

Relatório da Administração 2020

Senhores Associados,

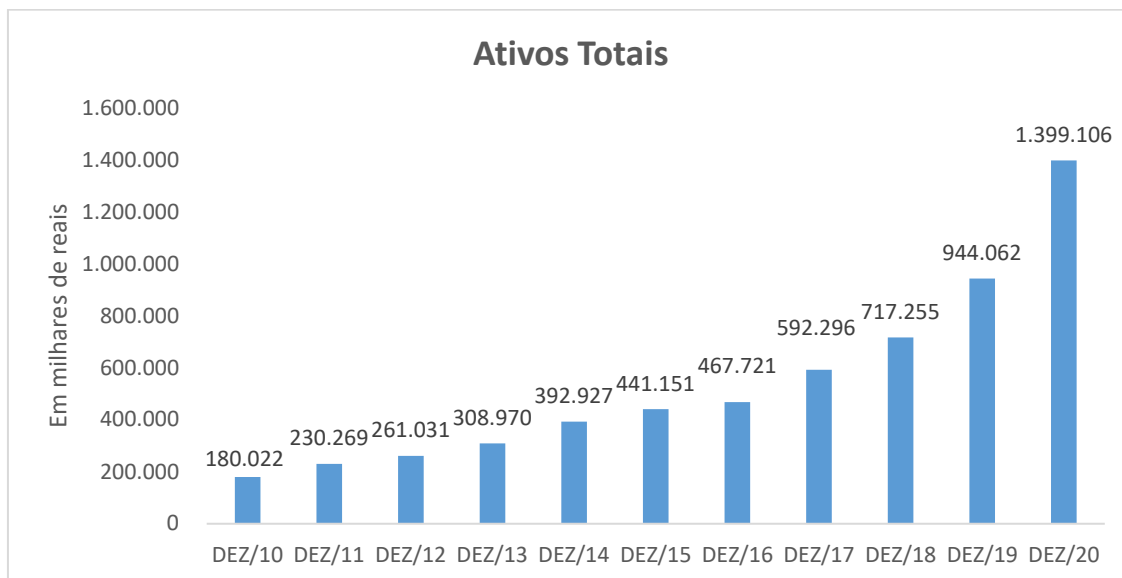
Submetemos à apreciação de V.Sas as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2020 da Cooperativa de Crédito Sicoob Engecred Ltda – Sicoob Engecred, na forma da legislação em vigor.

Sicoob Engecred em Números

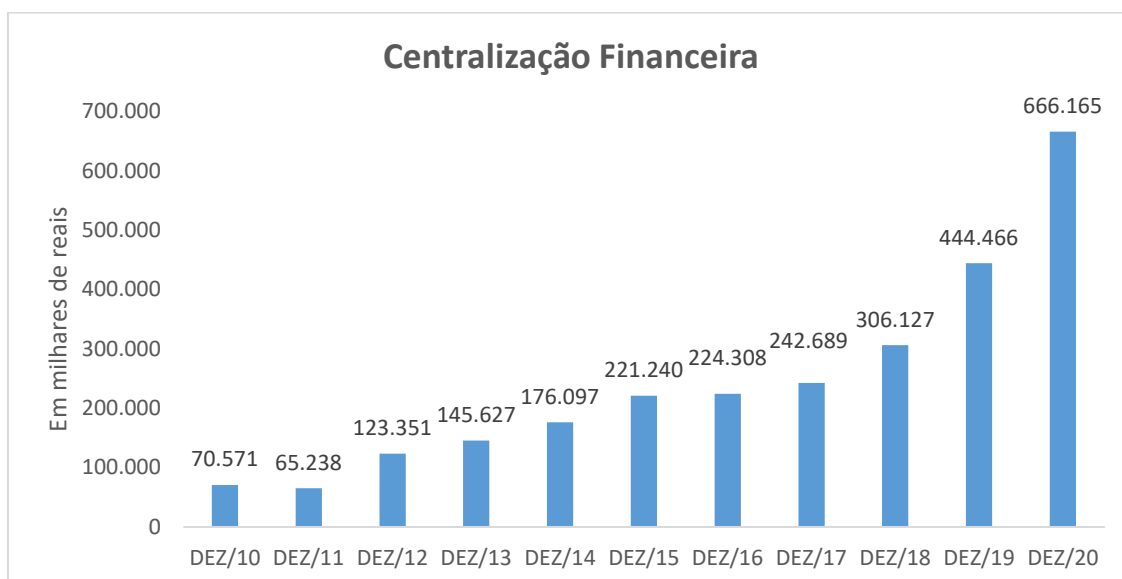
Indicadores (%)	2020	2019	Δ %
Retorno sobre patrimônio	14,11	15,68	-10,01%
Retorno sobre ativo	3,28	4,00	-18,12%
Receitas prestação de serviços / Despesas de pessoal	82,71	72,86	13,53%
Índice de eficiência	49,61	43,37	14,38%
Resultado (R\$ Mil)	2020	2019	Δ %
Resultado da intermediação financeira antes da provisão (a)	61.171	51.189	19,50%
Provisão para perdas com créditos (b)	(6.005)	(256)	2250,13%
Resultado da intermediação financeira (a+b)	55.165	50.933	8,31%
Receita de prestação de serviços e tarifa bancária	15.540	11.014	41,10%
Despesas de pessoal e administrativa	(33.981)	(27.099)	25,40%
Outras receitas e outras despesas operacionais	(3.369)	(3.249)	3,70%
Resultado operacional	33.355	31.599	5,56%
Despesas com Juros ao Capital 2020	(4.861)	(8.535)	-43,05%
Reversões de PDD cooperativa incorporada 4156	(4.583)	0	0
Sobras brutas	23.911	23.064	3,67%
Balanço Patrimonial (R\$ Mil)	2020	2019	Δ %
Operações de crédito	642.358	414.923	54,81%
Ativos totais	1.399.106	944.062	48,20%
Depósitos e LCA/LCI	1.025.493	665.366	54,12%
Patrimônio líquido	257.717	222.806	15,67%

Ativos

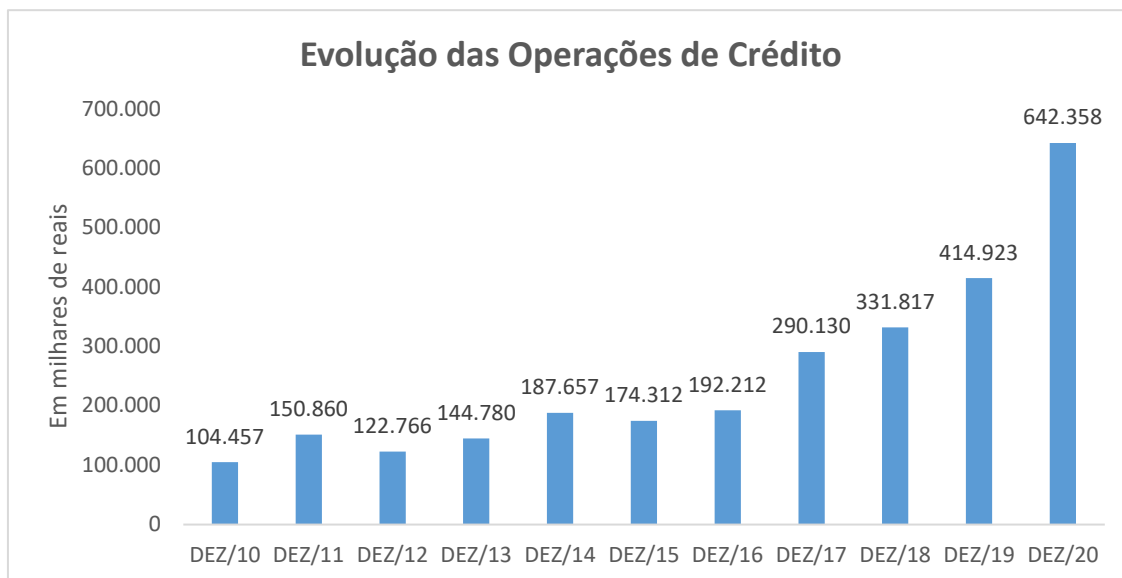
Ao final de 2020, a Cooperativa Sicoob Engecred⁷ administrava a importância de R\$ 1.399.106 mil de ativos totais. Um incremento de 48%, em relação a 2019.



Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 666.165 mil.

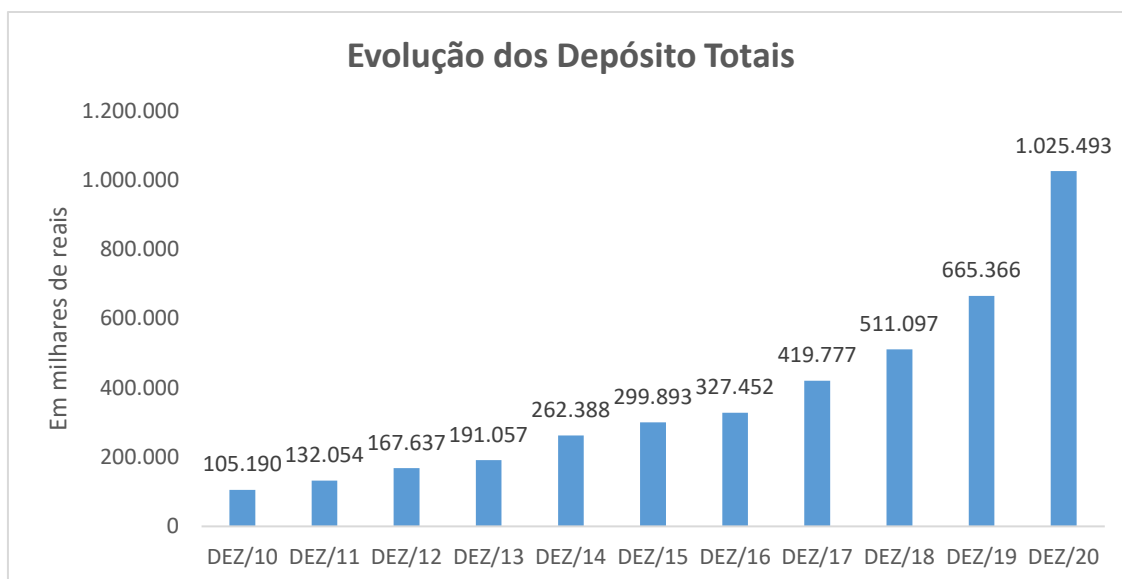


Por sua vez, o saldo da carteira de crédito encerrou o ano no valor de R\$ 642.358 mil, apresentando um acréscimo de 55% em relação a 2019.



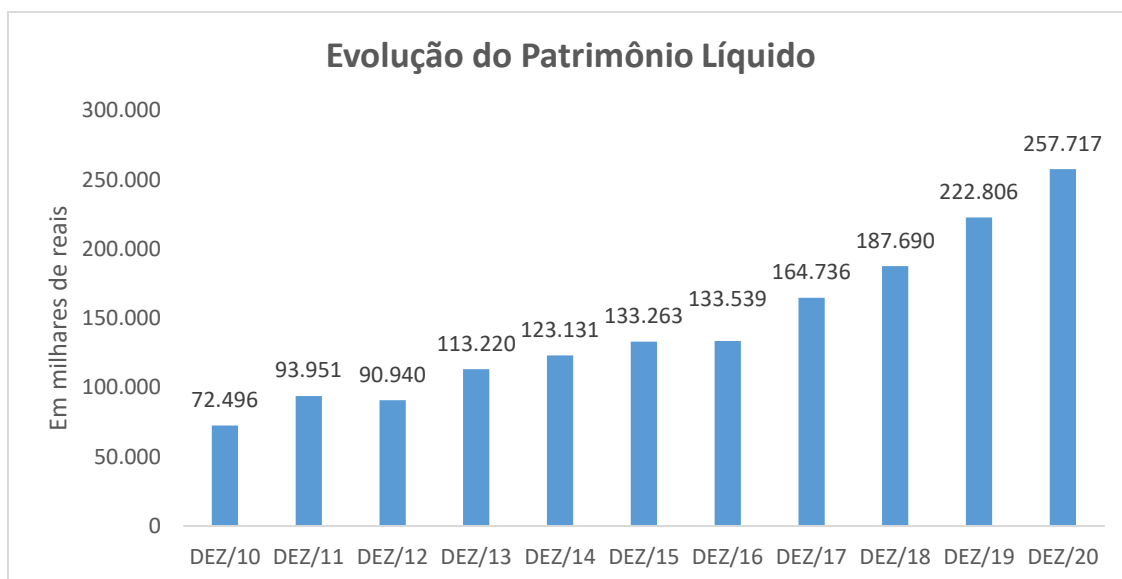
Captações de Recursos

As captações de depósitos à vista, a prazo, LCA's e LCI's evoluíram 54% em 2020, passando de R\$ 665.366 mil em 31/12/2019 para R\$ 1.025.493 mil em 31/12/2020.

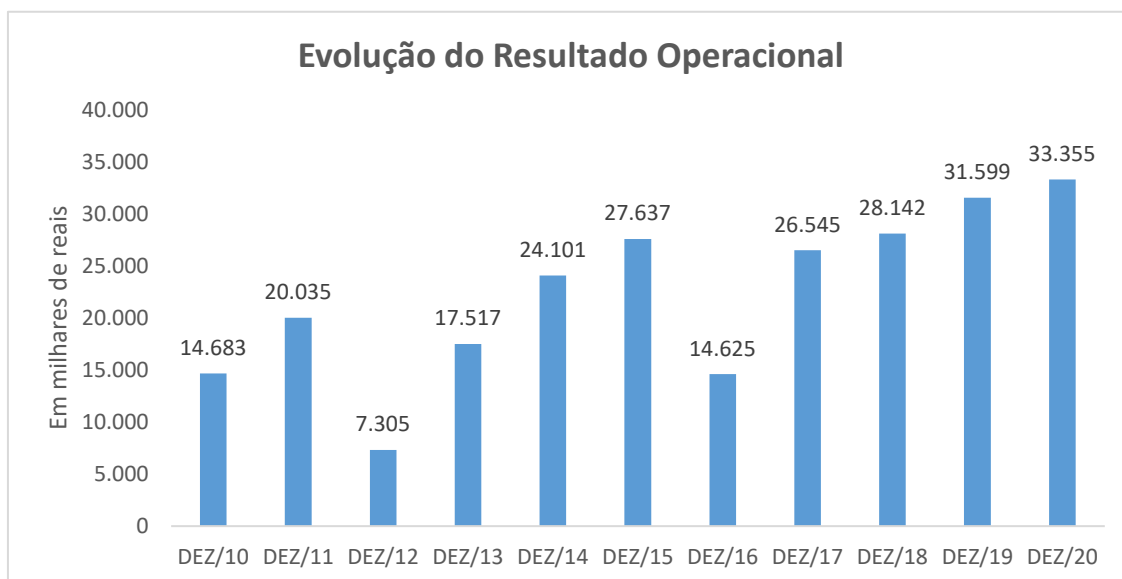


Patrimônio Líquido e Resultado do Período

O patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 257.717 mil, apresentando um crescimento de 16% em relação a 2019.

