



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Senhores Associados,**

**Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2019 da Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda. - SICOOB CREDIPATOS na forma da Legislação em vigor.**

### **01. POLÍTICA OPERACIONAL**

Em 2019 o SICOOB CREDIPATOS completou 31 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

Esta sobra não leva em consideração a provisão da Participação dos empregados nas sobras no valor de R\$366.823,64.

### **02. AVALIAÇÃO DE RESULTADOS**

No exercício de 2019, o SICOOB CREDIPATOS obteve um resultado de R\$17.905.389,28 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 22,83%.

### 03. ATIVOS

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$108.794.511,87. Por sua vez, a carteira de créditos representava R\$335.283.509,19.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

<b>CARTEIRA RURAL</b>	<b>R\$156.335.102,67</b>	<b>46,63%</b>
<b>CARTEIRA COMERCIAL</b>	<b>R\$178.948.406,52</b>	<b>53,37%</b>

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 24,54% da carteira, no montante de R\$82.293.608,28.

### 04. CAPTAÇÃO

As captações, no total de R\$283.517.932,99, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 33,32%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

<b>DEPÓSITOS A VISTA</b>	<b>R\$104.286.927,83</b>	<b>36,78%</b>
<b>DEPÓSITOS A PRAZO</b>	<b>R\$162.550.169,81</b>	<b>57,33%</b>
<b>LCA</b>	<b>R\$16.680.835,35</b>	<b>5,88%</b>

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 22,79% da captação, no montante de R\$64.589.471,57.

### 05. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIPATOS era de R\$72.493.860,41. O quadro de associados era composto por 12.929 - cooperados, havendo um acréscimo de 10,85% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

### 06. POLÍTICA DE CRÉDITO

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDIPATOS adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 97,16% nos níveis de "AA", "A", "B" a "C".

### 07. GOVERNANÇA CORPORATIVA

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda dois Agentes de Controles Internos, supervisionados diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na resolução 4606/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional. Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## **08. CONSELHO FISCAL**

Eleito a cada três anos na AGO, com mandato até a AGO de 2020, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

## **09. CÓDIGO DE ÉTICA**

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIPATOS aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB - SICOOB CONFEDERAÇÃO e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. SISTEMA DE OUVIDORIA**

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

No exercício de 2019, a Ouvidoria do SICOOB CREDIPATOS registrou 23 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 23 reclamações, 12 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

## **11. FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO - FGCOOP**

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução/CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular 3.700, de 06/03/2014.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

#### Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Patos de Minas/MG, 10 de fevereiro de 2020.

Conselho de Administração e Diretoria.

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### ATIVO

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>NOTA</b>	<b>297.686.459,00</b>	<b>245.482.951,13</b>
Disponibilidades		7.996.778,29	4.952.694,44
Relações Interfinanceiras	5	108.794.511,87	115.915.808,00
Centralização Financeira - Cooperativas		108.794.511,87	115.915.808,00
Operações de Crédito	6	172.053.446,01	119.482.025,38
Operações de Crédito		175.927.460,59	123.672.260,47
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.874.014,58)	(4.190.235,09)
Outros Créditos	7	3.027.728,15	896.524,50
Créditos por Avais e Fianças Honrados		221.915,60	116.398,68
Rendas a Receber		458.202,95	612.995,62
Diversos		2.501.381,93	263.659,78
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(153.772,33)	(96.529,58)
Outros Valores e Bens	7	5.813.994,68	4.235.898,81
Outros Valores e Bens		7.143.375,46	5.290.892,69
(Provisões para Desvalorizações)		(1.393.142,67)	(1.085.097,92)
Despesas Antecipadas		63.761,89	30.104,04
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>157.653.156,71</b>	<b>77.518.317,51</b>
Operações de Crédito	6	155.687.715,02	75.635.621,20
Operações de Crédito		159.356.048,60	79.701.995,39
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.668.333,58)	(4.066.374,19)
Outros Créditos	7	1.965.441,69	1.882.696,31
Diversos		1.965.441,69	1.882.696,31
<b>Permanente</b>		<b>15.567.746,86</b>	<b>12.192.638,66</b>
Investimentos	9	10.767.437,78	10.131.798,10
Participações em Cooperativas		10.611.045,25	10.014.405,93
Outros Investimentos		156.392,53	117.392,17
Imobilizado em Uso	10	4.800.309,08	2.060.257,78
Imóveis de Uso		814.765,97	811.705,97
Outras Imobilizações de Uso		6.857.647,78	3.649.553,10
(Depreciações Acumuladas)		(2.872.104,67)	(2.401.001,29)
Intangível		-	582,78
Ativos Intangíveis		44.999,62	44.999,62
(Amortização Acumulada)		(44.999,62)	(44.416,84)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>470.907.362,57</b>	<b>335.193.907,30</b>

