34	-	87.684,44	-
TOTAL	947.505,19	679.941,61	472.465,46	752.649,61

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal.

(b) Refere-se à contabilização, a partir de 28/01/2015, 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 2020, o **SICOOB CHEDICHAPADA** é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 5.358.366,14; em 31/12/2019 foi de R\$ 6.489.305,32, 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.

(c) Em Credores diversos estão registrados, basicamente, a pagamentos a processar R\$ 28.661,50, pendências a regularizar Bancoob R\$ 156.463,70 e rateio das despesas do Sicoob Planalto Central R\$ 37.463,63.

15. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDICHAPADA** 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 2020 e de 2019, o **SICOOB CHEDICHAPADA** não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

16. Patrimônio líquido

16.1 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	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	9.551.741,50	8.741.580,45
Quantidade de Associados	9.309	8.485

16.2 Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 70%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

16.3 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 28/07/2020, os cooperados deliberaram pela constituição de reservas com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de (R\$ 33.103,45)

As sobras líquidas do exercício foram assim constituídas:

Descrição	2020	2019
Sobra do exercício	1.334.738,65	357.526,62
(-) IRPJ/CSLL	(124.533,43)	(136.836,91)
Base de cálculo das destinações	1.210.205,22	220.689,71
Destinações estatutárias	(1.028.674,43)	(187.586,26)
Reserva legal - 70%	(847.143,65)	(154.482,80)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 15%	(181.530,78)	(33.103,46)
Sobra líquidas à disposição da Assembleia Geral	181.530,79	33.103,45

17. Provisão de Juros ao Capital

O **SICOOB CHEDICHAPADA** pagou juros ao capital próprio 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 limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de (R\$ 246.267,17), equivalente a 100% da variação da SELIC. Em 2019, não houve remuneração de juros ao capital social.

18. Receitas de operações de crédito

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos A Depositantes	22.306,55	114.104,34	57.284,21	117.872,36
Rendas de Empréstimos	1.672.921,29	3.475.299,41	1.884.890,09	3.707.332,14
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	127.620,76	387.682,71	348.533,10	796.379,46
Rendas de Financiamentos	439.709,70	856.218,59	345.215,78	752.522,19
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	903.637,82	1.731.997,55	612.162,85	1.048.561,56
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	240.223,19	582.626,66	317.787,46	682.627,28
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	5.240,18	19.152,36	120.206,36	256.093,51
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	725.223,40	1.384.523,14	625.332,33	1.649.331,13
TOTAL	4.136.882,89	8.551.604,76	4.311.412,18	9.010.719,63

19. Despesas de intermediação financeira

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Captação	(171.823,01)	(298.117,08)	(166.753,61)	(344.407,37)
Despesas de Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(370.921,50)	(901.491,74)	(502.959,28)	(1.063.071,52)
Provisões para Operações de Crédito	(2.670.494,41)	(3.279.028,52)	(1.151.125,33)	(3.916.636,55)
TOTAL	(3.213.238,92)	(4.478.637,34)	(1.820.838,22)	(5.324.115,44)

20. Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de prestação de serviços	723.484,92	1.346.861,83	528.909,08	894.849,30

Trata-se das rendas de serviços prestados, incluindo os produtos cobrança, convênios, seguros, consórcios, cartões, etc.

21. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	397.744,15	761.590,80	325.877,35	598.834,05
Rendas de Serviços Prioritários - PF	117.718,35	219.501,34	90.056,44	153.593,94
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	194.140,68	349.718,68	144.845,70	278.852,20
TOTAL	709.603,18	1.330.810,82	560.779,49	1.031.280,19

22. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(27.057,42)	(57.121,22)	(33.566,43)	(61.595,04)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(292.474,32)	(603.943,23)	(257.766,66)	(440.083,82)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(201.385,80)	(423.095,10)	(181.622,20)	(348.506,35)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(291.797,58)	(544.540,53)	(235.672,45)	(497.110,52)
Despesas de Pessoal - Proventos	(660.748,60)	(1.230.320,82)	(590.822,68)	(1.233.453,72)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(5.964,90)	(5.964,90)	-	-
Despesas de Remuneração de Estagiários	(25.642,92)	(45.607,16)	(28.575,15)	(52.327,66)
TOTAL	(1.505.071,54)	(2.910.592,96)	(1.328.025,57)	(2.633.077,11)

23. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(34.508,69)	(67.151,04)	(33.888,20)	(64.654,13)
Despesas de Aluguéis	(69.505,14)	(140.564,28)	(68.282,58)	(134.879,16)
Despesas de Comunicações	(54.952,16)	(99.904,36)	(46.714,95)	(95.631,89)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(46.363,98)	(104.964,98)	(49.493,70)	(133.752,65)
Despesas de Material	(33.450,73)	(49.664,55)	(15.065,22)	(33.746,51)
Despesas de Processamento de Dados	(159.023,93)	(332.532,09)	(133.968,45)	(310.272,45)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(23.257,76)	(35.957,65)	(28.680,42)	(61.605,45)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(4.473,29)	(8.824,39)	(10.622,30)	(14.301,30)
Despesas de Seguros	(25.750,84)	(55.058,22)	(33.759,71)	(60.237,54)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(127.271,85)	(298.287,96)	(148.235,41)	(302.950,79)
Despesas de Serviços de Terceiros	(119.002,50)	(208.217,47)	(84.570,79)	(130.043,40)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(118.929,82)	(225.699,25)	(82.574,74)	(159.324,94)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(268.132,47)	(350.608,67)	(122.394,81)	(211.017,20)
Despesas de Transporte	(152.949,35)	(230.477,02)	(39.778,50)	(169.575,40)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	-	(143,52)
Despesas de Viagem no País	(35.537,05)	(65.099,38)	(39.244,04)	(58.738,53)
Despesas de Amortização	(12.077,99)	(18.544,08)	-	(13.314,26)
Despesas de Depreciação	(97.871,26)	(190.165,14)	(85.179,03)	(164.527,91)
Outras Despesas Administrativas	(55.495,55)	(90.260,70)	(82.342,96)	(169.593,82)
Emolumentos judiciais e cartorários	(7.151,34)	(54.949,78)	(24.047,69)	(43.199,95)
Contribuição a OCE	-	-	-	(24.024,06)
Rateio de despesas da Central	(292.037,93)	(592.218,57)	(257.406,15)	(431.952,71)
Rateio de despesa do Sicoob Confederação	(43.011,34)	(93.637,33)	(71.021,34)	(99.542,98)
TOTAL	(1.780.754,97)	(3.312.786,91)	(1.457.270,99)	(2.887.030,55)

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

24. Outras receitas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	11.340,65	22.267,54	36.972,82	48.308,25
Distribuição de sobras da Central	-	97.716,49	-	90.219,13
Rendas de repasses Del Credere	21.017,34	68.956,07	18.187,39	47.918,62
Receita de Assessoria Técnica	234.255,27	335.275,24	180.516,11	180.516,11
Rendas oriundas de cartões de crédito	166.569,34	384.275,77	204.254,67	361.795,64
Outras rendas operacionais	2.277,27	2.737,11	-	75,28
TOTAL	435.459,87	911.228,22	439.930,99	728.833,03

25. Outras despesas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Outras Despesas Operacionais	(12.703,40)	(18.334,66)	(27.718,35)	(57.398,04)
Descontos concedidos - operações de crédito	(1.382,61)	(1.382,61)	(264,47)	(776,32)
Cancelamento - tarifas pendentes	(210.472,40)	(379.460,40)	(128.696,30)	(224.848,49)
TOTAL	(224.558,41)	(399.177,67)	(156.679,12)	(283.022,85)

26. Outras receitas e despesas

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Ganhos de Capital	0,00	1.711,42	2.866,64	14.757,93
(-) Perdas de Capital	(1.777,35)	(44.085,59)	(224,24)	(226,26)
(-) Outras Despesas	(2.447,01)	(3.427,88)	0,00	0,00
Resultado Líquido	(4.224,36)	(45.802,05)	2.642,40	14.531,67