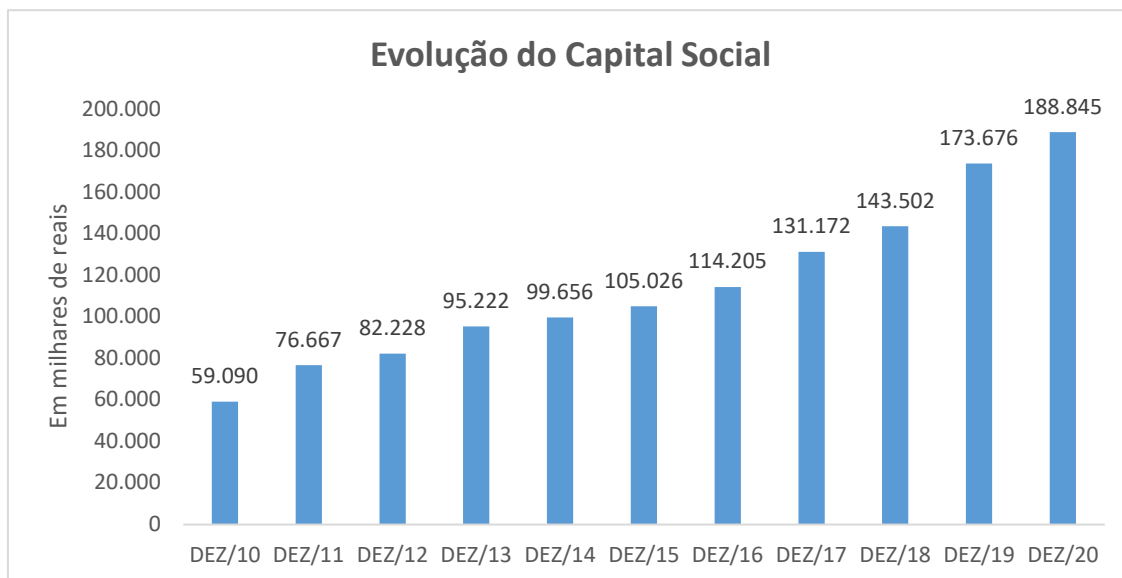


No exercício de 2020, o Sicoob Engecred obteve um Resultado Operacional de R\$ 33.355 mil representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 14,11%. Deste montante foi deduzido o pagamento de juros ao capital social (100% da taxa SELIC), e após as reversões e destinações estatutárias, restaram R\$ 10.638 mil de Sobras Líquidas a serem distribuídas em conformidade com o Estatuto Social.



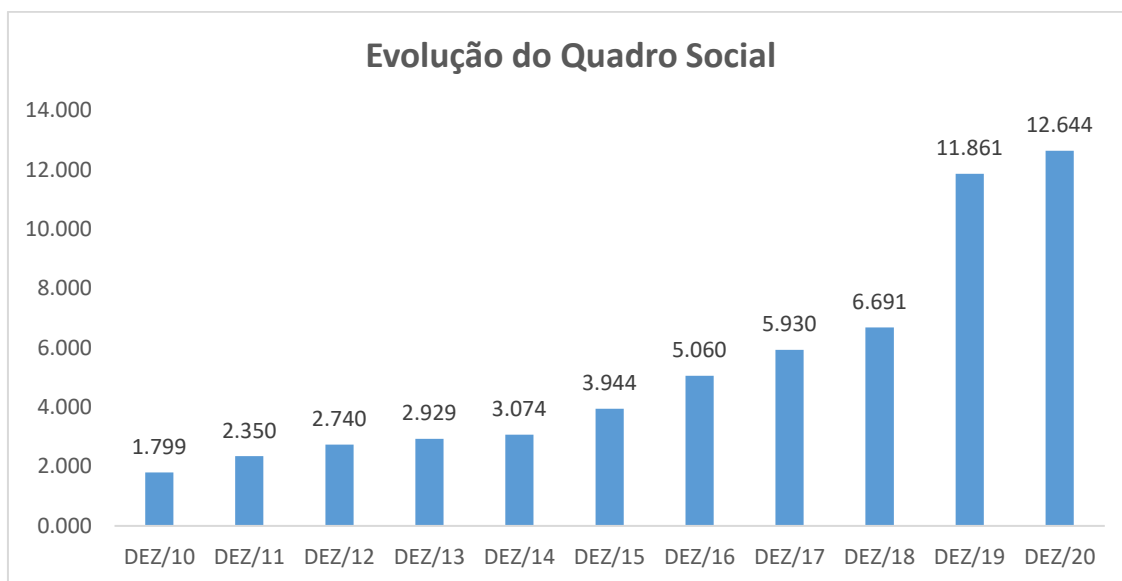
Capital Social

O Capital Social da cooperativa, apresentou um aumento de 9% no período, passando de R\$ 173.676 mil em 2019 para R\$ 188.845 mil em 2020.



Quadro Social

O Quadro Social totalizou 12.644 cooperados em 2020, uma evolução de 7% em relação a 2019.



Descrição	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO	1.399.106.385	944.062.110
Circulante	1.027.811.875	703.402.414
Caixa e Equivalentes de Caixa	4 668.520.555	447.432.262
Disponibilidades	2.355.295	2.966.176
Centralização Financeira - Cooperativas	666.165.260	444.466.086
Instrumentos Financeiros	5 2.897.914	7.825.875
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.897.914	7.825.875
Operações de Crédito	6 302.140.066	203.416.882
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	271.082.595	186.343.275
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(5.532.078)	(9.977.095)
Financiamentos	6.385.987	5.556.056
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	(1.325.532)	(1.383.391)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	31.750.776	23.171.799
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(221.683)	(293.763)
Outros Créditos	7 6.427.922	5.803.113
Créditos por Avals e Fianças Honradas	266.188	393.792
Rendas a Receber	1.240.849	1.907.558
Diversos	4.299.061	3.575.097
Créditos Tributários	890.015	339.165
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(268.191)	(412.499)
Outros Valores e Bens	8 47.825.420	38.924.282
Outros Valores e Bens	49.816.437	42.585.642
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens	(2.077.801)	(3.715.778)
Despesas Antecipadas	86.784	54.418
Não Circulante	371.294.510	240.659.696
Realizável a Longo Prazo	342.874.593	211.404.300
Operações de Crédito	6 340.218.131	211.506.396
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	308.631.889	211.030.247
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(9.975.308)	(8.392.694)
Financiamentos	12.595.757	9.990.476
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	(3.956.603)	(4.661.213)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	33.236.262	3.576.902
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(313.867)	(37.322)
Outros Créditos	7 2.656.462	(102.096)
Diversos	2.618.377	-
Devedores por Depósitos em Garantia	107.411	106.435
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(69.326)	(208.530)
Permanente	28.419.916	29.255.396
Investimentos	9 21.989.956	22.617.100
Participação em Cooperativa Central de Crédito	8.480.030	9.406.720
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito	13.509.926	13.210.380
Imobilizado de Uso	10 3.830.815	4.009.481
Imobilizado de Uso	10.905.496	10.171.263
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado	(7.074.681)	(6.161.782)
Intangível	11 2.599.146	2.628.815
Ativos Intangíveis	4.484.945	4.083.997
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis	(1.885.799)	(1.455.182)
Total do Ativo	1.399.106.385	944.062.110
PASSIVO	1.141.389.086	721.255.708
Circulante	1.135.732.659	715.538.762
Depósitos	12 978.671.055	632.380.095
Depósitos à Vista	191.444.405	136.261.637
Depósitos Sob Aviso	455.453	450.869
Depósitos à Prazo	786.771.197	495.667.589
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13 43.960.139	30.627.053
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio	17.292.367	30.627.053
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário	26.667.773	-
Relações Interfinanceiras	14 -	6.591.087
Repasse Interfinanceiros	-	6.591.087
Relações Interdependências	15 72.289	802.065
Recursos em Trânsito de Terceiros	72.289	802.065
Obrigações por Empréstimos e Repasses	100.990.844	35.000.000
Empréstimos No País - Outras Instituições	16 96.407.798	35.000.000
Obrigações Por Repasses	17 4.583.046	-
Outras Obrigações	18 12.038.332	10.138.463
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	7.247	117.012
Sociais e Estatutárias	6.867.178	4.574.651
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	1.102.094	1.263.718
Diversas	4.061.812	4.183.082

