

## Relatório da Administração 2020

Senhores Associados,

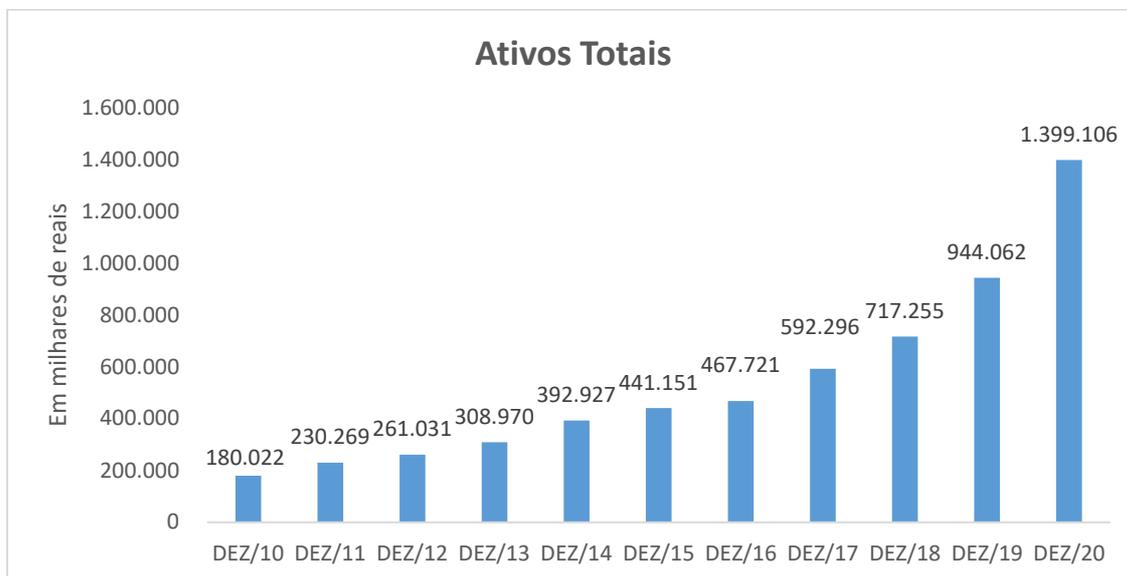
Submetemos à apreciação de V.Sas as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2020 da Cooperativa de Crédito Sicoob Engecred Ltda – Sicoob Engecred, na forma da legislação em vigor.

### Sicoob Engecred em Números

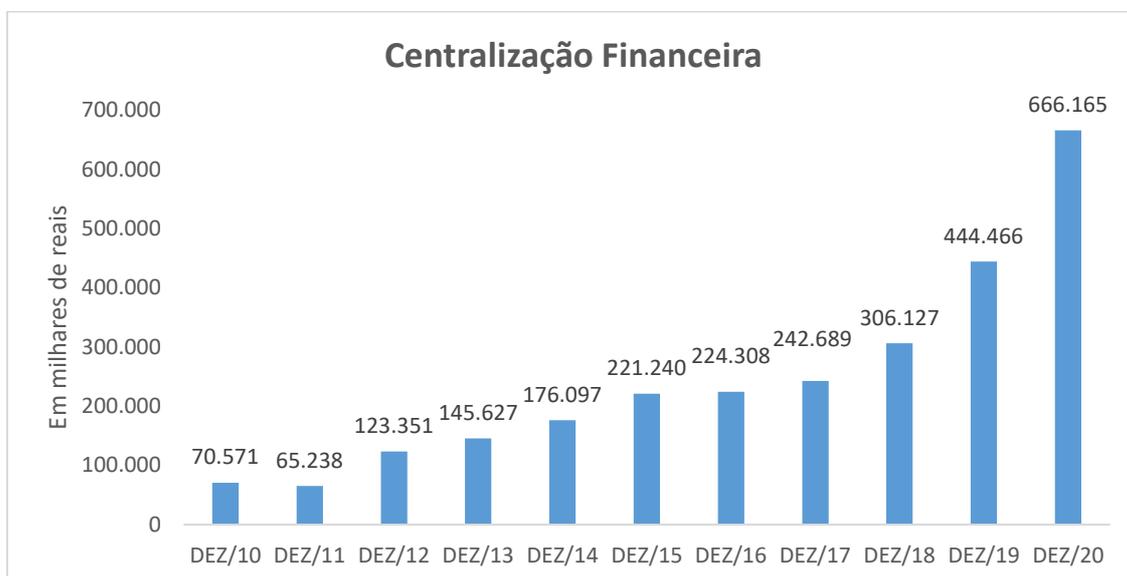
| <b>Indicadores (%)</b>                                      | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   | <b>Δ %</b>   |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Retorno sobre patrimônio                                    | 14,11         | 15,68         | -10,01%      |
| Retorno sobre ativo   |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