27. Partes Relacionadas

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

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais do **SICOOB CHEDICHAPADA** e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações do **SICOOB CHEDICHAPADA**, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, em condições usuais de negócios, 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 em 31 de dezembro de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	4.952.296,50	6,8544%	37.108,41
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.400.976,26	3,3232%	19.050,92
TOTAL	7.353.272,76	10,1776%	56.159,33
Montante das Operações Passivas	4.301.561,25	7,1033%	

sicoobcredichapada.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
 38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
 (38) 3634-1414

b) Operações ativas e passivas – saldo em 31 de dezembro de 2020:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	4.371,81	1.683,03	1,4271%
Conta Garantida	14.757,53	80,08	5,3636%
Direitos Creditórios Descontados	2.621.173,70	674.432,81	7,9395%
Empréstimos	1.027.088,51	244.760,74	7,4040%
Financiamentos	672.345,35	21.756,10	9,5744%
Financiamentos Rurais	96.678,37	2.687,95	9,9716%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - % a. m.
Depósitos a Vista	1.175.230,22	5,2562%	0%
Depósitos a Prazo	607.789,60	3,7954%	0,1504%

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.
Direitos Creditórios Descontados	2,1680%
Empréstimos	1,1506%
Financiamentos Rurais - repasses	1,1292%
Aplicação Financeira - Pós Fixada (CDI)	99,5250%

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 do **SICOOB CHEDICHAPADA**. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO AO TOTAL DA CARTEIRA DA MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	3,1788%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	1,9975%
Crédito Rural (modalidades)	4,4031%
Aplicações Financeiras	7,1033%

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
Cheque Especial	24.419,19
Conta Garantida	10.632.297,85
Empréstimos	1.395.947,40
Financiamentos	2.891.492,74

e) No exercício de 2020 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(57.121,22)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(603.943,23)
Encargos Sociais	(127.812,74)

28. Cooperativa Central

O **SICOOB CREDICHAPADA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiado ao **SICOOB PLANALTO CENTRAL**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Saldo das transações do **SICOOB CREDICHAPADA** com a **SICOOB PLANALTO CENTRAL**:

Saldos da Cooperativa com a Central	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Centralização Financeira	19.142.407,04	5.727.297,51
Investimentos	2.266.152,96	2.050.000,00
Passivo		
Obrigações por empréstimos	5.085.218,41	2.039.853,96

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.

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, 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 do **SICOOB CHEDICHAPADA** 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 pelo **SICOOB CHEDICHAPADA** 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

O **SICOOB CHEDICHAPADA** 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	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência	13.111.101,12	11.520.009,37
Ativos ponderados por risco - RWA	51.150.138,65	38.734.269,79
PR mínimo requerido para - RWA	5.370.764,55	4.648.112,37
Índice de Basileia	25,63%	29,74%

32. Provisão para demandas judiciais

sicoobcredichapada.com.br
Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
(38) 3634-1414

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
	Provisão para Demandas Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais
Demandas judiciais	28.800,00	94.160,00
TOTAL	28.800,00	94.160,00

a) Segundo a assessoria jurídica, existem 03 processos judiciais nos quais o **SICOOB CHEDICHAPADA** figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 26.400,00 e em 31/12/2019 não teve. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

b) O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

ELIENE LOPES DE
OLIVEIRA:28381225841

Assinado de forma digital por
ELIENE LOPES DE
OLIVEIRA:28381225841
Dados: 2021.03.29 16:12:05 -03'00'

Eliene Lopes de Oliveira
Diretora de Operações

JOICE ARAUJO DE
LIMA:11755116683

Assinado de forma digital por JOICE
ARAÚJO DE LIMA:11755116683
Dados: 2021.03.29 15:34:38 -03'00'

Joice Araujo de Lima
Diretora Administrativa

JORGE LUIZ MOREIRA:08494835149

Assinado de forma digital por JORGE LUIZ MOREIRA:08494835149
Dados: 2021.03.29 15:15:19 -03'00'

Jorge Luiz Moreira
Contador CRC-DF 7.534

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Ao
Conselho de Administração e Administradores da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Margem Esquerda do Urucuia e São Francisco Ltda. - Sicoob Credichapada
Chapada Gaúcha - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Margem Esquerda do Urucuia e São Francisco Ltda. - Sicoob Credichapada ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações das sobras, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Margem Esquerda do Urucuia e São Francisco Ltda. - Sicoob Credichapada em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria em 22 de abril de 2020, opinião com ressalva quanto a insuficiência de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras.