Não Circulante		5.656.427	5.716.946
Depósitos	12	2.434.450	2.246.027
Depósitos à Prazo		2.434.450	2.246.027
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	427.461	112.433
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		427.461	112.433
Relações Interfinanceiras	14	-	227.500
Repasse Interfinanceiros		-	227.500
Outras Obrigações	19	2.794.515	3.130.986
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		2.783.330	3.116.576
Diversas		11.185	14.410
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		257.717.300	222.806.402
Capital Social	21	188.844.791	173.672.586
De Domiciliados No País		189.343.558	173.915.499
(-) Capital A Realizar		(498.767)	(242.913)
Reserva de Sobras		58.395.227	52.024.183
Sobras ou Perdas Acumuladas		10.477.282	(2.890.367)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		1.399.106.385	944.062.110

Descrição		2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	22	40.228.441	77.405.161	40.063.526	79.689.632
Operações de Crédito		35.300.885	65.545.112	29.074.965	57.280.447
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		40.863	160.860	317.139	619.806
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	-	4.637	49.636
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		4.886.693	11.699.189	10.666.786	21.739.743
Dispêndio da Intermediação Financeira	23	(14.565.337)	(22.239.794)	(12.621.111)	(28.756.414)
Operações de Captação no Mercado		(6.441.310)	(15.079.779)	(13.220.541)	(27.707.592)
Operações de Empréstimos e Repasses		(392.273)	(1.154.649)	(392.434)	(793.288)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(7.731.754)	(6.005.366)	991.864	(255.533)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		25.663.104	55.165.368	27.442.415	50.933.218
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(14.493.263)	(26.704.012)	(9.008.323)	(16.843.915)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	24	2.326.305	4.761.882	2.631.937	4.546.214
Rendas (Ingressos) de Tarifas	25	7.325.234	10.778.504	3.978.264	6.467.881
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	26	(9.991.243)	(18.788.026)	(7.680.435)	(15.117.323)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	27	(8.011.840)	(15.193.346)	(6.709.158)	(11.981.382)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	28	(337.495)	(724.267)	(354.402)	(674.202)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais		1.856.339	4.132.070	1.604.360	4.116.213
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	29	(7.278.884)	(11.070.844)	(2.150.902)	(3.622.634)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(381.678)	(599.987)	(327.987)	(578.682)
Resultado Operacional		11.169.841	28.461.355	18.434.092	34.089.303
Outras Receitas e Despesas	30	(394.764)	775.005	(2.580.646)	(2.489.836)
Lucros em Transações com Valores e Bens		16.255	16.255	7.298	59.050
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(50.027)	(50.027)	(115.000)	(115.000)
Outras Receitas		141.541	278.432	226.201	376.997
Outras Despesas		(25)	(110.055)	(252)	(30.331)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		(502.507)	640.401	(2.698.893)	(2.780.552)
Resultado Antes da Tributação e Participações		10.775.077	29.236.360	15.853.446	31.599.467
Imposto de Rendas		458.675	-	214.014	-
Contribuição Social		282.405	-	135.609	-
Sobras/Perdas Antes das Destinações		11.516.157	29.236.360	16.203.069	31.599.467
Resultado Antes dos Juros ao Capital		11.516.157	29.236.360	16.203.069	31.599.467
Juros ao Capital		(4.860.575)	(5.325.037)	(8.535.017)	(8.535.017)
Sobras/Perdas Líquidas		6.655.582	23.911.324	7.668.052	23.064.450

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais				
Sobras/Perdas Antes das Destinações	11.516.157	29.236.360	16.203.069	31.599.467
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	7.731.754	6.005.366	(991.864)	255.533
Provisão de Juros ao Capital	(4.860.575)	(5.325.037)	(8.535.017)	(8.535.017)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	381.678	599.987	327.987	578.682
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens	1.155.406	1.361.992	2.698.893	2.780.552
Depreciações e Amortizações	637.587	1.346.493	666.480	1.332.050
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações	16.562.008	33.262.835	10.369.548	28.011.267
Aumento (redução) em ativos operacionais	-	-	-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.825.583	4.927.961	5.687.392	2.612.817
Operações de Crédito	(197.196.164)	(233.440.286)	(81.928.156)	(83.362.283)
Outros Créditos	(2.983.463)	(3.383.367)	(687.001)	7.535.030
Outros Valores e Bens	(7.165.117)	(10.263.129)	(4.520.461)	(7.188.065)
Aumento (redução) em passivos operacionais	-	-	-	-
Depósitos à Vista	27.555.812	55.182.769	58.675.618	33.075.537
Depósitos sob Aviso	4.144	4.584	(13.597)	(418)
Depósitos à Prazo	266.847.780	291.292.031	99.268.760	107.159.865
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	(21.549.448)	(13.019.658)	9.819.760	13.926.155
Relações Interdependências	(632.108)	(729.775)	802.065	802.065
Obrigações por Empréstimos e Repasses	63.970.844	65.990.844	35.000.000	35.000.000
Outras Obrigações	1.463.933	963.411	4.579.218	3.396.810
FATES Sobras Exercício	(1.471.351)	(1.471.351)	(65.482)	(65.482)
Imposto de Renda	458.675	-	214.014	-
Contribuição Social	282.405	-	135.609	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	173.376.171	209.166.054	133.592.239	138.655.175
Atividades de Investimentos	-	-	-	-
Aquisição de Intangível	(408.415)	(721.779)	(603.009)	(677.933)
Aquisição de Imobilizado de Uso	4.536	(416.379)	(1.048.821)	(1.187.903)
Aquisição de investimentos	1.449.682	627.145	(6.599.121)	(11.209.753)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	1.045.803	(511.014)	(8.250.952)	(13.075.589)
Atividades de Financiamentos	-	-	-	-
Aumento por Novos Aportes de Capital	10.689.469	15.318.758	8.642.844	13.831.307
Devolução de Capital à Cooperados	(6.802.163)	(15.592.130)	(4.163.212)	(10.287.407)
Estorno de Capital	(448.350)	(451.686)	(281)	(5.476)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(62.483)	-	(109.942)
Juros ao Capital Líquido de IRRF	4.581.653	5.044.224	8.455.416	8.455.416
Aumento no Capital por Incorporações	-	-	8.217.679	8.217.679
Aumento nas Reservas por Incorporações	-	-	353.674	353.674
Sobras/Perdas por incorporações	-	-	(8.337.491)	(8.337.491)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	16.197.177	12.433.252	13.168.629	12.117.759
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	190.619.151	221.088.292	138.509.916	137.697.345
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas	-	-	-	-
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	477.901.404	447.432.262	308.922.346	309.734.917
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	668.520.555	668.520.555	447.432.262	447.432.262
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	190.619.151	221.088.292	138.509.916	137.697.345

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECRED LTDA
3299 - SICOOB ENGECRED
DEMONSTRAÇÃO DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO



Eventos	Capital		Reservas de Sobras			Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Estatutárias	Expansão			
Saldo em 31/12/2018	Notas	144.099.381	(596.938)	34.118.665	5.034.283	-	5.034.283	187.689.675
Ao Capital		9.958.624	-	-	(5.034.283)	-	(4.924.341)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	-	-	(109.942)	(109.942)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		13.477.282	354.025	-	-	-	-	13.831.307
Por Devolução (-)		(10.287.407)	-	-	-	-	-	(10.287.407)
Estorno de Capital		(5.476)	-	-	-	-	-	(5.476)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	31.599.467	31.599.467
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	(8.535.017)	(8.535.017)
Juros ao Capital		8.905.799	-	-	-	-	-	8.905.799
IRRF sobre Juros ao Capital		(450.383)	-	-	-	-	-	(450.383)
Movimentações por incorporações		8.217.679	-	-	-	353.674	(8.337.491)	233.862
Fundo de Reserva		-	-	12.104.720	5.447.124	-	(17.551.844)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	(65.482)	(65.482)
Saldo em 31/12/2019		173.915.499	(242.913)	46.223.385	5.447.124	353.674	(2.890.367)	222.806.402
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	-	-	8.176.568	8.176.568
Ao Capital		10.831.765	-	-	(5.415.883)	-	(5.415.883)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(31.241)	-	(31.241)	(62.483)
Constituição de reservas por incorporações		-	-	-	-	(2.060)	18.460	16.400
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		15.595.885	(255.854)	-	-	-	-	15.340.031
Por Devolução (-)		(15.592.130)	-	-	-	-	-	(15.592.130)
Estorno de Capital		(451.686)	-	-	-	-	-	(451.686)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	29.236.360	29.236.360
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	(5.325.037)	(5.325.037)
Juros ao Capital		5.220.878	-	-	-	-	-	5.220.878
IRRF sobre Juros ao Capital		(176.654)	-	-	-	-	-	(176.654)
Fundo de Reserva		-	-	11.820.228	-	-	(11.820.228)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	(1.471.351)	(1.471.351)
Saldo em 31/12/2020		189.343.558	(498.767)	58.043.613	-	351.614	10.477.282	257.717.300
Saldo em 30/06/2019		152.920.911	(400.770)	34.118.665	-	-	15.396.398	202.035.204
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		8.484.987	157.857	-	-	-	-	8.642.844
Por Devolução (-)		(4.163.212)	-	-	-	-	-	(4.163.212)
Estorno de Capital		(281)	-	-	-	-	-	(281)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	16.203.069	16.203.069
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	(8.535.017)	(8.535.017)
Juros ao Capital		8.905.799	-	-	-	-	-	8.905.799
IRRF sobre Juros ao Capital		(450.383)	-	-	-	-	-	(450.383)
Movimentações por incorporações		8.217.679	-	-	-	353.674	(8.337.491)	233.862
Fundo de Reserva		-	-	12.104.720	5.447.124	-	(17.551.844)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	(65.482)	(65.482)
Saldo em 31/12/2019		173.915.499	(242.913)	46.223.385	5.447.124	353.674	(2.890.367)	222.806.402
Saldo em 30/06/2020		181.162.137	(337.955)	46.223.385	-	351.614	8.918.251	236.317.432
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	-	-	8.176.568	8.176.568
Constituição de reservas por incorporações		-	-	-	-	-	18.460	18.460
Por Subscrição/Realização		10.850.281	(160.812)	-	-	-	-	10.689.469
Por Devolução (-)		(6.802.163)	-	-	-	-	-	(6.802.163)
Estorno de Capital		(448.350)	-	-	-	-	-	(448.350)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	11.516.157	11.516.157
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	(4.860.575)	(4.860.575)
Juros ao Capital		4.756.416	-	-	-	-	-	4.756.416
IRRF sobre Juros ao Capital		(174.763)	-	-	-	-	-	(174.763)
Fundo de Reserva		-	-	11.820.228	-	-	(11.820.228)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	(1.471.351)	(1.471.351)
Saldo em 31/12/2020		189.343.558	(498.767)	58.043.613	-	351.614	10.477.282	257.717.300

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECRED LTDA
3299 - SICOOB ENGECRED
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE



DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		23.032.313	23.911.324	7.668.052	23.064.450
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente		23.032.313	23.911.324	7.668.052	23.064.450

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019****Valores em reais (R\$)****1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **24/04/2000**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 ENGECCRED** possui **5** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, GOIÂNIA - GO, BELO HORIZONTE - MG, MONTES CLAROS - MG.**

O **SICOOB ENGECCRED** 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 **2019**, a **SICOOB ENGECCRED**, 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 **SICOOB ENGECCRED-MG**, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada em **01/12/2019** e homologada pelo Banco Central do Brasil – BACEN conforme processo nº **Z9989954**.

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 aquelas 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 21/02/2021.

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 são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019, Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução nº2, de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas 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 pela Cooperativa:

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.

Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.

A Resolução CMN 4.818/20 entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

O Cooperativa 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 de a Cooperativa 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 da Cooperativa 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. A COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECRED LTDA 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.

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 UNI** 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 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

t) Passivo e Ativo Circulante

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 107.920.784 milhões, não oferece risco em função do que segue:

(i) aproximadamente 43,62% no balanço patrimonial, do ativo circulante constituem-se de recursos depositados em conta Centralizadora na Central Sicoob Uni;

(ii) a maior parte da captação da **SICOOB ENGEURED** é feita por meio de depósitos à prazo, emissão de Letras de Crédito do Agronegócio e Letras de Crédito Imobiliário dos cooperados de pessoas física e jurídica; e

(iii) realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

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**.

4. Caixa e equivalentes de caixa

As Aplicações financeiras apresentadas no quadro abaixo possui características de equivalente de caixa conforme CPC 03 (R2) e Resolução CMN nº 3.604/2008, somadas as disponibilidades representam o caixa e os equivalentes de caixa, apresentado na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos conforme quadro abaixo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	2.355.295	2.966.176
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira	666.165.260	444.466.086
TOTAL	668.520.555	447.432.262

Conta Centralizadora da cooperativa na Central SICOOB UNI. Os rendimentos auferidos com a centralização financeira nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 11.699.189 e R\$ 21.739.743.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em **31 de dezembro de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ligadas	2.897.914	-	7.825.875	-
TOTAL	2.897.914	-	7.825.875	-

(a) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração entre **101%** e **102%** do CDI.

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

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
CDI-CR-POS-CDICE	-	2.897.914	-	2.897.914
TOTAL	-	2.897.914	-	2.897.914

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos exercícios findos em **31/12/2020** e **31/12/2019** foram respectivamente **R\$ 119.998** e **R\$ 317.139**.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	106.570	-	106.570	264.993
Cheque Especial / Conta Garantida	13.554.089	-	13.554.089	24.058.035
Empréstimos	256.501.916	308.631.889	565.133.805	369.975.609
Financiamentos	6.385.987	12.595.757	18.981.744	15.546.532
Títulos Descontados	920.021	-	920.021	3.074.885
Financ. Rurais e Agroindustriais	31.750.776	33.236.262	64.987.039	26.748.701
(-) Prov. Perda com Op. de Crédito	(7.079.293)	(14.245.778)	(21.325.071)	(24.745.478)
TOTAL	302.140.066	340.218.131	642.358.197	414.923.277

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 0% Normal	-	-	-	-	-	268.444	-
A 0,50% Normal	301.815.320	7.946.179	32.751.384	342.512.883	(1.712.564)	209.774.693	(1.048.873)
B 1% Normal	198.310.185	1.810.217	29.763.812	229.884.214	(2.298.842)	127.170.302	(1.271.703)
B 1% Vencidas	7.020.552	-	-	7.020.552	(70.206)	5.417.272	(54.173)
C 3% Normal	48.453.520	1.474.064	2.471.843	52.399.427	(1.571.983)	44.692.655	(1.340.780)
C 3% Vencidas	222.225	-	-	222.225	(6.667)	4.217.427	(126.523)
D 10% Normal	7.096.935	113.818	-	7.210.753	(721.075)	6.459.256	(645.926)
D 10% Vencidas	1.608.195	29.468	-	1.637.664	(163.766)	780.198	(78.020)
E 30% Normal	4.356.092	399.620	-	4.755.712	(1.426.714)	22.688.076	(6.806.423)
E 30% Vencidas	398.337	-	-	398.337	(119.501)	1.054.771	(316.431)
F 50% Normal	374.280	-	-	374.280	(187.140)	1.014.205	(507.102)
F 50% Vencidas	3.336.965	-	-	3.336.965	(1.668.482)	399.743	(199.872)
G 70% Normal	1.044.131	7.208.379	-	8.252.509	(5.776.757)	10.556.188	(7.389.331)
G 70% Vencidas	254.576	-	-	254.576	(178.204)	717.349	(502.144)
H 100% Normal	4.273.648	-	-	4.273.648	(4.273.648)	1.551.276	(1.551.276)
H 100% Vencidas	1.149.522	-	-	1.149.522	(1.149.522)	2.906.901	(2.906.901)
Total Normal	565.724.111	18.952.276	64.987.039	649.663.426	(17.968.723)	424.175.094	(20.561.415)
Total Vencidas	13.990.374	29.468	-	14.019.842	(3.356.348)	15.493.661	(4.184.063)
Total Geral	579.714.485	18.981.744	64.987.039	663.683.268	(21.325.071)	439.668.755	(24.745.477)
Provisões	(15.507.386)	(5.282.135)	(535.550)	(21.325.071)	-	(24.745.478)	-
Total Líquido	564.207.099	13.699.610	64.451.489	642.358.197	-	414.923.277	-

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	106.570	-	-	106.570
Empréstimos	79.491.048	190.564.957	308.631.889	578.687.894
Títulos Descontados	913.021	7.000	-	920.021
Financiamentos	2.121.226	4.264.761	12.595.757	18.981.744
Financiamentos Rurais	6.818.428	24.932.349	33.236.262	64.987.039
TOTAL	89.450.293	219.769.066	354.463.909	663.683.268

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

Descrição	Empréstimos	Financiamento	Crédito Rural	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	52.680.018	703.927	-	53.383.945	8%
Setor Privado - Indústria	21.189.347	-	-	21.189.347	3%
Setor Privado - Serviços	461.227.739	7.583.872	1.530.529	470.342.140	71%
Pessoa Física	42.925.100	10.693.945	63.456.510	117.075.555	18%
Outros	1.692.281	-	-	1.692.281	0%
TOTAL	579.714.485	18.981.744	64.987.039	663.683.268	100%

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	24.745.478	12.903.898
Constituições / Reversões	1.284.965	14.517.833
Transferência para Prejuízo	(4.705.372)	(2.676.253)
TOTAL	21.325.071	24.745.478

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	50.990.791	8%	14.303.855	3%
10 Maiores Devedores	181.513.399	27%	94.855.311	22%
50 Maiores Devedores	407.862.021	61%	271.088.324	62%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	36.418.087	27.520.501
Saldo em Prejuízo - Cooperativa Incorporada 4156	-	7.448.765
Valor das operações transferidas no Exercício	5.126.240	3.268.888
Valor das operações recuperadas no Exercício	(1.907.151)	(1.561.899)
Desconto Concedido em Operações de Crédito	(82.688)	(258.168)
TOTAL	39.554.488	36.418.087

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, 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.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Operações Renegociadas	134.441.172	95.922.178

7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais E Fianças Honrados (I)	266.188	-	393.792	-
Rendas A Receber (II)	1.240.849	-	1.907.558	-
Diversos (III)	5.189.076	2.725.788	3.914.262	106.435
(-) Prov. Para Outros Créditos (IV)	(268.191)	(69.326)	(412.499)	(208.530)
TOTAL	6.427.922	2.656.462	5.803.113	(102.096)

(I) Operações de crédito para compra de Bens não de uso e Avais e fianças Honrados da Cooperativa **SICOOB ENGECRED**:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A 0.5% Normal	-	2.300.023	2.300.023	(11.500)	495.000	(2.475)
B 1% Normal	-	115.000	115.000	(1.150)	893.750	(8.938)
C 3% Normal	-	2.549.534	2.549.534	(76.486)	70.512	(2.115)
C 3% Vencidas	-	33.554	33.554	(3.355)	-	0.00
E 30% Normal	-	-	-	-	767.520	(230.256)
E 30% Vencidas	7.437	-	7.437	(2.231)	66.150	(19.845)
F 50% Vencidas	10.127	-	10.127	(5.064)	137.871	(68.936)
G 70% Vencidas	36.311	-	36.311	(25.418)	60.105	(42.073)
H 100% Vencidas	212.313	-	212.313	(212.313)	246.392	(246.392)
Total Normal	-	4.998.112	4.998.112	(89.136)	2.226.782	(243.784)
Total Vencidas	266.188	-	266.188	(248.381)	510.518	(377.246)
Total Geral	266.188	4.998.112	5.264.299	(337.517)	2.737.300	(621.030)
Provisões	(245.025)	(92.492)	(337.517)		(621.030)	
Total Líquido	21.163	4.905.620	4.926.783		2.116.270	

(II) Rendas a receber de tarifas de convênios de terceiros e de rendimentos da centralização financeira da Cooperativa **SICOOB ENGECRED** na Central Sicoob Uni.

(III) O grupo contábil Diversos é composto pelos seguintes valores:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	41.650	-	69.139	-
Adiant. para Pagamentos de Nossa Conta	20.180	-	7.959	-
Adiantamentos para Pag. de Nossa Conta	-	-	5.740	-
Devedores por compra de valores e bens	2.379.735	2.618.377	2.343.508	-
Para Interp. De Recursos Fiscais Lei 9.703/98	-	107.411	-	106.435
Impostos e contribuições a compensar	890.015	-	339.165	-
Pagamentos a ressarcir	1.131.387	-	-	-
Títulos e créditos a receber	248.613	-	290.123	-
Devedores diversos - país	477.496	-	858.629	-
TOTAL	5.189.076	2.725.788	3.914.262	106.435

(IV) 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.

8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (I)	49.814.137	-	42.585.561	-
Material em Estoque (II)	2.300	-	81	-
Despesas Antecipadas (III)	86.784	-	54.418	-
(-) Prov. Para Desv. de Outros Valores e Bens (IV)	(2.077.801)	-	(3.715.778)	-
TOTAL	47.825.420	-	38.924.282	-

(I) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente a bens recebidos como dação em pagamento de dívidas não estando sujeitos a depreciação ou a correção. Os saldos são ajustados anualmente pelos valores constantes dos respectivos laudos de avaliação dos bens, emitidos por empresas especializadas ou peritos;

(II) Cartões provisórios a serem vinculados com o cooperado;

(III) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU;

(IV) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

9. Investimentos

Em **31 de dezembro de 2020 e 2019**, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participações em Cooperativa Central de Crédito	8.480.030	9.406.720
Participações Inst Financ Controlada Coop Crédito	13.509.926	13.210.380
TOTAL	21.989.956	22.617.100

10. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso		208.423	87.831
Instalações	10%	676.076	615.311
(-) Depreciação Acum. de instalações		(336.466)	1.682.571
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	1.734.340	(2.933.690)
(-) Depreciação Acum. móveis e equipamentos de uso		(3.711.616)	(966.632)
Sistema de Comunicação	10%	347.984	229.077
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.967.395	2.644.805
Sistema de Segurança	10%	215.960	211.131
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	4.755.318	(2.261.460)
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(3.026.599)	4.700.537
TOTAL		3.830.815	4.009.481

11. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Outros Ativos Intangíveis	4.484.945	4.083.997
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(1.885.799)	(1.455.182)
TOTAL	2.599.146	2.628.815

12. Depósitos

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.

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 a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	191.444.405	-	136.261.637	-
Depósitos Sob Aviso	455.453	-	450.869	-
Depósito a Prazo	786.771.197	2.434.450	495.667.589	2.246.027
TOTAL	978.671.055	2.434.450	632.380.095	2.246.027

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 pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN nº4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

a) Concentração dos Principais Depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	87.880.833	9%	60.919.841	9%
10 Maiores Depositantes	211.632.013	21%	146.924.893	22%
50 Maiores Depositantes	455.512.852	45%	299.281.951	46%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Despesas De Depósitos De Aviso Prévio	(4.345)	(11.999)	(12.385)	(25.898)
Despesas de Depósitos a Prazo	(5.492.631)	(13.220.772)	(12.157.581)	(25.685.846)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(277.874)	(712.720)	(626.487)	(1.159.029)
Despesas De Letras De Crédito Imobiliário	(64.018)	(64.018)	-	-
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Créditos	(602.442)	(1.070.269)	(424.089)	(836.821)
TOTAL	(6.441.310)	(15.079.779)	(13.220.541)	(27.707.592)

13. Recursos de Aceites Cambiais / Letras Imobiliárias

Referem-se às Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), que são títulos vinculados a direitos creditórios (garantia) originários do agronegócio, mantidos na carteira da própria da cooperativa e de exigibilidade imediata.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações Por Emissão - LCI - Pós-Fixada	26.667.773	-	-	-
Obrigações Por Emissão LCA - Pós - Fixada	17.292.367	427.461	30.627.053	112.433
TOTAL	43.960.139	427.461	30.627.053	112.433

Todas LCI's e LCA's, assim como seus direitos creditórios, estão de acordo com as regras do sistema de registro e de liquidação financeira de ativos autorizados pelo Banco Central do Brasil. As despesas no semestre e no exercício, referente aos produtos estão dispostas da seguinte forma:

Instituições	2º Sem/20	Taxa Média	2º Sem/19	Taxa Média
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(277.874)	0,14	(626.487)	0,31
Despesas De Letras De Crédito Imobiliário	(64.018)	0,14	-	-

14. Relações interfinanceiras

Recursos obtidos junto ao Bancoob para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	-	-	6.772.564	241.150
(-) Despesa a apropriar Bancoob	-	-	(181.477)	(13.650)
TOTAL	-	-	6.591.087	227.500

15. Relações interdependências

A referida conta contábil tem como maior enfoque a quitação de débitos junto à Receita Federal, conforme acordado em negociação entre cooperado e a cooperativa **SICOOB ENGECCRED** no valor de **R\$ 68.044,53** em **31/12/2020**.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança de Terceiros em Trânsito	4.225	-
Relativo Débito De Ordem Judicial Do Coop Inativo Conforme Notificação Do Bacen Jud, Porém Aguardando Julgamento Pelo Magistrado.	215	215
Relativo Valor Retido Em Renegociação Com O Cooperado Para Pagamento De Pendências À Receita Federal Do Brasil Por Arrolamento De Bens.	67.830	801.830
Recarga Telefônica Não Efetivada	20	20
Total	72.290	802.065

16. Obrigações por Repasses Interfinanceiros

Refere-se a recursos obtidos junto a outras instituições no país.

Instituições	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos da Cooperativa Central Sicoob Uni (I)	35.000.000	-	35.000.000	-
Recursos do Bancoob (II)	61.407.798	-	-	-
TOTAL	96.407.798	-	35.000.000	-

(I) Destinado a constituir provisão de fundos na conta de depósitos mantida pela **SICOOB ENGECCRED** junto à Central Sicoob Uni, para utilização de uma só vez ou em parcelas, possibilitando, assim, dentro do limite disponível, saques através de cartões magnéticos, transferências e/ou pagamento de cheques que, na sua apresentação, estejam com insuficiente provisão de fundos na citada conta corrente.

(II) Destinado a constituir provisão de fundos na conta de depósitos mantida pela **SICOOB ENGECCRED**, contratado junto ao Bancoob, para utilização de uma só vez ou em parcelas, com natureza de Capital de Giro a fim de atender, dentro do limite disponível, a movimentação financeira dos cooperados.

17. Obrigações por Repasses Interfinanceiros

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações para Repasses-Outras Instituições Oficiais (I)	4.583.046	-	-	-
TOTAL	4.583.046	-	-	-

(I) Provisão de recursos para pagamento do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP no primeiro dia útil de maio de cada ano conforme a cláusula décima terceira do contrato emitido pelo fundo.

18. Outras Obrigações

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IOF a recolher (I)	383	-	110.049	-
Operações com Títulos e Valores Mobiliários (II)	3.393	-	3.493	-
Recebimentos De Tributos Estaduais E Municipais	3.471	-	3.471	-
TOTAL	7.247	-	117.012	-

(I) São alocados nesta conta as provisões dos Impostos sobre operações Financeiras (IOF), que são recolhidas a cada decêndio.

(II) São alocados nesta conta o IOF das aplicações e regaste em RDC.

b) Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações Nos Lucros (I)	1.564.590	-	1.200.000	-
Resultado de Atos com Associados (II)	2.683.165	-	1.211.813	-
Gratificações e Participações a Pagar (III)	669.750	-	600.000	-
Sobras Líquidas a Distribuir (IV)	37.298	-	37.298	-
Cotas de Capital a Pagar (V)	1.912.375	-	1.525.540	-
TOTAL	6.867.178	-	4.574.651	-

(I) Representado pelo valor provisionado para pagamento aos funcionários do PPR – Programa de Participação nos Resultados, conforme acordo coletivo, proveniente de livre negociação realizada entre os representantes dos funcionários, do sindicato e da cooperativa.

(II) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 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;

(III) Refere-se a provisão para pagamento de Gratificação de Desempenho da Diretoria, conforme aprovado na Assembleia Geral Ordinária de 02/04/2019;

(IV) Sobras a distribuir da cooperativa incorporada **SICOOB ENGECRED-MG**.

(V) Devoluções de cotas de capital a serem repassadas a ex-associados que foram desligados do quadro da cooperativa.

c) 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	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e contribuições a recolher	1.102.094	-	1.263.718	-
TOTAL	1.102.094	-	1.263.718	-

d) Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos (I)	321.384	-	616.559	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	87.461	-	113.207	-
Obrig. por Prest. de Serviços de Pagamento	225.899	-	313.569	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (II)	2.367.111	-	2.364.557	-
Provisão Para Contingências	-	2.783.330	-	3.116.576
Prov. para Garantias Financeiras Prestadas	521.539	11.185	401.196	14.410
Credores Diversos - País (III)	538.419	-	373.993	-
TOTAL	4.061.812	2.794.515	4.183.082	3.130.986

(I) Cheques administrativos emitidos para cooperados;

(II) Refere-se a provisão para pagamento despesas com Pessoal e entre outras despesas administrativas da cooperativa;

(III) Pagamentos a serem processados para cooperados, com a sua maior relevância na pendência de repasse de pagamentos com cartões de débito e crédito, que em sua maioria não foram repassados ao Bancoob devido um erro sistêmico geral na data de **31/12/2020**.

19. Provisão para Demandas Judiciais

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	1.778.113	-	2.275.152	-
Fiscais Contest Jud Constit Lei Que Instituiu Trib	107.411	107.411	106.435	106.435
Outros	897.806	-	734.990	-
TOTAL	2.783.330	107.411	3.116.576	106.435

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB ENGECCRED**, há processos judiciais possíveis nos quais a cooperativa figura como polo passivo no valor de **R\$ 823.577**.

20. Instrumentos financeiros

O **SICOOB ENGECCRED** 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 períodos findos em **31 de dezembro de 2020** e de **31 de dezembro de 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

21. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	188.844.791	173.672.586
Quantidade de Associados	12.091	11.861

b) Reserva de Sobras – Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50% (cinquenta por cento) para o ano de 2019, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Sobras do Período

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.

As sobras do ano de **2019** a disposição da Assembleia Geral Ordinária, realizada em **19/05/2020**, decidiu por maioria aprovar a destinação das sobras líquidas de **R\$ 5.447.124,00**, serão rateados de forma proporcional entre os associados. Sendo que associados da Incorporada (Engcred-MG) serão utilizadas para a compensação do valor correspondente ao rateio de perdas determinando pela AGECE de 01/12/2019.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado do semestre/exercício	28.790.358	31.599.467
Apuração de deduções e reversões do Fates	1.211.813	1.144.990
(-) Juros ao Capital	(4.860.575)	(8.535.017)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - (Receitas Não Operacionais)	(1.501.142)	-
Base de cálculo das destinações legais e estatutárias	23.640.455	24.209.440
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(1.182.023)	(1.210.472)
Fundo de Reserva	(11.820.228)	(12.104.720)
Fundo para Aumento de Capital	-	(5.447.124)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	10.638.205	5.447.124

22. Receitas da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Rendas De Operações De Crédito	33.601.661	63.631.715	27.753.175	55.696.667
Recup. De Créd. Baixados Como Prejuízo	1.699.225	1.913.397	1.321.790	1.583.780
Ingressos De Depósitos Intercooperativos	4.886.693	11.699.189	10.666.786	21.739.743
Rendas De Aplic. Interfinanceiras De Liquidez	40.863	160.860	317.139	619.806
Rendas De Créd. Vinculados Ao Crédito Rural	-	-	4.637	49.636
TOTAL	40.228.441	77.405.161	40.063.526	79.689.632

23. Dispendio da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
(-) Despesas De Captação	(6.441.310)	(15.079.779)	(13.220.541)	(27.707.592)
(-) Desp. De Obrigações Por Emp e Repasses	(392.273)	(1.154.649)	(392.434)	(793.288)
Operações De Crédito De Liquid. Duvidosa	6.313.382	15.138.670	4.634.607	10.170.229
Outros Créditos De Liquidação Duvidosa	100.897	387.492	10.529.606	10.818.546
(-) Previsões Para Operações De Crédito	(13.966.508)	(21.006.680)	(13.682.181)	(20.533.222)
(-) Previsões Para Outros Créditos	(179.524)	(524.847)	(490.168)	(711.087)
TOTAL	(14.565.337)	(22.239.794)	(12.621.111)	(28.756.414)

24. Ingressos de Prestação de Serviço

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Rendas De Cobrança	1.149.430	2.183.016	986.093	1.898.538
Rendas De Serviços De Custódia	-	-	-	304
Rendas De Outros Serviços	1.176.875	2.578.866	1.645.843	2.647.372
TOTAL	2.326.305	4.761.882	2.631.937	4.546.214

25. Ingressos de Tarifas

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Rendas De Pacotes De Serviços - Pf	467.210	925.476	286.825	524.767
Rendas De Serviços Prioritários - Pf	262.571	506.001	227.629	431.571
Rendas De Serviços Diferenciados - Pf	341	421	328	453
Rendas De Tarifas Bancárias - Pj	6.595.112	9.346.607	3.463.482	5.511.091
TOTAL	7.325.234	10.778.504	3.978.264	6.467.881

26. Dispendios de Pessoal

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Despesas De Honorários	(1.980.657)	(3.727.749)	(1.534.137)	(3.003.987)
Despesas De Pessoal - Benefícios	(1.293.962)	(2.506.193)	(975.640)	(1.842.993)
Despesas De Pessoal - Encargos Sociais	(1.608.562)	(3.148.063)	(1.144.618)	(2.402.140)
Despesas De Pessoal - Proventos	(5.025.056)	(9.234.859)	(3.906.842)	(7.555.436)
Despesas De Pessoal - Treinamento	(56.308)	(105.935)	(76.285)	(193.392)
Despesas De Remuneração De Estagiários	(26.697)	(65.227)	(42.913)	(119.376)
TOTAL	(9.991.243)	(18.788.026)	(7.680.435)	(15.117.323)

27. Dispendios Administrativas

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(199.149)	(391.686)	(204.860)	(392.044)
Despesas de Aluguéis	(623.247)	(1.251.736)	(514.353)	(986.522)
Despesas de Comunicações	(237.808)	(442.576)	(173.127)	(321.474)
Despesas de Manut e Conservação de Bens	(137.536)	(264.034)	(159.713)	(246.772)
Despesas de Material	(87.871)	(193.079)	(46.222)	(91.288)
Despesas de Processamento de Dados	(509.067)	(988.134)	(461.475)	(828.352)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(408.917)	(693.492)	(395.689)	(610.544)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(207.883)	(314.689)	(170.684)	(256.135)
Despesas de Publicações	(23.059)	(30.523)	(16.291)	(16.963)
Despesas de Seguros	(61.913)	(112.468)	(44.539)	(98.975)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.007.667)	(2.107.353)	(865.799)	(1.689.631)
Despesas de Serviços de Terceiros	(477.416)	(787.853)	(279.426)	(489.244)
Despesas de Serviços de Vig. e Segurança	(249.615)	(497.864)	(156.737)	(288.199)
Despesas de Serv. Técnicos Especializados	(1.193.745)	(2.248.104)	(1.103.952)	(1.666.128)
Despesas de Transporte	(164.271)	(317.720)	(169.892)	(336.635)
Despesas de Viagem Ao Exterior	(1.580)	(2.580)	(31.538)	(31.538)
Despesas de Viagem No País	(100.716)	(210.362)	(178.984)	(242.909)
Outras Despesas Administrativas	(1.682.791)	(2.992.600)	(1.069.396)	(2.055.979)
Desp. de Amortização	(376.365)	(751.447)	(199.759)	(375.047)
Despesas de Depreciação	(261.222)	(595.046)	(466.722)	(957.002)
TOTAL	(8.011.840)	(15.193.346)	(6.709.158)	(11.981.382)

28. Dispendios Tributárias

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Despesas Tributárias	(188.145)	(395.273)	(161.105)	(350.988)
Desp. Imposto S/Serviços Qualquer Natureza	(55.018)	(121.907)	(80.222)	(131.248)
Despesas De Contribuição ao Cofins	(50.958)	(115.318)	(75.951)	(129.848)
Despesas De Contribuição ao Pis/Pasep	(43.374)	(91.770)	(37.124)	(62.118)
TOTAL	(337.495)	(724.267)	(354.402)	(674.202)

29. Outros Dispendios Operacionais

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Desp. Descontos Conc. em Renegociações	(3.657.691)	(3.870.254)	(1.084.010)	(1.546.457)
Outras Despesas Operacionais	(3.621.193)	(7.200.590)	(1.066.893)	(2.076.177)
TOTAL	(7.278.884)	(11.070.844)	(2.150.902)	(3.622.634)

30. Resultado Não Operacional

Descrição	2º Sem/20	31/12/2020	2º Sem/19	31/12/2019
Lucros Em Transações com Valores E Bens	16.255	16.255	7.298	59.050
(-) Prej. Em Transações com Valores E Bens	(50.027)	(50.027)	(115.000)	(115.000)
Ganhos de Capital	3.194	18.876	5.951	9.510
Rendas de Aluguéis	42.817	78.341	42.839	69.445
Outras Rendas Não Operacionais	95.530	181.215	177.412	298.043
(-) Perdas de Capital	(25)	(55)	(252)	(30.331)
(-) Outras Despesas não Operacionais	-	(110.000)	-	-
Reversão De Previsões não Operacionais	652.899	2.002.393	-	-
(-) Despesas de Previsões não Operacionais	(1.155.406)	(1.361.992)	(2.698.893)	(2.780.552)
TOTAL	(394.764)	775.005	(2.580.646)	(2.489.836)

31. Partes Relacionadas

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

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de **2020**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	29.932.025	3,42%	170.356
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	447.536	0,05%	674
TOTAL	30.379.561	3,47%	171.030
Montante das Operações Passivas	26.274.346	1,78%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

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	104.416	2.144	3,97%
Conta Garantida	310.425	2.992	2,81%
Empréstimos	20.191.041	219.563	3,57%
Financiamentos	165.142	1.601	0,87%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	5.040.476	2,65%	0%
Depósitos a Prazo	15.662.930	1,98%	0,16%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1.144.463	2,58%	0,14%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1.245.860	2,81%	0,15%

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	0,45%
Financiamentos Rurais - repasses	1,17%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	90,83%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,53%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,89%

(*) 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 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	2,80%
Aplicações Financeiras	1,78%

32. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECD LTDA - SICOOB ENGECD**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

33. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS.

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.

33.1 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).

33.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;

- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

33.3 Gerenciamento de Capital

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

33.4 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 (Centro Cooperativo Sicoob – CCS) 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.

33.5 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS 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).

34. Seguros contratados

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

35. 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	219.207.442	205.969.642
Capital Principal - CP	59.531.030	63.994.818
Nível I	59.531.030	63.994.818
Índice de Basileia %	38,66%	38,62%
Razão de Alavancagem (RA) %	21,06%	20,99%
Índice de imobilização %	1,87%	1,95%
Ativos Ponderados pelos Riscos	566.962.186	533.290.154

36. Benefícios a empregados

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

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de **2020** totalizaram **R\$156.302**.

Fabício Modesto Cesar
Diretor Presidente

Ricarte Vicentini de Miranda
Diretor Comercial

Ricardo Elias Sandri Wandscheer
Diretor Administrativo e Financeiro

Carlos Henrique Pimenta de Moraes
Contador CRC 026336/O-1 GO