## PASSIVO

### BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018 (Valores expressos reais – R\$)

		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>NOTA</b>	<b>346.923.801,77</b>	<b>245.913.452,14</b>
<u>Depósitos</u>	<b>11</b>	<b>266.837.097,64</b>	<b>200.929.035,49</b>
Depósitos à Vista		104.286.927,83	69.209.346,28
Depósitos a Prazo		162.550.169,81	131.719.689,21
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	<b>11</b>	<b>16.680.835,35</b>	<b>11.726.821,97</b>
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		16.680.835,35	11.726.821,97
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>12</b>	<b>38.997.282,40</b>	<b>17.364.868,48</b>
Repasse Interfinanceiros		38.997.282,40	17.364.868,48
<u>Relações Interdependências</u>	<b>13</b>	<b>5.858.217,07</b>	<b>6.560.180,41</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		5.858.217,07	6.560.180,41
<u>Obrigações Por Repasses do País - Instituições Oficiais</u>	<b>12</b>	<b>9.303.644,43</b>	<b>2.018.566,84</b>
Outras Instituições		9.303.644,43	2.018.566,84
<u>Outras Obrigações</u>	<b>14</b>	<b>9.246.724,88</b>	<b>7.313.978,95</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		129.986,79	47.332,26
Sociais e Estatutárias		3.466.874,66	2.059.730,99
Fiscais e Previdenciárias		927.156,35	615.065,10
Diversas		4.722.707,08	4.591.850,60
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>45.561.511,45</b>	<b>30.946.346,26</b>
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>12</b>	<b>43.001.625,02</b>	<b>28.782.353,38</b>
Repasse Interfinanceiros		43.001.625,02	28.782.353,38
<u>Outras Obrigações</u>	<b>14</b>	<b>2.559.886,43</b>	<b>2.163.992,88</b>
Diversas		2.559.886,43	2.163.992,88
<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>		<b>-</b>	<b>7.399,16</b>
Resultados de Exercícios Futuros		-	7.399,16
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>16</b>	<b>78.422.049,35</b>	<b>58.326.709,74</b>
<u>Capital Social</u>		<b>43.411.287,23</b>	<b>34.686.436,33</b>
De Domiciliados no País		43.602.071,02	34.829.235,45
(Capital a Realizar)		(190.783,79)	(142.799,12)
Reserva de Lucros		28.228.000,37	19.749.548,17
Sobras Acumuladas		6.782.761,75	3.890.725,24
<b>TOTAL</b>		<b>470.907.362,57</b>	<b>335.193.907,30</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

RUBRICAS	Nota	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		18.984.496,65	35.350.049,34	30.476.467,82
Operações de Crédito	6.h	18.984.496,65	35.350.049,34	30.476.467,82
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(7.974.878,09)	(13.887.207,42)	(17.541.553,00)
Operações de Captação no Mercado	11	(5.136.674,63)	(9.787.172,98)	(8.378.119,70)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	12	(2.471.479,89)	(4.137.850,07)	(3.477.343,51)
Provisão para Operações de Créditos		(366.723,57)	37.815,63	(5.686.089,79)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		11.009.618,56	21.462.841,92	12.934.914,82
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		102.294,67	(2.694.488,98)	(2.365.917,45)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		3.849.867,89	6.580.009,34	4.188.788,67
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		1.932.088,94	3.638.573,42	3.103.542,29
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(5.954.179,91)	(11.208.341,89)	(9.690.472,54)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(5.400.371,78)	(10.245.161,07)	(8.277.950,42)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(304.236,81)	(513.188,98)	(310.365,63)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5	3.318.849,78	6.684.239,11	8.124.667,84
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	3.588.469,92	4.615.246,14	2.944.628,86
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(928.193,36)	(2.245.865,05)	(2.448.756,52)
Resultado Operacional		11.111.913,23	18.768.352,94	10.568.997,37
Resultado Não Operacional	20	223.254,86	(496.140,02)	27.110,50
Resultado Antes da Tributação/Participações		11.335.168,09	18.272.212,92	10.596.107,87
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(470.183,79)	(552.238,36)	(365.515,92)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(284.414,00)	(347.090,94)	(263.211,63)
Participação no Lucro (Sobra)		(181.941,91)	(366.823,64)	(240.567,23)
Sobras / Perdas antes das Destinações		10.398.628,39	17.006.059,98	9.726.813,09
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d		(10.223.298,23)	(5.836.087,85)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social			(1.744.846,03)	(972.681,31)
Reserva Legal			(8.478.452,20)	(4.863.406,54)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA) LÍQUIDO			6.782.761,75	3.890.725,24

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

[Valores expressos reais – R\$]

EVENTOS	CAPITAL		RESERVAS DE SOBRAS	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>26.805.832,29</b>	<b>(67.531,04)</b>	<b>10.677.330,72</b>	<b>8.417.621,82</b>	<b>45.833.253,79</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	4.208.810,91	(4.208.810,91)	-
Ao Capital	4.178.564,85	-	-	(4.178.564,85)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(30.246,06)	(30.246,06)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
<b>Por Subscrição/Realização</b>	4988.064,73	(75.268,08)	-	-	4.912.796,65
Por Devolução (-)	(1.142.797,92)	-	-	-	(1.142.797,92)
Estorno Capital Subscrito	(428,50)	-	-	-	(428,50)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	9.726.813,09	9.726.813,09
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	4.863.406,54	(4.863.406,54)	-
. FATES	-	-	-	(972.681,31)	(972.681,31)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>34.829.235,45</b>	<b>(142.799,12)</b>	<b>19.749.548,17</b>	<b>3.890.725,24</b>	<b>58.326.709,74</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	3.859.083,61	-	-	(3.859.083,61)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(31.641,63)	(31.641,63)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	6.110.347,13	(47.984,67)	-	-	6.062.362,46
Por Devolução (-)	(1.191.195,17)	-	-	-	(1.191.195,17)
Estorno Capital Subscrito	(5.400,00)	-	-	-	(5.400,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	17.006.059,98	17.006.059,98
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(49.155,59)	(49.155,59)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	8.478.452,20	(8.478.452,20)	-
. FATES	-	-	-	(1.695.690,44)	(1.695.690,44)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>43.602.071,02</b>	<b>(190.783,79)</b>	<b>28.228.000,37</b>	<b>6.782.761,75</b>	<b>78.422.049,35</b>
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>40.848.716,01</b>	<b>(167.634,15)</b>	<b>19.749.548,17</b>	<b>6.607.431,59</b>	<b>67.038.061,62</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	3.288.530,14	(23.149,64)	-	-	3.265.380,50
Por Devolução (-)	(529.775,13)	-	-	-	(529.775,13)
Estorno Capital Subscrito	(5.400,00)	-	-	-	(5.400,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	10.398.628,39	10.398.628,39
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(49.155,59)	(49.155,59)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	8.478.452,20	(8.478.452,20)	-
. FATES	-	-	-	(1.695.690,44)	(1.695.690,44)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>43.602.071,02</b>	<b>(190.783,79)</b>	<b>28.228.000,37</b>	<b>6.782.761,75</b>	<b>78.422.049,35</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda.