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 financeiras, 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 nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma 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 uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado 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, 30 de março de 2021

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



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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O conselho fiscal do Sicoob Credichapada – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Margem Esquerda do Urucuia e São Francisco Ltda, reunido virtualmente em 30/03/2021, em cumprimento do artigo 93, item VIII, do Estatuto Social, declara para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis que compreendem o Balanço Geral encerrado em 31.12.2020.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Credichapada - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Margem Esquerda do Urucuia e São Francisco Ltda em 31/12/2020. Assim sendo, manifestamos favoráveis à aprovação das demonstrações financeiras e contábeis relativas ao período de 01 de janeiro de 2020 a 31 de dezembro de 2020.

Chapada Gaúcha – MG, 30 de março de 2021.

Soraia Farias Nascimento Teixeira
Coordenadora do Conselho Fiscal

Vagner Antônio Borghetti
Secretário do Conselho Fiscal

Paulo Sergio Aime
Conselho Fiscal

sicoobcredichapada.com.br
Av. Getúlio Vargas, 310, Centro
38.689-000 – Chapada Gaúcha – MG
(38) 3634-1414

Parecer COF.docx

Código do documento f7b8f759-ace6-4b5a-a800-25ba9832a8e6



Assinaturas



SORAIA FARIAS NASCIMENTO TEIXEIRA
soraia.teixeira@sicoobcredichapada.com.br
Assinou



Vagner Antonio Borghetti
vagner.borghetti@sicoobcredichapada.com.br
Assinou

Vagner Antonio Borghetti



Paulo Sergio
paulo.aime@sicoobcredichapada.com.br
Assinou

Paulo Sergio

Eventos do documento

30 Mar 2021, 15:23:25

Documento número f7b8f759-ace6-4b5a-a800-25ba9832a8e6 **criado** por LETICIA GREGORIO (Conta 43b0b858-efb2-4227-b03a-27f3c662c5a7). Email :financeiro@sicoobcredichapada.com.br. - DATE_ATOM: 2021-03-30T15:23:25-03:00

30 Mar 2021, 15:26:02

Lista de assinatura **iniciada** por LETICIA GREGORIO (Conta 43b0b858-efb2-4227-b03a-27f3c662c5a7). Email: financeiro@sicoobcredichapada.com.br. - DATE_ATOM: 2021-03-30T15:26:02-03:00

30 Mar 2021, 15:51:18

VAGNER ANTONIO BORGHETTI **Assinou** - Email: vagner.borghetti@sicoobcredichapada.com.br - IP: 177.67.143.181 (Dinamico-143-181.turbobsb.com.br porta: 57922) - Documento de identificação informado: 066.344.186-24 - DATE_ATOM: 2021-03-30T15:51:18-03:00

30 Mar 2021, 16:06:14

PAULO SERGIO **Assinou** - Email: paulo.aime@sicoobcredichapada.com.br - IP: 177.152.55.230 (177.152.55.230 porta: 7708) - **Geolocalização:** -15.2965094 -45.627106 - Documento de identificação informado: 735.923.150-72 - DATE_ATOM: 2021-03-30T16:06:14-03:00

30 Mar 2021, 16:17:16

SORAIA FARIAS NASCIMENTO TEIXEIRA **Assinou** - Email: soraia.teixeira@sicoobcredichapada.com.br - IP: 45.184.18.14 (45-184-18-14.orbitelecom.com.br porta: 13230) - **Geolocalização:** -15.2985188 -45.6196935 - Documento de identificação informado: 069.867.836-20 - DATE_ATOM: 2021-03-30T16:17:16-03:00

Hash do documento original

(SHA256):9f5079c5c0d341d9c6f43f007e9bad0ed65787d0acc7d1f1a7a5fab3306f05a0

(SHA512):22d013f717be7f53194f0606e7d5310efed3e9b85bb3bfb339d793a9eaf2e04ff20370c46b23bb6d65cba79ecc319ae539652f1a52c4d1380f270dd9d211930b

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign