

RELATÓRIO ANUAL 2019



SICOOB
Credicarmo

ÍNDICE

02
Evolução 2019

03
Taxas e Comparativos

04
Relatório da Administração

07
Demonstrações Contábeis

11
Notas Explicativas

26
Parecer do Conselho Fiscal

27
Relatório de Auditoria sobre as
Demonstrações Contábeis

28
Relatório de Eventos 2019

Propósito

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

Visão

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidade.

Missão

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio de cooperação.

Valores

- Respeito e Valorização das Pessoas;
- Cooperativismo e Sustentabilidade;
 - Ética e Integridade;
 - Excelência e Eficiência;
 - Liderança Responsável;
 - Inovação e Simplicidade.

PALAVRA DO PRESIDENTE



Caros associados e associadas do Sicoob Credicarmo. Início minha fala, cumprimentando todos vocês e agradecendo a confiança e credibilidade em nós depositada. E não diferente dos outros anos, em nome do Conselho de Administração e Fiscal, Diretoria Executiva e Colaboradores, agradeço de forma especial essa confiança dos nossos associados na cooperativa, pois é através dessa confiança que conseguimos consolidar mais um ano de resultado positivo.

Quando digo positivo, me refiro ao resultado atingido de mais de R\$ 4,5 milhões em Sobras do Exercício, R\$ 31,9 milhões em Patrimônio Líquido, R\$ 54 milhões de Depósitos Totais, R\$ 44 milhões em Operações de Crédito e Ativos Totais superando os R\$ 107 milhões. Embora o resultado de 2019 tenha somado valor inferior ao 2018, não considero que tivemos um ano de piora dos números, pois 2019 foi um ano completamente diferente de 2018. O Banco Central reduziu a Taxa Selic drasticamente e com valores jamais vistos na história do nosso País. Também tivemos um aumento nos controles das provisões de crédito extremamente rigorosos. Um ano político com mudanças radicais no âmbito federal, onde tudo era novo e obscuro. Muita desconfiança do mercado financeiro e o País totalmente sem saber para onde ia. Nossa cooperativa viveu em meio essa turbulência e nós Gestores, com olhos atentos, não deixamos a peteca cair. Mudanças trazem desconforto e preocupação. Nos trouxe uma redução nas nossas receitas e consequentemente nosso Resultado Final, embora esse a nosso ver muito satisfatório devido aos fatos negativos ocorridos no exercício de 2019.

Continuamos firmes no nosso propósito de gerar divisas para nossa comunidade e também ao redor dela nos demais municípios onde temos área de atuação. Nesse ano, mais preciso no primeiro trimestre, faremos a inauguração de uma Agência de Negócios do Sicoob Credicarmo na Cidade vizinha de Alterosa – MG. Buscaremos naquele município Depósitos e ofertaremos, Crédito, Produtos e Serviços de Qualidade. A abertura de uma nova agência tem por meta, trazer maior ganho de escala em negócios para nossa cooperativa, aumentar o número de associados e consolidar a expansão da mesma. Esse é um desejo nosso, de nossa Central Crediminase também do Banco Central do Brasil que, projeta às cooperativas de crédito não ocuparem apenas(3,0%) do Sistema Financeiro Nacional e sim (10,0%) nos próximos cinco anos.

Falando de oferta de Negócios, no ano de 2019 nossa cooperativa através da reformulação de nossa Política de Crédito, implantou um desconto de até (30%) nas taxas de juros praticadas em nossos empréstimos, financiamentos, etc. Com a fidelização do associado à cooperativa, esse desconto será concedido e o negócio fica ainda mais atrativo. Também estamos na reta final da construção da nossa Nova Sede, onde poderemos através de um novo “ambiente conceito”, mais espaçoso, mais tecnológico e muito mais confortável, receber melhor nossos associados e assim consequentemente permiti-los a realizar melhor os seus negócios e suas necessidades financeiras.

Aqui faço minha despedida agradecendo mais uma vez a todos vocês associados e os convido a fazer uma boa leitura do nosso Relatório de Gestão, tirando suas dúvidas na AGO – Assembléia Geral Ordinária ou nas dependências da Sicoob Credicarmo.

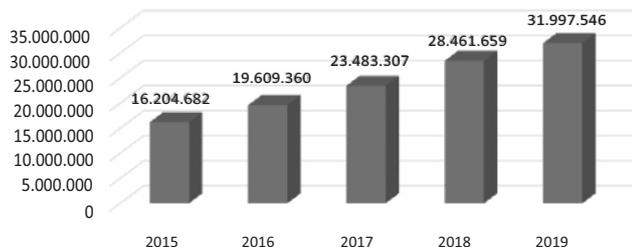
“Sempre é bom lembrar de nosso princípio maior que é Cooperar e estar sempre buscando a união e uma hora a gente acorda para realidade de que o que temos em comum é mais importante do que nossas diferenças. Temos que ser fortes como indivíduos, manter nossa essência e personalidade, mas fazemos parte de pequenos e grandes grupos de pessoas que devem trabalhar juntos, se apoiar, se ajudar, se sustentar, como amigos, como família, como equipe, como cidadãos e como cooperativados. Quando estes laços de cooperação se rompem por conta de uma posição contrária todo mundo perde, todo mundo deixa de crescer em vários sentidos”.

Obrigado e um abraço forte a todos.

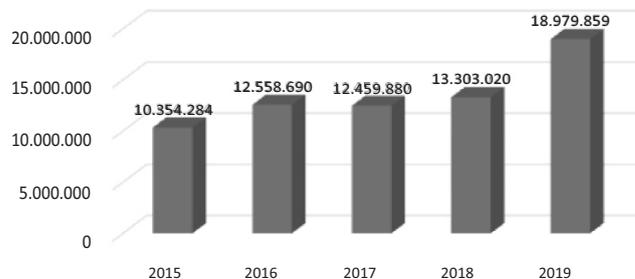
**Rodrigo Reis de Azevedo.
Presidente do Conselho de Administração.**