SICOOB CREDIPATOS

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>10.746.048,25</b>	<b>17.152.847,30</b>	<b>15.212.702,14</b>
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	10.398.628,39	17.006.059,98	9.726.813,09
Provisão para IRPJ / CSLL	408.616,70	408.616,70	180.891,07
Provisão para Operações de Crédito	(18.308,63)	(714.261,12)	5.237.598,33
Depreciações e Amortizações	270.114,94	490.223,69	408.918,83
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(164.745,55)	(343.122,21)
Juros ao Capital Recebido	(360.168,94)	(360.168,94)	(482.178,80)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	(25.979,68)	379.354,07	220.452,02
Provisão para passivos contingentes	92.908,32	155.270,75	253.900,24
Depósitos em Garantia	(24.171,79)	(58.262,63)	(42.076,11)
Baixa/ajustes no Imobilizado	4.408,94	10.760,35	51.505,68
<b>Aumento/ Redução em Ativos</b>	<b>(81.499.223,95)</b>	<b>(135.793.391,27)</b>	<b>(69.480.820,25)</b>
Operações de Crédito	(81.670.990,72)	(131.909.253,33)	(68.046.499,75)
Outros Créditos	(1.625.160,48)	(2.306.042,07)	(121.166,06)
Outros Valores e Bens	1.796.927,25	(1.578.095,87)	(1.313.154,44)
<b>Redução / Aumento em Passivos</b>	<b>78.348.563,21</b>	<b>114.674.874,14</b>	<b>47.636.153,06</b>
Depósitos a Vista	22.972.032,61	35.077.581,55	12.317.341,21
Depósitos a Prazo	6.920.842,82	30.830.480,60	28.425.132,71
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	(781.418,96)	4.954.013,38	(1.225.130,15)
Outras Obrigações	1.182.445,53	1.385.397,96	1.336.374,82
Relações Interdependências	5.080.991,67	(701.963,34)	8.911.829,97
Relações Interfinanceiras	34.715.306,89	35.851.685,56	(4.155.361,50)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.260.339,75	7.285.077,59	2.018.566,84
Resultado de Exercícios Futuros	(1.977,10)	(7.399,16)	7.399,16
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>7.595.387,51</b>	<b>(3.965.669,83)</b>	<b>(6.631.965,05)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Alienação de Imobilizações de Uso	-	-	12.822,52
Inversões em Imobilizado de Uso	(2.137.947,35)	(3.240.452,56)	(561.232,17)
Inversões em Investimentos	-	(110.725,19)	(91.470,72)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(2.137.947,35)</b>	<b>(3.351.177,75)</b>	<b>(639.880,37)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	3.265.380,50	6.062.362,46	4.912.796,65
Devolução de Capital à Cooperados	(529.775,13)	(1.191.195,17)	(1.142.797,92)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(31.641,63)	(30.246,06)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(49.155,59)	(49.155,59)	-
FATES Sobras Exercício	(1.695.690,44)	(1.695.690,44)	(972.681,31)
Estorno Capital Substituído	(5.400,00)	(5.400,00)	(428,50)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>985.359,34</b>	<b>3.089.279,63</b>	<b>2.766.642,86</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>6.442.799,50</b>	<b>(4.227.567,95)</b>	<b>(4.505.202,56)</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>			
No Início do Período	110.806.693,61	121.477.061,06	125.982.263,62
No Fim do Período	117.249.493,11	117.249.493,11	121.477.061,06
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>6.442.799,50</b>	<b>(4.227.567,95)</b>	<b>(4.505.202,56)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

## (Valores expressos em reais, exceto quando especificado)

### 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda. - SICOOB CREDIPATOS é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 09/05/1988, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB - SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB CREDIPATOS possui 14 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: Lagoa Grande - MG, Varjão de Minas - MG, Lagoa Formosa - MG, Presidente Olegário - MG, Areado - MG, São Gonçalo do Abaeté - MG, Patos de Minas - MG, Paracatu - MG e Uberlândia - MG.

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

- (I) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (II) A formação educacional a 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.

### 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 10/02/2020.

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

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.

### 03. 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 2697/2000 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 e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### h) Imobilizado

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

#### i) Intangível

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

#### j) Ativos contingentes

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

#### k) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("pro rata temporis"), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

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

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

#### m) Demais ativos e passivos

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

#### n) Provisões

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

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

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

#### p) Obrigações legais

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

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

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

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

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

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

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

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

#### t) Eventos subsequentes

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

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.
- Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2019.

## 04. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa e depósitos bancários	7.996.778,29	4.952.694,44
Relações interfinanceiras – centralização financeira	108.794.511,87	115.915.808,00
Centralização Financeira	458.202,95	608.558,62
<b>Total</b>	<b>117.249.493,11</b>	<b>121.477.061,06</b>

## 05. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOB Central Crediminas conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2018 foram respectivamente R\$6.684.239,11 e R\$8.124.667,84.

## 06. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2019			31/12/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	26.527,55	-	26.527,55	196.571,92
Cheque Especial / Conta Garantida	9.553.448,14	-	9.553.448,14	8.918.105,77
Empréstimos	49.284.032,47	71.326.513,88	120.610.546,35	93.348.615,20
Financiamentos	7.558.473,27	25.026.044,95	32.584.518,22	5.386.545,69
Títulos Descartados	16.173.366,26	-	16.173.366,26	13.735.540,05
Financiamento Rural	93.331.612,90	63.003.489,77	156.335.102,67	81.788.877,23
( - ) Provisão para Perda com Operações de Crédito	-3.874.014,58	-3.668.333,58	-7.542.348,16	-8.256.609,28
<b>Total</b>	<b>172.053.446,01</b>	<b>155.687.715,02</b>	<b>195.117.646,58</b>	<b>195.117.646,58</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA	-	Normal	23.308.402,53	-	4.190.354,69	-
A	0,50%	Normal	174.051.707,53	(870.258,62)	103.228.095,25	(516.140,56)
B	1%	Normal	86.659.604,28	(866.596,12)	67.741.525,53	(677.415,37)
B	1%	Vencidas	79.488,72	(794,89)	128.016,21	(1.280,16)
C	3%	Normal	39.251.565,49	(1.177.547,07)	14.374.004,50	(431.220,21)
C	3%	Vencidas	305.534,20	(9.166,03)	745.020,53	(22.350,62)
D	10%	Normal	4.584.904,92	(458.490,53)	2.561.795,05	(256.179,55)
D	10%	Vencidas	383.310,48	(38.331,05)	11.810,29	(1.181,03)
E	30%	Normal	1.864.778,09	(559.433,48)	2.355.038,86	(706.511,78)
E	30%	Vencidas	1.130.282,10	(339.084,66)	197.044,53	(59.113,37)
F	50%	Normal	200.581,89	(100.290,95)	3.653.789,66	(1.826.895,13)
F	50%	Vencidas	421.372,51	(210.686,27)	849.242,78	(424.621,46)
G	70%	Normal	258.730,01	(181.111,02)	11.639,16	(8.147,41)
G	70%	Vencidas	175.629,96	(122.940,98)	4.420,63	(3.094,44)
H	100%	Normal	2.379.251,27	(2.379.251,27)	3.138.456,11	(3.138.456,11)
H	100%	Vencidas	228.365,21	(228.365,21)	184.002,08	(184.002,08)
Total Normal			332.559.526,01	(6.592.979,07)	201.254.698,81	(7.560.966,12)
Total Vencido			2.723.983,18	(949.369,09)	2.119.557,05	(695.643,16)
Total Geral			335.283.509,19	(7.542.348,16)	203.374.255,86	(8.256.609,28)
Provisões			(7.542.348,16)	-	(8.256.609,28)	-
Total Líquido			327.741.161,03	-	195.117.646,58	-

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

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Descrição	Sem Vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	-	14.109.472,92	35.174.559,55	71.326.513,88	120.610.546,35
Títulos Descontados	-	14.276.857,79	1.896.508,47	-	16.173.366,26
Financiamentos	-	1.755.453,28	5.803.019,99	25.026.044,95	32.584.518,22
Financiamentos Rurais	-	20.841.457,17	72.490.155,73	63.003.489,77	156.335.102,67
Adiantamento a Depositantes	26.527,55	-	-	-	26.527,55
Cheque Especial / Conta Garantida	9.553.448,14	-	-	-	9.553.448,14
<b>Total</b>	<b>9.579.975,69</b>	<b>50.983.241,16</b>	<b>115.364.243,74</b>	<b>159.356.048,60</b>	<b>335.283.509,19</b>

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2019	% da Carteira
Sector Privado - Comércio	2.333.538,25	25.649.174,79	3.632.293,40	-	31.615.006,44	9,43%
Sector Privado - Indústria	501.589,62	6.782.914,70	1.333.596,10	-	8.618.100,42	2,57%
Sector Privado - Serviços	4.376.118,74	66.504.825,24	8.356.489,38	-	79.237.433,36	23,63%
Pessoa Física	2.368.729,08	54.258.149,84	2.850.987,38	156.335.102,67	215.812.968,97	64,37%
<b>TOTAL</b>	<b>9.579.975,69</b>	<b>153.195.064,57</b>	<b>16.173.366,26</b>	<b>156.335.102,67</b>	<b>335.283.509,19</b>	<b>100,00%</b>

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	8.256.609,28	3.019.010,95
Constituições/Reversões no período	(82.610,74)	5.892.906,18
Transferência para Prejuízo no período	(631.560,38)	(655.307,85)
<b>Total</b>	<b>7.542.348,16</b>	<b>8.256.609,28</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira	31/12/2018	% Carteira
		Total		Total
Maior Devedor	7.098.649,68	2,12%	5.000.626,09	2,46%
10 Maiores Devedores	51.165.711,78	15,26%	34.825.779,75	17,12%
50 Maiores Devedores	135.123.769,16	40,31%	85.619.867,22	42,08%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	15.984.298,80	18.439.087,45
Valor das operações transferidas no período	631.650,38	655.307,85
Valor das operações recuperadas no período	(580.411,39)	(3.100.997,93)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(14.160,24)	(9.098,57)
<b>Total</b>	<b>16.021.377,55</b>	<b>15.984.298,80</b>

h) Receitas de Operações de Crédito:

Operações de Crédito	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a depositantes	131.476,40	127.826,83
Rendas de Empréstimos	20.448.423,46	17.932.408,83
Rendas de Títulos Descontados	3.373.641,11	2.776.485,96
Rendas de Financiamentos	1.808.938,23	841.865,98
Rendas de Financiamentos Rurais	8.993.325,65	5.676.650,03
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	588.999,21	3.108.562,48
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	5.245,28	12667,71
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>35.350.049,34</b>	<b>30.476.467,82</b>

## 07. OUTROS CRÉDITOS

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Avais e Fianças Honrados	221.915,60	116.398,68
Rendas a Receber (a)	458.202,95	612.995,62
Devedores por Depósito e Garantia (b)	2.060.239,67	1.882.696,31
Títulos e Créditos a Receber (c)	94.497,51	89.513,13
Devedores Diversos (d)	2.312.086,44	174.146,65
<b>(-) Provisão para Outros Créditos (e)</b>	<b>(153.772,33)</b>	<b>(96.529,58)</b>
<b>Total</b>	<b>4.993.169,84</b>	<b>2.779.220,81</b>

(a) Em Rendas a Receber estão registrados: e receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS;

(b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: Recursos Fiscais (R\$83.833,67), PIS sobre Atos Cooperativos (R\$269.213,57), COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$997.601,02), PIS sobre Folha de Pagamento (R\$614.793,43), Recursos Trabalhistas (R\$76.658,17) e outros (R\$18.139,81);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas;

(d) Em Devedores Diversos estão registradas as vendas financiadas de bens não de uso próprio (R\$2.084.395,18), diferenças de compensação a receber do BANCOOB (R\$35.469,22) e outros (R\$192.222,04).

(e) 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, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco	Avais e Fianças Honrados	Outros Créditos	Total em		Total em	
			31/12/2019	Provisões 31/12/2019	31/12/2018	Provisões 31/12/2018
A 0,50%	-	1.934.395,17	1.934.395,17	(9.671,98)	-	-
C 3,00%	-	150.000,00	150.000,00	(4.500,00)	-	-
E 30,00%	99.960,72	-	99.960,72	(29.988,22)	26.216,10	(7.864,83)
F 50,00%	860,61	-	860,61	(430,31)	1791,5	(895,75)
G 70,00%	39.708,21	-	39.708,21	(27.795,75)	2073,61	(1.451,53)
H 100,00%	81.386,07	-	81.386,07	(81.386,07)	86.317,47	(86.317,47)
<b>Total Geral</b>	<b>221.915,61</b>	<b>2.084.395,17</b>	<b>2.306.310,78</b>	<b>(153.772,33)</b>	<b>116.398,68</b>	<b>(96.529,58)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(139.600,35)</b>	<b>(14.171,98)</b>	<b>(153.772,33)</b>	<b>-</b>	<b>(96.529,58)</b>	<b>-</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>82.315,26</b>	<b>2.070.223,19</b>	<b>2.152.538,45</b>	<b>-</b>	<b>19.869,10</b>	<b>-</b>

## 08. OUTROS VALORES E BENS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	7.143.375,46	5.290.892,69
( - ) Provisões para Desvalorizações (b)	(1.393.142,67)	(1.085.097,92)
Despesas Antecipadas ( c )	63.761,89	30.104,04
<b>Total</b>	<b>5.813.994,68</b>	<b>4.235.898,81</b>

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor de R\$ 7.143.375,46, referente a bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção:

Descrição	DATA	VALOR
Um lote com área de 2.346,34 m <sup>2</sup>	29/07/2016	980.400,00
Uma sorte de terras divididas com a área de 06,26,90 ha (Seis hectares, vinte e seis ares e noventa centiares) de cultura, 06,12,50ha (seis hectares, doze ares e cinquenta centiares) de cerrado e 10,67,00ha (Dez hectares, sessenta e sete ares) de campos.	26/06/2019	839.281,95
Um lote, com área de 4.222,64m <sup>2</sup>	29/07/2016	506.716,80
Uma sorte de terras, dividida, com a área de 25,58,71ha	05/04/2019	449.187,00
Um lote para construção com a área de 420,53m <sup>2</sup>	26/06/2019	400.000,00
Um lote com área de 800,40 m <sup>2</sup>	29/07/2016	334.500,00
Outros imóveis diversos	Diversas	3.633.289,71
<b>Total</b>		<b>7.143.375,46</b>

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

c) Registram-se no grupo, as despesas antecipadas referentes a prêmios de seguros, processamento de dados, contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV e IPTU.

## 09. INVESTIMENTOS

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Participações em cooperativa central de crédito (a)	10.611.045,25	10.014.405,93
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito (b)	156.392,53	117.392,17
<b>TOTAL</b>	<b>10.767.437,78</b>	<b>10.131.798,10</b>

a) Refere-se a contas de capital do Sicoob Central Crediminas;

b) Refere-se a ações nominativas do Bancoob.

## 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 de Depreciação a.a.	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizações em Curso	(*)	1.868.974,25	-
Terrenos	-	74.395,31	74.395,31
Edificações	4,00%	740.370,66	737.310,66
Móveis e Equipamentos	10,00%	1.985.228,42	1.610.984,71
Sistema de Processamento de Dados	20,00%	2.131.151,59	1.449.226,56
Sistemas de Comunicação	10,00%	81.122,83	46.696,47
Sistema de Transportes	20,00%	232.338,00	173.338,00
Sistema de Segurança	10,00%	558.832,69	369.307,36
<b>TOTAL</b>		<b>7.672.413,75</b>	<b>4.461.259,07</b>
Depreciação acumulada		<b>(2.872.104,67)</b>	<b>(2.401.001,29)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4.800.309,08</b>	<b>2.060.257,78</b>

(\*) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

## 11. DEPÓSITOS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Depósito a Vista	104.286.927,83	69.209.346,28
Depósito a Prazo	162.550.169,81	131.719.689,21
<b>Total</b>	<b>266.837.097,64</b>	<b>200.929.035,49</b>

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.

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN nº 4.150/12 e 4.284/13. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN nº 4.150/12.

Além das garantias prestadas pelo FGCoop, o SICOOB SISTEMA CREDIMINAS possui seu próprio Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, que tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio.

Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2019		31/12/2018	
		% Carteira Total		% Carteira Total
<b>Maior Depositante</b>	<b>7.048.783,85</b>	<b>2,49%</b>	<b>7.980.684,93</b>	<b>3,75%</b>
<b>10 Maiores Depositantes</b>	<b>45.000.805,87</b>	<b>15,62%</b>	<b>40.077.146,11</b>	<b>19,95%</b>
<b>50 Maiores Depositantes</b>	<b>100.608.571,50</b>	<b>34,91%</b>	<b>76.593.150,83</b>	<b>38,12%</b>

Despesas com Operações de Captação de Mercado:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
<b>Despesas de Depósitos a Prazo</b>	<b>8.653.716,25</b>	<b>7.292.511,56</b>
<b>Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>750.793,36</b>	<b>777.725,28</b>
<b>Despesas Contribuição ao Fundo Garantidor</b>	<b>382.663,37</b>	<b>307.882,86</b>
<b>Total Despesas com Captação no Mercado</b>	<b>9.787.172,98</b>	<b>8.378.119,70</b>

Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
<b>Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>16.680.835,35</b>	<b>11.726.821,97</b>
<b>Total</b>	<b>16.680.835,35</b>	<b>11.726.821,97</b>

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 e com prazos de vencimentos conforme resolução CMN nº 4410/2015.

## 12. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

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

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2019	31/12/2018
BANCOOB	De 5,5 % Até 9,5 % a.a.	Diversos	81.998.907,42	43.879.351,05
Sicoob Central Crediminas	De 5,5 % Até 7,00 % a.a.	Diversos	-	2.267.870,81
MAPA	7% a.a.	out/20	9.303.644,43	2.018.566,84
Total			91.302.551,85	48.165.788,70

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	(201.051,89)	(269.516,72)
Bancoob	(3.736.012,23)	(3.189.259,95)
Outros	(200.785,95)	(18.566,84)
Total	-4.137.850,07	-3.477.343,51

## 13. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Ordens de Pagamento (a)	5.596.508,13	6.427.888,78
Concessionários de Serviços Públicos	261.708,94	132.221,63
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	-	70,00
Total	5.858.217,07	6.560.180,41

(a) Referem-se a ordens de pagamento emitidas aos associados, por solicitação destes, com respectivo débito em conta corrente.

## 14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	129.986,79	47.332,26
Sociais e Estatutárias	3.466.874,66	2.059.730,99
Fiscais e Previdenciárias	927.156,35	615.065,10
Diversas	7.282.593,51	6.755.843,48
<b>TOTAL</b>	<b>11.806.611,31</b>	<b>9.477.971,83</b>

### 14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	2.364.855,13	1.137.965,69
Cotas de capital a pagar (b)	678.045,51	670.685,76
Participações nas Sobras (Lucros) (c)	290.175,60	220.452,02
Outras obrigações	133.798,42	30.627,52
<b>Total</b>	<b>3.466.874,66</b>	<b>2.059.730,99</b>

(a) 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 10% das sobras líquidas, 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 ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.

(c) Consubstanciada pela Lei 10.101/00, e convenção coletiva, a cooperativa constituiu provisão a título de participação dos funcionários nos resultados, com o pagamento previsto para ser efetivado em 2020.

### 14.2 Fiscais e previdenciárias

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	408.616,70	180.891,07
Impostos e contribuições a recolher	518.539,65	434.174,03
<b>Total</b>	<b>927.156,35</b>	<b>615.065,10</b>

### 14.3 Diversas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Pessoal	1.135.329,28	959.761,80
Outras Despesas Administrativas (a)	1.033.390,54	419.310,75
Cheques Descontados (b)	432.538,70	207.715,48
Credores Diversos – País (c)	1.555.788,69	1.948.753,61
Provisão para Garantias Prestadas (d)	821.645,89	1.056.308,96
Provisão para Passivos Contingentes (e)	2.303.900,41	2.163.992,88
<b>Total</b>	<b>7.282.593,51</b>	<b>6.755.843,48</b>

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com aluguéis (R\$23.423,25), transporte (R\$23.964,52), seguro prestamista (R\$842.936,70) e outras (R\$143.066,07);

(b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2019;

(c) Referem-se a Contas Salário de empresas conveniadas a pagar (R\$1.294.109,23), pendências a regularizar (R\$69.700,67), diferenças de compensação a acertar com o BANCOOB (R\$28.504,74), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$94.587,30) e outros (R\$68.886,75);

(d) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, 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, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA	18.839.587,68	-	8.495.773,81	-
A 0,50%	21.987.480,48	(109.937,68)	13.987.877,26	(69.939,45)
B 1,00%	7.218.116,80	(72.181,28)	7.740.093,11	(77.401,07)
C 3,00%	2.931.460,29	(87.943,82)	1.147.221,12	(34.416,67)
D 10,00%	398.317,51	(39.831,83)	353.041,30	(35.304,13)
E 30,00%	303.478,82	(91.043,65)	361.083,15	(108.324,96)
F 50,00%	25.244,86	(12.622,45)	12.248,86	(6.124,47)
G 70,00%	50.573,18	(35.401,24)	575,99	(403,19)
H 100,00%	372.683,94	(372.683,94)	724.395,02	(724.395,02)
<b>Total</b>	<b>52.126.943,56</b>	<b>-821.645,89</b>	<b>32.822.309,62</b>	<b>-1.056.308,96</b>

(e) Provisões constituídas considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

## 15. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

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

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

## 16. 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	31/12/2019	31/12/2018
<b>Capital Social</b>	<b>43.411.287,23</b>	<b>34.686.436,33</b>
<b>Associados</b>	<b>12.929</b>	<b>11.663</b>

### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### c) 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 3.224/06, 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 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 27 de março de 2019, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$3.890.725,22.

### d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>17.006.059,98</b>	<b>9.726.813,09</b>
<b>Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES</b>	<b>(49.155,59)</b>	<b>-</b>
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>16.956.904,39</b>	<b>9.726.813,09</b>
<b><u>Destinações e estatutárias</u></b>		
<b>Reserva legal – 2019: 50,00%</b>	<b>(8.478.452,20)</b>	<b>(4.863.406,54)</b>
<b>Fundo de assistência técnica, educacional e social – 2019: 10,00%</b>	<b>(1.695.690,44)</b>	<b>(972.681,31)</b>
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>6.782.761,75</b>	<b>3.890.725,24</b>

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades;  
 O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;  
 Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

## 17. RESULTADO DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Resultado operacional	2.757.870,47	1.488.157,91
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(496.140,02)	27.110,50
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	2.261.730,45	1.515.268,41
Imposto de Renda e Contribuição Social	(899.329,30)	(628.727,57)
Receitas de operações com associados	(1.313.245,56)	(893.329,97)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	49.155,59	-6.789,13

## 18. OUTROS INGRESSOS/RENDAS OPERACIONAIS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	301.873,61	118.323,30
Reversão de Outras Provisões Operacionais	239.431,46	73.772,48
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	1.050.870,06	27.039,37
Rendas de Repasses Interfinanceiros	554.870,23	440.651,46
Atualização de Depósitos Judiciais	58.262,63	42.076,11
Rendas de Cartões	1.620.285,94	1.111.194,88
Dividendos	39.000,25	29.734,75
Distribuição de Sobras da Central	388.987,61	619.508,07
Juros ao Capital pago pelo Central	360.168,94	482.178,80
Outras Rendas Operacionais	1.495,41	149,64
<b>Total</b>	<b>4.615.246,14</b>	<b>2.944.628,86</b>

## 19. OUTROS DISPÊNDIOS/DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	(524.146,03)	(433.749,68)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(208.298,37)	(224.715,35)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(3.028,66)	(2.144,02)
Provisão para Passivos Contingentes	(155.270,75)	(176.231,43)
Passivos Trabalhistas	(13.653,19)	(77.668,81)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(14.508,40)	(9.003,65)
Outras Despesas Operacionais	(102.813,81)	(148.031,36)
Perdas Operacionais Diversas	(27.147,86)	(11.863,57)
Provisão para Garantias Prestadas	(802.261,76)	(679.047,24)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	-	(4.825,35)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Perdas Operacionais	-	(2.312,06)
Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	(328.542,68)
Outras Contribuições Diversas (FRV)	(201.543,78)	(158.207,75)
Contribuições ao Fundo de Investimento em Tecnologia da Informação	(193.192,44)	(192.413,57)
<b>Total</b>	<b>-2.245.865,05</b>	<b>-2.448.756,52</b>

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Lucros na Alienação de Valores e Bens	161.193,22	20.177,48
Ganhos de Capital	41.620,42	50.610,92
Rendas de Aluguéis	46.465,88	42.165,88
Reversão de Provisões Não Operacionais	18.495,18	100,00
<b>Total de Receitas Não Operacionais</b>	<b>267.774,70</b>	<b>113.054,28</b>
Prejuízo na Alienação de Valores e Bens	(177.166,69)	-
Perdas de Capital	(30.549,32)	(27.384,81)
Despesas de Provisões Não Operacionais	(308.044,75)	(6.789,12)
Outras	(248.153,96)	(51.769,85)
<b>Total de Despesas Não Operacionais</b>	<b>-763.914,72</b>	<b>-85.943,78</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>-496.140,02</b>	<b>27.110,50</b>

## 21. 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.

Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2019:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	13.109.604,13	2,26%	101.545,11
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	4.447.722,51	0,77%	19.019,53
<b>TOTAL</b>	<b>17.557.326,64</b>	<b>3,03%</b>	<b>120.564,64</b>

  

Montante das Operações Passivas	Valores	% em Relação à Carteira Total
	1.234.395,28	0,32%

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	66.850,60	339,59	2,82%
Conta Garantida	321.025,74	1.605,12	4,45%
Crédito Rural	11.675.043,18	58.375,23	7,47%
Empréstimo	320.712,66	894,10	0,27%
Financiamento	274.495,03	1.372,48	0,84%
Títulos Descontados	346.249,81	-	2,14%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.243.907,63	1,20%	0,00%
Depósitos a Prazo	1.333.026,46	0,74%	0,36%

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 aplicada para os associados foram as mesmas praticadas para as partes relacionadas. As taxas/remunerações praticadas estão à disposição dos associados nas dependências do SICOOB CREDIPATOS.

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas
Desconto de Cheques	1,77%
Empréstimos	1,42%
Financiamento	0,74%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,92%

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

## PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019

<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>0,37%</b>
<b>Títulos Descontados e Cheques Descontados</b>	<b>0,56%</b>
<b>Credito Rural (modalidades)</b>	<b>2,28%</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>0,32%</b>

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

<b>Natureza da Operação de Crédito</b>	<b>Garantias Prestadas</b>
<b>Conta Corrente</b>	<b>358.837,24</b>
<b>Crédito Rural</b>	<b>47.357.283,07</b>
<b>Empréstimo</b>	<b>638.683,35</b>
<b>Financiamento</b>	<b>918.933,62</b>

No exercício de 2019, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por benefícios monetários apresentando-se da seguinte forma:

<b>Benefícios monetários e encargos no Exercício (R\$)</b>	
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Honorários</b>	<b>597.763,51</b>
<b>Gratificações da Diretoria</b>	<b>100.059,71</b>
<b>Conselheiros de Administração</b>	<b>491.612,32</b>
<b>FGTS Diretoria</b>	<b>75.105,07</b>
<b>INSS</b>	<b>280.601,45</b>
<b>Total</b>	<b>1.545.142,06</b>

## 22. COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA

O SICOOB CREDIPATOS em conjunto com outras cooperativas singulares é filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS 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 CREDIPATOS responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
<b>Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)</b>	<b>108.794.511,87</b>	<b>115.915.808,00</b>
<b>Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)</b>	<b>10.611.045,25</b>	<b>10.014.405,93</b>
<b>Passivo circulante e não circulante - Relações interfinanceiras (nota 12)</b>	<b>-</b>	<b>2.267.870,81</b>

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 30 de junho de 2019, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28/08/2019, com opinião sem modificação.

## 23. 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 aprovadas pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

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

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2018, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### 23.1 Risco Operacional

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

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

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

### 23.2 Riscos 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.

### **23.3 Gerenciamento de Capital**

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

### **23.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

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

O 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.

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 para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **23.5 Gestão de Continuidade de Negócio**

A Gestão de Continuidade dos 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 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).

## **24. COBRIGAÇÕES E RISCOS EM GARANTIAS PRESTADAS**

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por obrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 52.126.943,56 (31/12/2018 - R\$ 32.822.309,62), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com outras instituições financeiras.

## 25. SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO

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

## 26. ÍNDICE DE BASILÉIA

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, em 31/12/2019 o PR estava em conformidade.

## 27. 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	31/12/2019		31/12/2018	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS	269.213,57	269.213,57	263.500,98	263.500,98
PIS FOLHA	622.241,62	614.793,43	536.164,10	530.125,09
COFINS	997.601,02	997.601,02	976.358,20	976.358,20
Trabalhistas	187.181,97	76.658,17	181.808,84	4.140,03
Outras contingências	227.662,23	101.973,48	206.160,76	108.572,01
<b>Total</b>	<b>2.303.900,41</b>	<b>2.060.239,67</b>	<b>2.163.992,88</b>	<b>1.882.696,31</b>

PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIPATOS, existem 06 processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando aproximadamente R\$ 340 mil.

## 28. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade Multi Instituído. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ. As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no máximo 3% do salário. As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2019 totalizaram R\$51.292,75.

Patos de Minas/MG, 10 de fevereiro de 2020.

**Edmilson Garcia de Magalhães**  
Presidente do Conselho

**Damião Mendonça Vieira**  
Diretor Financeiro

**Carlos Resende de Souza**  
Diretor Administrativo

**Jeremias Raimundo de Oliveira**  
Diretor Executivo Geral

**Aline Fabiana dos Santos Teixeira Domingos**  
Contador – CRC nº: 081.759

## **PARECER CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal do SICOOB CREDIPATOS – Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda, reunido em 18/02/2020 em cumprimento ao Art. 86 inciso VIII do Estatuto Social, declara para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu o exame de todas as peças, que compreendem as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício de 2019 do período de 01 de janeiro de 2019 a 31 de dezembro de 2019, tendo encontrado tudo em perfeita ordem.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras representam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Credipatos – Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda, em 31 de dezembro de 2019.

Assim somos unânimes e favoráveis à aprovação das demonstrações financeiras relativas ao período de 01 de janeiro de 2018 a 31 de dezembro de 2019.

Patos de Minas, 18 de fevereiro de 2020.

**Sebastião Xavier Soares**  
Coordenador do Conselho Fiscal

**Neide Maria Pereira Miqueanti**  
Secretária do Conselho Fiscal

**Esio Pinheiro Silva**  
Conselheiro Fiscal Efetivo

## **PARECER AUDITORIA EXTERNA**

### **RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda. - SICOOB CREDIPATOS

Patos de Minas/MG

## OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito do Alto Paranaíba e Região Ltda. - SICOOB CREDIPATOS, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICOOB CREDIPATOS em 31 de dezembro de 2019, 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 contábeis". Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

## RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade 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 contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



Belo Horizonte/MG, 11 de fevereiro de 2020.  
Felipe Rodrigues Beiral  
Contador CRC MG - 90.766/O-4  
CNAI 2.994