Evolução 2019

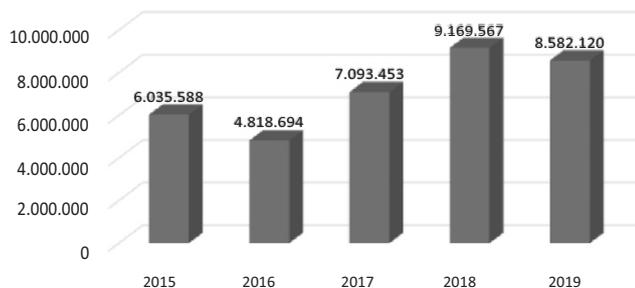
Patrimônio Líquido



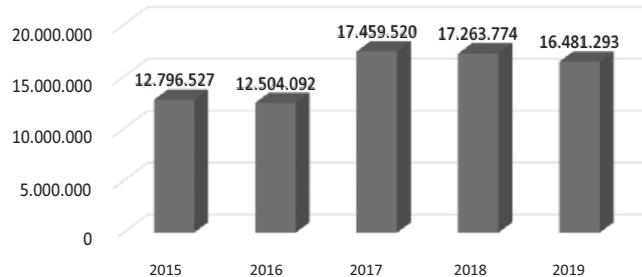
CARTEIRA COMERCIAL



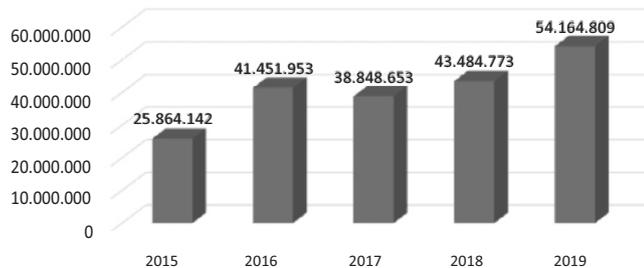
CRÉDITO RURAL/RECURSOS PRÓPRIOS



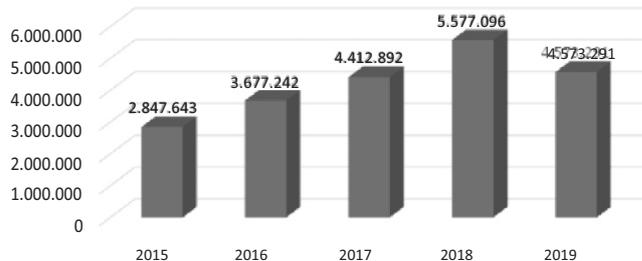
CRÉDITO RURAL/ REPASSES



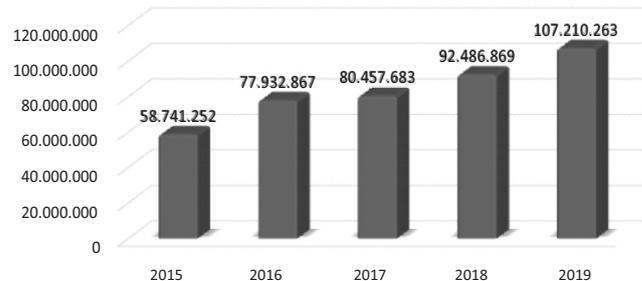
DEPÓSITOS TOTAIS



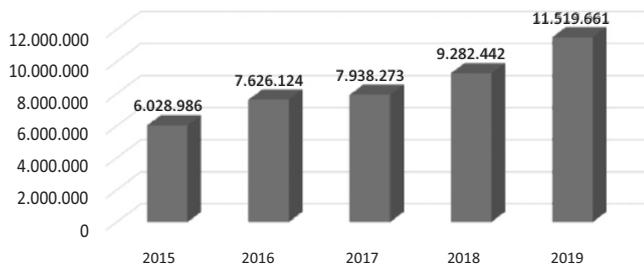
SOBRA LÍQUIDA



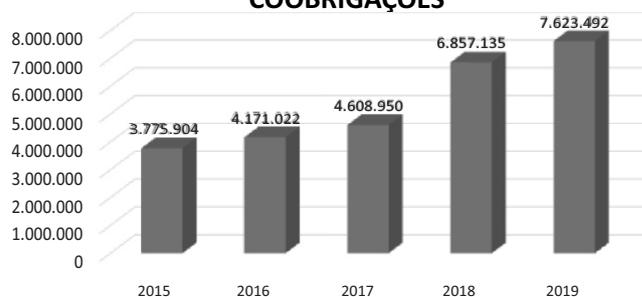
Ativos Totais



POUPANÇA

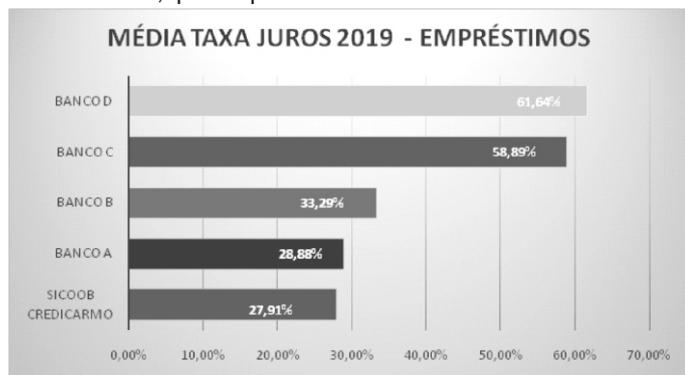


COBRIGAÇÕES



Taxas e Comparativos

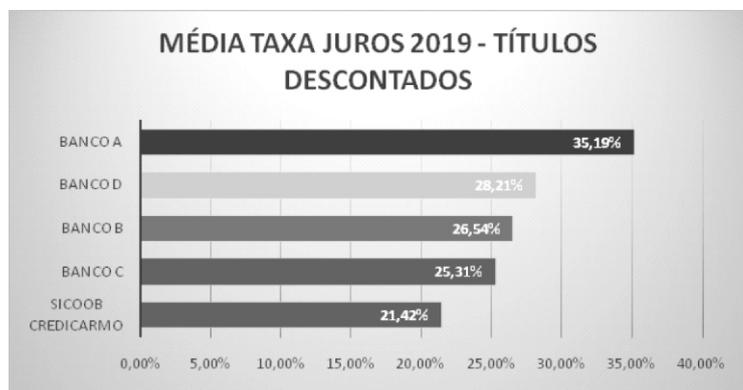
As vantagens de participar de uma cooperativa já são conhecidas por todos os associados, demonstramos abaixo um resumo onde especificamente, em determinadas carteiras, o ganho direto obtido pelos cooperados em 2019. Apresentamos também no final da página, um resumo comparativo do resultado da destinação do rateio das sobras referente ao ano 2018, aprovado na AGO 2019, que amplia ainda mais os benefícios demonstrados.



O Sicoob Credicarmo liberou em média em 2019 na carteira de Empréstimo **R\$ 9.620.871,34** com taxa média de **27,91%**a.a. Comparando com a taxa média de **45,67%**a.a, utilizada por outras Instituições Financeiras, a economia gerada para nossos associados foi de **R\$1.708.666,75**.



Na modalidade **Cheque Especial/Conta Garantida** em 2019, a média de utilização foi de **R\$1.857.239,53** com taxa média de **80,65%**a.a, enquanto outras Instituições praticaram em média taxa de **209,87%**a.a. Essa diferença nos juros gerou uma economia para associados do Sicoob Credicarmo de **R\$1.865.597,11**.



O Sicoob Credicarmo liberou em média em 2019 na carteira de Títulos Descontados **R\$ 3.901.281,02** com taxa média de **21,42%** a.a. Comparando com a taxa de **36,96%** a.a, utilizada por outras Instituições Financeiras, a economia gerada para nossos associados foi de **R\$ 276.210,70**.

Considerando que ao fim do exercício de 2019, o quadro social do Sicoob Credicarmo era composto por **2.818** associados, a economia média agregada ao longo de 12 meses foi de **R\$ 3.171,17** por Cooperado.

RESUMO DAS VANTAGENS ESPECIAIS DO SICOOB CREDICARMO:

Produto	SALDO MÉDIO	Taxa/Valor Anual Médio Sicoob Credicarmo	Taxa/Valor Anual Médio Outras Instituições	Economia Gerada
EMPRÉSTIMOS	9.620.871,34	27,91%	45,67%	1.708.666,75
CHEQUE ESPECIAL/CONTA GARANTIDA	1.857.239,54	80,65%	209,87%	1.865.597,11
TÍTULOS DESCONTADOS	3.901.281,02	21,42%	28,81%	288.304,67
DEPÓSITO A PRAZO	33.006.974,41	5,74%	5,39%	115.524,41
TARIFAS POR ASSOCIADO/CLIENTE		R\$ 390,40	R\$ 529,41	384.994,00
SOBRAS		R\$ 4.573.291,39	-	4.573.291,39
TOTAL				8.936.378,33

Fonte: Banco Central do Brasil.

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS DO EXERCÍCIO DE 2018

Em 2019, o SICOOB CREDICARMO fortaleceu o seu fundo de reserva, investiu na capacitação de seus funcionários, cooperados e seus dependentes, distribuiu **R\$1.573.128,77** em Conta Capital e **R\$100.000,00** diretamente em conta corrente de seus associados. Tudo isso foi feito com o resultado das sobras líquidas do exercício de 2018, conforme definido em Assembleia.

Para facilitar o entendimento ficou assim...

...quem manteve aplicado **R\$5.000,00**, além da melhor remuneração de mercado, recebeu mais **R\$74,00** em sua conta capital, totalizando um rendimento superior a 120% da Selic, que teve média de 6,50% no ano de 2018.

...o interessante é que para cada **R\$100,00** pagos de juros em empréstimos, financiamentos e crédito rural com recursos da Cooperativa, a Credicarmo devolveu aproximadamente **R\$17,00** em cota capital.

...agora para quem manteve um saldo médio de **R\$1.000,00** em conta corrente em 2018, recebeu **R\$48,40** no rateio, ou seja, ganhou mais do que se tivesse aplicado em uma poupança. Rendimento da poupança em 2018 foi de 4,55% aa.

...além de todas as vantagens que o **SICOBCARD** oferece, foi distribuído entre os associados diretamente em **conta corrente** o montante de **R\$100.000,00**, conforme utilização do cartão de crédito.

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 de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda. - SICOOB CREDICARMO na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2019 o SICOOB CREDICARMO completou 30 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.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2019, o SICOOB CREDICARMO obteve um resultado de R\$ 4.573.291,39 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 14,29%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 48.970.370,89. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 49.178.406,82.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 28.232.404,98	57,41%
Carteira Comercial	R\$ 20.946.001,84	42,59%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 39,85% da carteira, no montante de R\$ 19.597.165,38.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 51.769.007,98, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 24,41%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 14.865.905,82	28,71%
Depósitos a Prazo	R\$ 34.418.556,66	66,48%
Letra de Crédito Agronegócio – LCA	R\$ 2.484.545,50	4,81%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 28,08% da captação, no montante de R\$ 14.538.125,01.

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDICARMO era de R\$ 29.366.188,23. O quadro de associados era composto por 2.818 cooperados, havendo um acréscimo de 3,68% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a 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 CREDICARMO 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 93,93% nos níveis de "A" a "C".

7. 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 assembléia 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 um Agente de Controles Internos, supervisionado 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, 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.

8. Conselho Fiscal

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.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDICARMO 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 CREDICARMO registrou duas manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

As duas reclamações, foram consideradas improcedentes.

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.

Carmo do Rio Claro, MG, 27 de janeiro de 2020.

Conselho de Administração e Diretoria

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda.
SICOOB CREDICARMO
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

ATIVO		31/12/2019	31/12/2018
Circulante	Nota	86.850.264,40	78.467.833,81
Disponibilidades		1.064.223,08	748.217,02
Relações Interfinanceiras	5	48.970.370,89	43.782.024,93
Centralização Financeira - Cooperativas		48.970.370,89	43.782.024,93
Operações de Crédito	6	36.294.256,91	33.160.254,19
Operações de Crédito		37.499.629,65	34.609.128,34
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.205.372,74)	(1.448.874,15)
Outros Créditos	7	418.325,88	674.852,60
Créditos por Avais e Fianças Honrados		46.231,91	29.933,02
Rendas a Receber		310.575,04	325.131,78
Diversos		99.192,07	336.587,01
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(37.673,14)	(16.799,21)
Outros Valores e Bens	8	103.087,64	102.485,07
Outros Valores e Bens		55.800,00	55.800,00
Despesas Antecipadas		47.287,64	46.685,07
Realizável a Longo Prazo		11.670.272,39	7.864.749,99
Operações de Crédito	6	10.851.096,40	7.062.641,98
Operações de Crédito		11.678.777,17	7.062.641,98
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(827.680,77)	-
Outros Créditos	7	819.175,99	802.108,01
Diversos		819.175,99	802.108,01
Permanente		8.689.726,31	6.154.285,22
Investimentos	9	4.786.040,33	4.243.310,99
Participações em Cooperativas		4.727.656,33	4.184.926,99
Outros Investimentos		58.384,00	58.384,00
Imobilizado em Uso	10	3.903.685,98	1.910.974,23
Imóveis de Uso		254.790,87	254.790,87
Outras Imobilizações de Uso		4.354.974,63	2.300.339,85
(Depreciações Acumuladas)		(706.079,52)	(644.156,49)
TOTAL DO ATIVO		107.210.263,10	92.486.869,02

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO		31/12/2019	31/12/2018
Circulante	Nota	72.257.956,13	60.392.871,96
Depósitos	11	49.284.462,48	41.610.189,48
Depósitos à Vista		14.865.905,82	10.170.927,12
Depósitos a Prazo		34.418.556,66	31.439.262,36
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	11.a	2.356.471,11	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.356.471,11	-
Relações Interfinanceiras	12	3.241.553,47	2.326.566,68
Repasse Interfinanceiros		3.241.553,47	2.326.566,68
Relações Interdependências	13	1.138.278,40	487.860,69
Recursos em Trânsito de Terceiros		1.138.278,40	487.860,69
Obrigações Por Repasses do País - Instituições Oficiais	12	14.363.058,45	14.106.977,23
Outras Instituições		14.363.058,45	14.106.977,23
Outras Obrigações	14	1.874.132,22	1.861.277,88
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		8.625,88	9.116,07
Sociais e Estatutárias		967.368,00	897.561,05
Fiscais e Previdenciárias		237.942,22	166.965,98
Diversas		660.196,12	787.634,78
Exigível a Longo Prazo		2.954.760,76	3.632.338,48
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	11.a	128.074,39	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		128.074,39	-
Relações Interfinanceiras	12	1.735.900,00	2.830.230,47
Repasse Interfinanceiros		1.735.900,00	2.830.230,47
Outras Obrigações	14	1.090.786,37	802.108,01
Diversas		1.090.786,37	802.108,01
Patrimônio Líquido		31.997.546,21	28.461.658,58
Capital Social	16	14.942.694,60	13.995.819,60
De Domiciliados no País		14.946.094,60	14.005.059,60
(Capital a Realizar)		(3.400,00)	(9.240,00)
Reserva de Lucros		15.708.912,22	12.792.710,21
Sobras Acumuladas		1.345.939,39	1.673.128,77
TOTAL		107.210.263,10	92.486.869,02

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda.

SICOOB CREDICARMO

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	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Perdas Acumuladas	
Saldos em 31/12/2017	12.145.282,02	(10.500,00)	9.167.597,88	2.180.927,06	23.483.306,96
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(50.000,00)	(50.000,00)
Ao Capital	2.130.927,06	-	-	(2.130.927,06)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	297.013,62	1.260,00	-	-	298.273,62
Por Devolução (-)	(568.163,10)	-	-	-	(568.163,10)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.577.095,89	5.577.095,89
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	3.625.112,33	(3.625.112,33)	-
. FATES	-	-	-	(278.854,79)	(278.854,79)
Saldos em 31/12/2018	14.005.059,60	(9.240,00)	12.792.710,21	1.673.128,77	28.461.658,58
Saldos em 31/12/2018	14.005.059,60	(9.240,00)	12.792.710,21	1.673.128,77	28.461.658,58
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(100.000,00)	(100.000,00)
Ao Capital	1.573.128,77	-	-	(1.573.128,77)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	155.631,38	5.840,00	-	-	161.471,38
Por Devolução (-)	(787.725,15)	-	-	-	(787.725,15)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	4.573.291,39	4.573.291,39
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(86.826,76)	(86.826,76)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	2.916.202,01	(2.916.202,01)	-
. FATES	-	-	-	(224.323,23)	(224.323,23)
Saldos em 31/12/2019	14.946.094,60	(3.400,00)	15.708.912,22	1.345.939,39	31.997.546,21
Saldos em 30/06/2019	15.312.149,51	(8.325,00)	12.792.710,21	1.933.328,59	30.029.863,31
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	93.494,77	4.925,00	-	-	98.419,77
Por Devolução (-)	(459.549,68)	-	-	-	(459.549,68)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.639.962,80	2.639.962,80
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(86.826,76)	(86.826,76)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	2.916.202,01	(2.916.202,01)	-
. FATES	-	-	-	(224.323,23)	(224.323,23)
Saldos em 31/12/2019	14.946.094,60	(3.400,00)	15.708.912,22	1.345.939,39	31.997.546,21

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda.

SICOOB CREDICARMO

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

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		4.148.000,92	7.908.940,75	7.239.923,35
Operações de Crédito		4.148.000,92	7.908.940,75	7.239.923,35
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(2.236.804,23)	(4.668.322,63)	(3.507.346,26)
Operações de Captação no Mercado		(970.578,29)	(1.905.438,47)	(1.930.147,40)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(921.982,59)	(1.619.344,36)	(1.501.010,51)
Provisão para Operações de Créditos		(344.243,35)	(1.143.539,80)	(76.188,35)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		1.911.196,69	3.240.618,12	3.732.577,09
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		967.781,95	1.733.563,57	2.106.893,99
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		779.192,94	1.371.982,31	912.161,28
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		412.374,00	803.354,23	689.444,36
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.420.955,55)	(2.899.292,27)	(2.377.361,18)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(864.004,06)	(1.709.483,93)	(1.557.619,66)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(72.734,45)	(135.261,51)	(96.144,35)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.481.510,69	2.769.278,91	2.684.221,06
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	801.992,90	1.884.302,30	2.256.269,91
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(149.594,52)	(351.316,47)	(404.077,43)
Resultado Operacional		2.878.978,64	4.974.181,69	5.839.471,08
Resultado Não Operacional	20	11,64	(1.142,86)	(9.101,37)
Resultado Antes da Tributação/Participações		2.878.990,28	4.973.038,83	5.830.369,71
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(92.524,32)	(159.675,23)	(99.568,75)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(66.215,59)	(114.252,69)	(83.843,66)
Participação no Lucro (Sobra)		(80.287,57)	(125.819,52)	(69.861,41)
Sobras / Perdas antes das Destinações		2.639.962,80	4.573.291,39	5.577.095,89
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	16.d	-	(3.227.352,00)	(3.903.967,12)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(311.149,99)	(278.854,79)
Reserva Legal		-	(2.916.202,01)	(3.625.112,33)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		2.639.962,80	1.345.939,39	1.673.128,77

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda.

SICOOB CREDICARMO

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

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	2.721.315,91	5.257.503,53	5.251.474,62
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	2.639.962,80	4.573.291,39	5.577.095,89
Provisão para IRPJ / CSLL	98.314,50	98.314,50	46.383,68
Provisão para Operações de Crédito	17.451,60	584.179,36	(288.925,00)
Depreciações e Amortizações	34.961,95	69.575,28	55.561,69
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(42.624,89)	(55.838,84)
Juros ao Capital Recebido	(157.985,40)	(157.985,40)	(195.228,35)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	78.610,46	122.084,69	69.049,73
Provisão para passivos contingentes	18.136,04	27.736,58	18.406,12
Depósitos em Garantia	(8.136,04)	(17.067,98)	(9.138,30)
Baixa/ajustes no Imobilizado	-	-	34.108,00
Variação de Ativos e Obrigações	5.492.104,65	3.655.105,34	4.719.474,61
Aumento/ Redução em Ativos	(6.471.674,42)	(7.284.265,34)	(2.197.519,78)
Operações de Crédito	(6.811.601,45)	(7.506.636,50)	(1.988.566,74)
Outros Créditos	310.349,13	222.973,73	(205.867,08)
Outros Valores e Bens	29.577,90	(602,57)	(3.085,96)
Redução / Aumento em Passivos	11.963.779,07	10.939.370,68	6.916.994,39
Depósitos a Vista	3.995.271,31	4.694.978,70	2.868.638,11
Depósitos sob Aviso	2.796,83	4.828,55	(13.945,90)
Depósitos a Prazo	2.734.536,49	2.974.465,75	2.929.714,89
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	2.484.545,50	2.484.545,50	-
Outras Obrigações	160.545,60	53.396,93	219.322,25
Relações Interdependências	1.120.423,04	650.417,71	(1.098.270,05)
Relações Interfinanceiras	1.052.891,35	(179.343,68)	(890.989,35)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	412.768,95	256.081,22	2.902.524,44
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	8.213.420,56	8.912.608,87	9.970.949,23
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(1.277.085,19)	(2.062.287,03)	(865.727,01)
Inversões em Investimentos	-	(342.119,05)	(643.511,01)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(1.277.085,19)	(2.404.406,08)	(1.509.238,02)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	98.419,77	161.471,38	298.273,62
Devolução de Capital à Cooperados	(459.549,68)	(787.725,15)	(568.163,10)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(100.000,00)	(50.000,00)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(86.826,76)	(86.826,76)	-
FATES Sobras Exercício	(224.323,23)	(224.323,23)	(278.854,79)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamento	(672.279,90)	(1.037.403,76)	(598.744,27)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	6.264.055,47	5.470.799,03	7.862.966,94
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	43.967.934,70	44.761.191,14	36.898.224,20
No Fim do Período	50.231.990,17	50.231.990,17	44.761.191,14
Variação Líquida das Disponibilidades	6.264.055,47	5.470.799,03	7.862.966,94

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)**

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda. - SICOOB CREDICARMO é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 13/02/1989, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. – SICOOB CENTRAL CREDIMINASE 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 CREDICARMO 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.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 27/01/2020.

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.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registradas 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) 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.

j) 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.

k) 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*.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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).

r) 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.

s) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Disponibilidades	1.064.223,08	748.217,02
Relações interfinanceiras – centralização financeira	48.970.370,89	43.782.024,93
Rendas a Receber - Centralização Financeira	197.396,20	230.949,19
Total	50.231.990,17	44.761.191,14

5. Relações interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Centralização Financeira – Cooperativas	48.970.370,89	43.782.024,93
Total	48.970.370,89	43.782.024,93

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB 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\$.2.769.278,91 e R\$.2.684.221,06.

6. 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	9.619,61	-	9.619,61	34.644,73
Cheque Especial / Conta Garantida	2.126.779,24	-	2.126.779,24	1.588.821,30
Empréstimos	5.990.020,08	7.346.376,19	13.336.396,27	7.331.390,78
Financiamentos	563.299,84	879.011,31	1.442.311,15	1.436.077,47
Títulos Descontados	4.030.895,57	-	4.030.895,57	4.360.960,09
Financiamento Rural-Recursos próprios e Repasses	24.779.015,31	3.453.389,67	28.232.404,98	26.919.875,95
(-) Provisão para Perda com Operações de Crédito	(1.205.372,74)	(827.680,77)	(2.033.053,51)	(1.448.874,15)
Total	36.294.256,91	10.851.096,40	47.145.353,31	40.222.896,17

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			Emprést. / Tít. Desc. *	Financiamentos	Financ. Rurais	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA		Normal	2.190.392,37	-	3.372.957,27	5.563.349,64	-	1.858.542,39	-
A	0,5%	Normal	5.255.532,29	613.526,25	13.560.084,76	19.429.143,30	97.145,76	13.267.536,96	66.337,72
B	1%	Normal	6.868.232,02	418.047,54	8.353.272,50	15.639.552,06	156.395,58	18.782.207,48	187.822,17
B	1%	Vencidas	23.617,25	6.826,40	-	30.443,65	304,44	13.889,76	138,90
C	3%	Normal	2.899.826,33	337.574,06	2.204.451,33	5.441.851,72	163.255,62	5.809.478,21	174.284,43
C	3%	Vencidas	15.078,74	4.959,02	71.135,53	91.173,29	2.735,20	7.328,23	219,85
D	10%	Normal	438.232,57	4.552,81	98.818,06	541.603,44	54.160,37	301.082,87	30.108,30
D	10%	Vencidas	1.529,25	-	132.279,72	133.808,97	13.380,90	323.348,70	32.334,89
E	30%	Normal	256.650,72	6.659,71	-	263.310,43	78.993,16	157.681,46	47.304,46
E	30%	Vencidas	91.402,80	-	-	91.402,80	27.420,85	25.565,11	7.669,54
F	50%	Normal	285.163,92	-	10.786,28	295.950,20	147.975,16	45.094,24	22.547,13
F	50%	Vencidas	306.247,97	12.930,99	411.126,11	730.305,07	365.152,68	354.851,40	177.425,79
G	70%	Normal	-	-	-	-	-	926,67	648,67
G	70%	Vencidas	1.261,51	-	-	1.261,51	883,06	74.015,15	51.810,63
H	100%	Normal	675.878,61	37.234,37	17.493,42	730.606,40	730.606,40	508.108,06	508.108,06
H	100%	Vencidas	194.644,34	-	-	194.644,34	194.644,34	142.113,63	142.113,63
Total Normal			18.869.908,83	1.417.594,74	27.617.863,62	47.905.367,19	1.428.532,04	40.730.658,34	1.037.160,94
Total Vencido			633.781,86	24.716,41	614.541,36	1.273.039,63	604.521,47	941.111,98	411.713,21
Total Geral			19.503.690,69	1.442.311,15	28.232.404,98	49.178.406,82	2.033.053,51	41.671.770,32	1.448.874,15
Provisões			(1.498.147,86)	(63.745,47)	(471.160,18)	(2.033.053,51)		(1.448.874,15)	
Total Líquido			18.005.542,83	1.378.565,68	27.761.244,80	47.145.353,31		40.222.896,17	

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	-	1.408.583,82	4.581.436,26	7.346.376,19	13.336.396,27
Títulos Descontados	-	3.706.115,42	324.780,15	-	4.030.895,57
Financiamentos	-	161.650,51	401.649,33	879.011,31	1.442.311,15
Financiamentos Rurais	-	1.891.751,26	22.887.264,05	3.453.389,67	28.232.404,98
Adiantamento a Depositantes	9.619,61	-	-	-	9.619,61
Cheque Especial / Conta Garantida	2.126.779,24	-	-	-	2.126.779,24
Total	2.136.398,85	7.168.101,01	28.195.129,79	11.678.777,17	49.178.406,82

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

Descrição	Conta Corrente	Títulos Descontados	Empréstimos/ Financiamentos	Financiamento Rurais	31/12/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	865.326,75	1.286.421,24	1.961.415,24	-	4.113.163,23	8,36%
Setor Privado - Indústria	7.005,45	17.961,16	-	-	24.966,61	0,05%
Setor Privado - Serviços	501.517,72	2.448.083,73	4.352.871,00	37.276,56	7.339.749,01	14,92%
Pessoa Física	762.548,93	278.429,44	8.464.421,18	28.195.128,42	37.700.527,97	76,66%
TOTAL	2.136.398,85	4.030.895,57	14.778.707,42	28.232.404,98	49.178.406,82	100,00%

Nível / Percentual de Risco		Avais e Fianças Honrados	Total em	Provisões	Total em	Provisões
			31/12/2019	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2018
E	30%	8.514,05	8.514,05	(2.554,22)	5.930,41	(1.779,12)
F	50%	3.708,00	3.708,00	(1.854,00)	17.965,06	(8.982,54)
G	70%	2.483,12	2.483,12	(1.738,18)	-	-
H	100%	31.526,74	31.526,74	(31.526,74)	6.037,55	(6.037,55)
Total Geral		46.231,91	46.231,91	(37.673,14)	29.933,02	(16.799,21)
Provisões		(37.673,14)	(37.673,14)		(16.799,21)	
Total Líquido		8.558,77	8.558,77		13.133,81	

8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	55.800,00	55.800,00
Despesas Antecipadas (b)	47.287,64	46.685,07
Total	103.087,64	102.485,07

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor de R\$ 55.800,00, referente a bens recebidos como doação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, no montante de R\$ 47.287,64, referentes a prêmios de seguros, processamento de dados, contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV.

9. 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)	4.727.656,33	4.184.926,99
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito (b)	58.384,00	58.384,00
TOTAL	4.786.040,33	4.243.310,99

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	(*)	3.485.428,52	1.623.803,48
Terrenos	-	25.130,55	25.130,55
Edificações	4%	229.660,32	229.660,32
Móveis e Equipamentos	10%	215.597,26	206.136,61
Sistema de Processamento de Dados	20%	351.165,53	270.647,05
Sistemas de Comunicação	10%	25.920,93	25.920,93
Sistema de Transportes	20%	90.611,18	90.611,18
Sistema de Segurança	10%	186.251,21	83.220,60
TOTAL		4.609.765,50	2.555.130,72
Depreciação acumulada		(706.079,52)	(644.156,49)
TOTAL		3.903.685,98	1.910.974,23

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

11. Depósitos

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

necessidade.

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Depósito à Vista	14.865.905,82	10.170.927,12
Depósito Sob Aviso	104.108,79	99.280,24
Depósito a Prazo	34.314.447,87	31.339.982,12
Total	49.284.462,48	41.610.189,48

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	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Depositante	1.149.742,52	2,20%	1.197.914,16	3,90%
10 Maiores Depositantes	9.172.799,90	17,56%	8.410.476,32	23,37%
50 Maiores Depositantes	24.175.373,48	46,28%	18.599.724,58	60,51%

Despesas com Operações de Captação de Mercado

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	5.780,56	6.077,22
Despesas de Depósitos a Prazo	1.804.199,03	1.862.026,63
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	28.400,63	-
Disp. Contribuição ao Fundo Garantidor	67.058,25	62.043,55
Total Despesas com Captação no Mercado	1.905.438,47	1.930.147,40

a) Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Descrição	31/12/2019
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	2.484.545,50
Total	2.484.545,50

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 4,6% até 11,5% a.a.	Até 20/11/2029	4.977.453,47	5.017.864,74
Sicoob Central Crediminas	5,5% a.a.		-	138.932,41
Outros Repasses	7% a.a	Até 12/2020	14.363.058,45	14.106.977,23
Total			19.340.511,92	19.263.774,38

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	1.448.874,15	1.737.799,15
Constituições/Reversões no período	1.122.665,87	108.451,43
Transferência para Prejuízo no período	(538.486,51)	(397.376,43)
Total	2.033.053,51	1.448.874,15

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Maior Devedor	2.488.442,18	5,06%	1.832.432,52	4,40%
10 Maiores Devedores	13.020.569,42	26,50%	10.525.783,04	25,25%
50 Maiores Devedores	30.209.595,46	61,48%	25.338.044,22	60,79%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuíz

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	1.078.256,29	771.795,41
Valor das operações transferidas no período	538.486,51	397.376,43
Valor das operações recuperadas no período	(64.525,98)	(90.915,55)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(2.264,99)	0,00
Total	1.549.951,83	1.078.256,29

h) Receitas de Operações de Crédito:

Operações de Crédito	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Adiantamentos a depositantes	102.393,14	112.536,57
Rendas de Empréstimos	3.461.141,84	2.652.481,62
Rendas de Títulos Descontados	1.026.453,22	1.014.954,18
Rendas de Financiamentos	367.037,49	316.699,98
Rendas de Financiamentos Rurais	2.886.386,32	3.051.285,99
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	65.528,74	91.965,01
Total de Operações de Crédito	7.908.940,75	7.239.923,35

7. 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	46.231,91	29.933,02
Rendas a Receber (a)	310.575,04	325.131,78
Devedores por Depósito e Garantia (b)	819.175,99	802.108,01
Títulos e Créditos a Receber (c)	13.607,61	9.605,47
Devedores Diversos (d)	85.584,46	326.981,54
(-) Provisão para Outros Créditos (e)	(37.673,14)	(16.799,21)
Total	1.237.501,87	1.476.960,61

(a) Em Rendas a Receber estão registrados: receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (R\$ 197.396,20) e outras (R\$ 113.178,84);

(b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos (R\$ 207.677,88) e COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$ 611.498,11);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$13.607,61);

(d) Em Devedores Diversos estão registrados os adiantamentos para despesas diversas (R\$ 34.282,30), adiantamentos por conta de imobilizações (R\$ 41.689,68) e outros (R\$ 9.612,48).

(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:

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	31/12/2019	31/12/2018
Cooperativa Central	(6.123,02)	(246.939,31)
Bancoob	(360.183,02)	(312.874,55)
Outros	(1.253.038,32)	(941.196,65)
Total	(1.619.344,36)	(1.501.010,51)

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)	1.126.000,00	474.965,55
Concessionários de Serviços Públicos	12.268,40	12.895,14
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	10,00	-
Total	1.138.278,40	487.860,69

(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	8.625,88	9.116,07
Sociais e Estatutárias	967.368,00	897.561,05
Fiscais e Previdenciárias	237.942,22	166.965,98
Diversas	1.750.982,49	1.589.742,79
TOTAL	2.964.918,59	2.663.385,89

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	773.344,99	818.997,66
Cotas de capital a pagar (b)	9.478,02	9.513,66
Participações nas Sobras (Lucros) (c)	122.084,69	69.049,73
Outras obrigações	62.460,30	-
Total	967.368,00	897.561,05

(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 5% 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.

© 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	98.314,50	46.383,68
Impostos e contribuições a recolher	139.627,72	120.582,30
Total	237.942,22	166.965,98

14.3 Diversas

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas de Pessoal	223.979,99	202.446,23
Outras Despesas Administrativas (a)	123.889,28	155.562,27
Cheques Descontados (b)	115.568,43	44.404,26
Credores Diversos – País (c)	150.096,15	168.904,14
Provisão para Garantias Prestadas (d)	307.604,05	216.317,88
Provisão para Passivos Contingentes (e)	829.844,59	802.108,01
Total	1.750.982,49	1.589.742,79

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com água/energia e gás (R\$ 3.028,75), transporte (R\$ 8.487,53), seguros a pagar (R\$ 30.901,40), seguro prestamista (R\$ 70.142,30) e outras (R\$ 11.329,30);

(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\$ 109.618,36), pendências a regularizar (R\$ 2.415,14), valores a repassar ao SICCOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$ 28.492,49) e outros (R\$ 9.570,16);

(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	Coobrigações	Provisões	Total em	Provisões
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2018
AA	1.454.927,03	-	15.854,17	-
A 0,5%	3.883.218,43	(19.416,30)	3.939.122,19	(19.695,66)
B 1%	1.459.906,17	(14.599,11)	2.056.692,86	(20.566,86)
C 3%	460.290,20	(13.808,75)	477.963,62	(14.338,95)
D 10%	94.501,41	(9.450,15)	51.712,92	(5.171,31)
E 30%	25.176,48	(7.552,92)	13.934,96	(4.180,50)
F 50%	5.391,49	(2.695,76)	298.979,76	(149.489,88)
H 100%	240.081,06	(240.081,06)	2.874,72	(2.874,72)
Total	7.623.492,27	(307.604,05)	6.857.135,20	(216.317,88)

(a) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida, conforme nota nº 27.

15. Instrumentos financeiros

O SICCOB CREDICARMO 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, independente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	14.942.694,60	13.995.819,60
Associados	2.818	2.717

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 65%, 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 20 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\$ 1.573.128,77 e o restante no valor de R\$ 100.000,00 distribuído em conta corrente.

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
Sobra líquida do exercício	4.573.291,39	5.577.095,89
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(86.826,76)	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	4.486.464,63	5.577.095,89
Destinações estatutárias		
Reserva legal – 65%	(2.916.202,01)	(3.625.112,33)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(224.323,23)	(278.854,79)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	1.345.939,39	1.673.128,77

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; e

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	2019	2018
Resultado Bruto de Atos Não Cooperativos	749.943,61	486.878,23
Resultado Não Operacional	(1.142,86)	298,63
Lucro Líquido antes do IRRF e CSLL	748.800,75	487.176,86
Imposto de Renda e Contribuição Social	(273.927,92)	(183.154,58)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	474.872,83	304.022,28
Dedução Resolução 129 - Sicoob Confederação	(388.046,07)	(349.611,71)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	86.826,76	(45.589,44)

O resultado de atos não cooperativos quando positivo é direcionado para o FATES conforme artigo 87 da lei 5764/71.

18. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	10.653,39	7.883,06
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	82.146,19	-
Rendas de Repasses Interfinanceiros	577.953,41	651.038,62
Atualização de Depósitos Judiciais	17.067,98	9.138,30
Rendas de Cartões	413.771,12	321.725,28
Dividendos	19.022,49	16.219,93
Distribuição de Sobras da Central	601.601,74	1.045.308,55
Juros ao Capital pago pelo Central	157.985,40	195.228,35
Outras Rendas Operacionais	4.100,58	9.727,82
Total	1.884.302,30	2.256.269,91

19. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	(61.832,23)	(121.709,00)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(20.056,50)	(19.595,19)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(654,06)	(1.284,43)
Provisão para Passivos Contingentes	(27.736,58)	(18.406,12)
Outras Despesas Operacionais	(9.929,21)	(4.521,78)
Perdas Operacionais Diversas	(0,42)	-
Provisão para Garantias Prestadas	(173.432,36)	(131.292,14)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	-	(843,29)
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Perdas Operacionais	-	(394,48)
Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	(66.201,25)
Outras Contribuições Diversas (FRV)	(19.452,66)	(1.600,34)
Contribuições ao Fundo de Investimento em Tecnologia da Informação	(38.222,45)	(38.229,41)
Total	(351.316,47)	(404.077,43)

20. Resultado não operacional

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Ganhos de Capital	425,50	1.085,53
Outras Rendas Não Operacionais	-	18,53
Total de Receitas Não Operacionais	425,50	1.104,06
Prejuízo na Alienação de Valores e Bens	-	(300,00)
Perdas de Capital	(1.500,00)	-
Despesas de Provisões Não Operacionais	-	(9.400,00)
Outras	(68,36)	(505,43)
Total de Despesas Não Operacionais	(1.568,36)	(10.205,43)
Resultado Líquido	(1.142,86)	(9.101,37)

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:

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

e 2018 (R\$ 92.774,99).

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

Benefícios monetários e encargos no Exercício (R\$)	
Descrição	31/12/2019
Honorários	440.611,78
Gratificações da Diretoria	132.920,90
Conselheiros de Administração	259.332,48
FGTS Diretoria	40.429,39
INSS	172.108,20
Total	1.045.402,75

22. Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

O SICOOB CREDICARMO em conjunto com outras cooperativas singulares é filiado 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 CREDICARMO 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
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	48.970.370,89	43.782.024,93
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	4.727.656,33	4.184.926,99
Passivo circulante e não circulante - Relações interfinanceiras (nota 12)	-	138.932,41

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) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

23.1 Risco Operacional

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	1.400.989,92	1,07%	4.118,43
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	362.706,75	0,28%	1.093,81
TOTAL	1.763.696,67	1,35%	5.212,24
Montante das Operações Passivas	413.681,71	1,31%	

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	1.110,12	9,99	0%
Conta Garantida	62.293,48	311,47	5%
Crédito Rural	511.309,62	2.842,90	2%
Empréstimo	278.582,51	1.547,80	2%
Financiamento	15.523,59	155,24	1%
Títulos Descontados	5.515,72	0	0%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	219.194,61	1,48%	0%
Depósitos a Prazo	631.243,04	1,71%	0,35%

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 CREDICARMO.

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	199.163,14
Empréstimos	1.222.281,29
Financiamento	578.326,80
Aplicação Financeira - Pós Fixada	43.381,94

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2019	
Empréstimos e Financiamentos	0,51%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,11%
Crédito Rural (modalidades)	0,71%
Aplicações Financeiras	1,31%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	199.163,14
Crédito Rural	1.222.281,29
Empréstimo	578.326,80
Financiamento	43.381,94

As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes: 2019 (R\$ 105.191,68)

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. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 7.623.492,27 (31/12/2018 - R\$ 6.857.135,20), 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, conseqüentemente, 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	208.346,48	207.677,88	203.862,26	203.862,26
COFINS	611.498,11	611.498,11	598.245,75	598.245,75
Outras contingências	10.000,00	-	-	-
Total	829.844,59	819.175,99	802.108,01	802.108,01

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 CREDICARMO, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 275.924,30.

Carmo do Rio Claro, MG, 27 de janeiro de 2020.

Rodrigo Carvalho Rollim
Diretor Administrativo

Edson Rodrigo Marinho
Diretor de Negócios

Geraldo Majela Ferreira
Diretor de Controles e Riscos

Elaine Cristina Neto
Contadora CRC/MG 082.177

Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal do SICCOB CREDICARMO – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda., reunido em 30/01/2020, em cumprimento do art. 93 do Estatuto Social, declara para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu a minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis, que compreendem o Balanço Geral, relativo ao exercício de 2019, tendo encontrado tudo na mais perfeita ordem.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras representam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SICCOB CREDICARMO, Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda., em 31 de Dezembro de 2019.

Assim, somos unânimes e favoráveis à aprovação, das demonstrações financeiras relativas ao período de 01 de Janeiro a 31 de Dezembro de 2019.

Carmo do Rio Claro (MG), 30 de Janeiro de 2020.

Elder Ulisses de Oliveira
Coordenador do Conselho Fiscal

Rômulo Carielo
Secretário do Conselho Fiscal

Vicente Donato Monteiro
Conselho Fiscal-Efetivo

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda. - SICCOB CREDICARMO Carmo do Rio Claro/MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda. - SICCOB CREDICARMO, 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 SICCOB CREDICARMO 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, 8 de fevereiro de 2020.



Felipe Rodrigues Beiral
Contador CRC MG - 90.766/O-4
CNAI 2.994

RELATORIO DE EVENTOS 2019

O ano de 2019 que Sicoob Credicarmo comemorou 30 anos de atuação em nossa comunidade



O curso para formação de dirigentes cooperativistas FORMACOOOP, realizado em nossa sede para toda região e com participação de 15 associados de nosso quadro.



Ações e incentivo ao desenvolvimento social: destacamos a continuidade de programas de educação financeira realizado desde 2011, o projeto "EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL" é feito em parceria com as escolas mostrando a importância de economizar desde a infância, incentivando o consumo consciente, expondo a base do cooperativismo e seus princípios através de palestras educativas com linguagem adaptada sobre o assunto.



Apoio as causas sociais, Projeto jogando junto (Vila Nova)



Balé Centro Formação São Jose



Dia de Cooperar saiu pelas ruas da cidade, levando uma mensagem de incentivo à prática esportiva e estímulo aos cuidados com a saúde



A cooperativa criou linhas de estímulo a energia limpa como também a todas linhas de investimento em produção, realizando assim seu dever de multiplicar divisas para nossa comunidade e a seus associados.



Equipe do Sicoob Credicarmo 2019 divulgando a campanha estadual “Orgulho de Fazer Parte de Minas”, que visou fortalecer os laços do Sicoob no estado e entrega de premiação para uma das ganhadoras da promoção “Poupança Premiada 2019”.



Apoio e participação na Expocarmo 2019 e Torneio Leiteiro Regional, promovendo e fortalecendo a marca Sicoob, prestando serviços e efetuando negócios com nossos associados.



RAZÃO SOCIAL: Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Carmo do Rio Claro Ltda.

ENDEREÇO: Rua Capitão Pedro Augusto Corrêa, 140
Telefone: (35)3561-1561
37.150-000 Carmo do Rio Claro (MG)

DATA DA CONSTITUIÇÃO: 13/02/1989
DATA DA INAUGURAÇÃO: 12/06/1989

CERTIFICADO DE AUTORIZAÇÃO EXPEDIDO PELO BANCO CENTRAL DO BRASIL:
4494307/88 em 14/03/1989.

REGISTRO NA JUCEMG: 31.4.0000.382.7 EM 13/04/1989

CNPJ/MF: 25.743.311/0001-71

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO: 2019/2023

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:
Rodrigo Reis de Azevedo

CONSELHEIROS:
Claumi Pio Villela Júnior
Cristiane Aparecida da Silva
Edson Costa de Paula
Leonardo Krauss Santana Pereira

DIRETORIA EXECUTIVA:
Diretor Administrativo: Rodrigo Carvalho Rollim
Diretor de Negócios: Edson Rodrigo Marinho
Diretor de Controles e Riscos : Geraldo Majela Ferreira

CONSELHO FISCAL: 2017/2020

EFETIVOS: Elder Ulisses de Oliveira
Rômulo Carielo
Vicente Donato Monteiro

SUPLENTES: Paulo Pedro de Lima
Cássio Luis da Silva Balbino



CENTRAL DE ATENDIMENTO

Dúvidas relacionadas ao uso dos canais de autoatendimento.

Atendimento 24 horas, todos os dias da semana.
0800 642 0000



CARTÕES CENTRAL DE ATENDIMENTO

Dúvidas, roubo ou perda do cartão.

Atendimento 24 horas, todos os dias da semana.
0800 702 0756



OUVIDORIA

Reclamações, elogios e sugestões.

Acesso 24 horas no site www.sicoob.com.br
Atendimento nos dias úteis, das 8h às 20h.
0800 725 0996



DEFICIENTES AUDITIVOS OU DE FALA

Atendimento de ouvidoria especializado para associados com deficiência auditiva ou de fala.

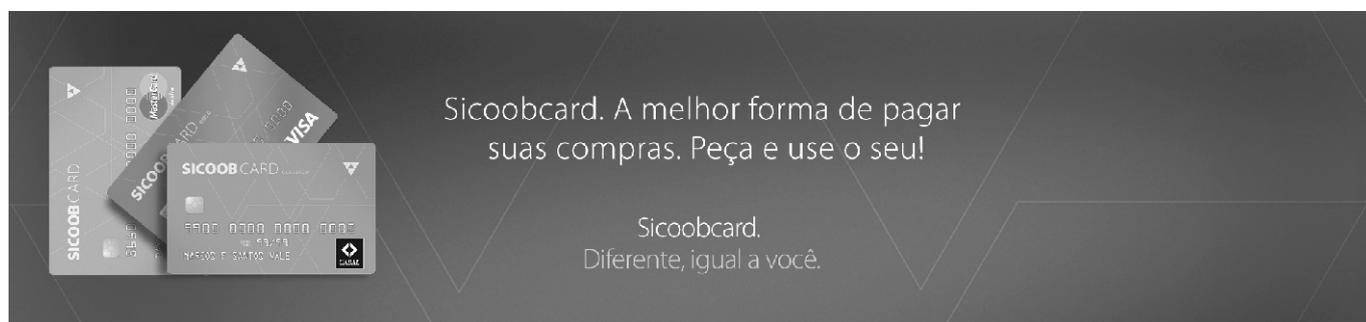
Atendimento nos dias úteis, das 8h às 20h.
0800 940 0458

DICAS DE SEGURANÇA PARA SEU DIA-A-DIA

- Confira periodicamente seu extrato de conta-corrente.
- Procure utilizar os meios de pagamento que não seja espécie, por exemplo, DOC e TED.
- Se for utilizar pagamento em espécie, utilize um espaço reservado para realizar o mesmo.
- Evite o manuseio de numerários à vista do público.
- Caso desconfie que possa estar sendo seguido, procure um local com grande movimentação e procure ajuda.
- Evite pagar com cheques estabelecimentos ou pessoas que você desconhece.
- Evite cadastrar senhas óbvias, de fácil dedução, para acessar o SicoobNet e utilização do cartão magnético.

DICAS PARA UTILIZAÇÃO DE SEU CARTÃO

- Nunca guarde junto com o seu cartão informações tipo senha de acesso e/ou chave de segurança.
- Ao realizar pagamento em estabelecimentos comerciais, exija que a transação seja feita em sua presença.
- Se perceber algo estranho no Auto Atendimento, ligue no telefone que se encontra atrás do seu cartão.
- Manter o corpo próximo ao terminal, evitando assim que outras pessoas vejam senhas e/ou suas informações
- O Sicoob Credicarmo não solicita número dos cartões e/ou senhas por telefone ou e-mail.
- Na perda ou roubo do seu cartão, comunique sua cooperativa ou ligue para o telefone 0800-702-0756.



Sicoobcard. A melhor forma de pagar suas compras. Peça e use o seu!

Sicoobcard.
Diferente, igual a você.



Sicoob Consórcios.
Cabe no seu bolso,
Cabe na sua vida.

Saiba mais:
sicoobconsorcios.com.br

SICOOB
Faça parte.

SORTE SUA DE SER SICOOB, CONTRIBUIR
PARA SUA REGIÃO E CONCORRER A MAIS DE
R\$ 5 MILHÕES EM PRÊMIOS!

PROMOÇÃO

SORTE **ASSIM SÓ NO SICOOB**



5 CAMINHONETES
HILUX 0 KM



16 CARROS
COROLLA 0 KM



33 CARROS
HB20 0 KM



48
MOTOS
HONDA NXR



192
SMARTPHONES
SAMSUNG



240
PRÊMIOS NO VALOR
DE 2 MIL REAIS*

**CONTRATOU OU USOU OS PRODUTOS E SERVIÇOS PARTICIPANTES DA PROMOÇÃO,
JÁ ESTÁ CONCORRENDO! QUANTO MAIS UTILIZAR, MAIS CHANCES DE GANHAR.**

Confira em sicoob.com.br/sorteassim
todos os produtos e serviços que geram números da sorte.

SICOOB
Faça parte.

Central de Atendimento 24 horas: Capitais e regiões metropolitanas: 4000-1111 | Demais localidades: 0800 642 0000

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - De segunda a sexta - das 8h às 20h

Ouvidoria: 0800 725 0996 - De segunda a sexta - das 8h às 20h - ouvidoriasicoob.com.br

Participação de 1/2/20 a 31/12/20 para pessoas físicas e jurídicas, domiciliadas em território nacional e associadas às cooperativas singulares pertencentes ao Sistema Sicoob, que estejam adimplentes. Limite de até 294 números da sorte por CPF/cooperativa de vinculação e de 282 números da sorte por CNPJ/cooperativa de vinculação. Consulte condições de participação, datas dos sorteios, relação de produtos participantes e número do Certificado de Autorização SECAP/ME no regulamento em <http://sicoob.com.br/sorteassim>. *Os prêmios, exceto bens, serão entregues em vales-poupança. Imagens e cores ilustrativas.