## Ativos

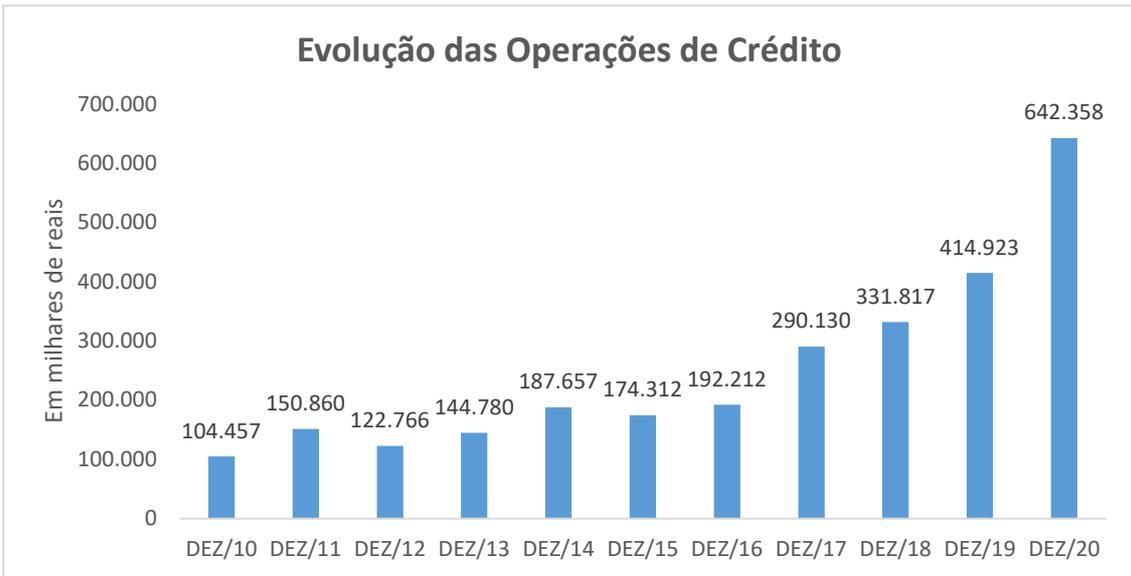
Ao final de 2020, a Cooperativa Sicoob Engcred<sub>7</sub> administrava a importância de R\$ 1.399.106 mil de ativos totais. Um incremento de 48%, em relação a 2019.



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

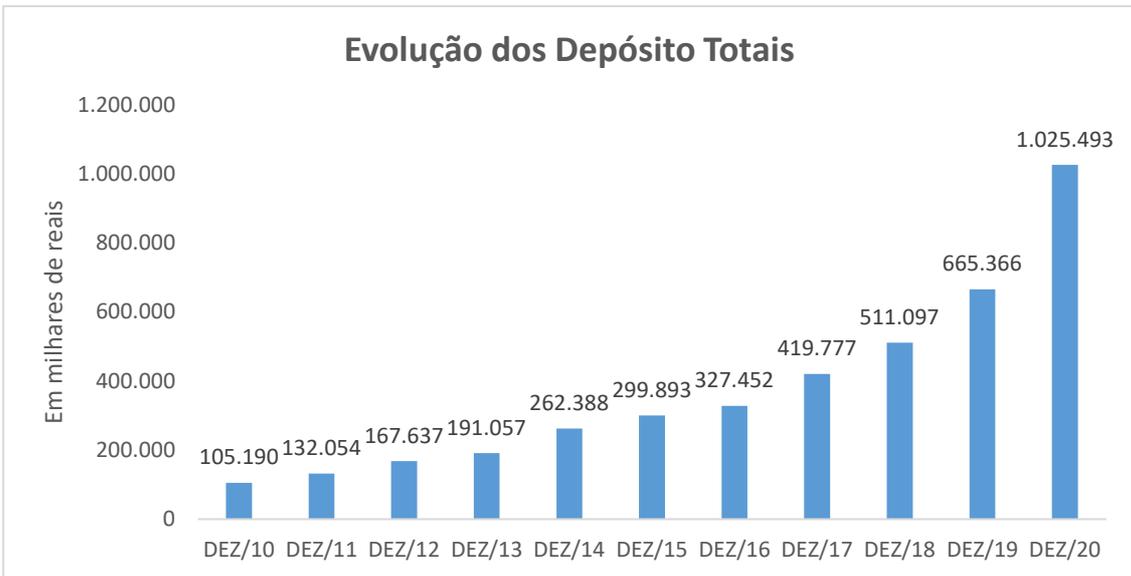


Por sua vez, o saldo da carteira de crédito encerrou o ano no valor de R\$ 642.358 mil, apresentando um acréscimo de 55% em relação a 2019.



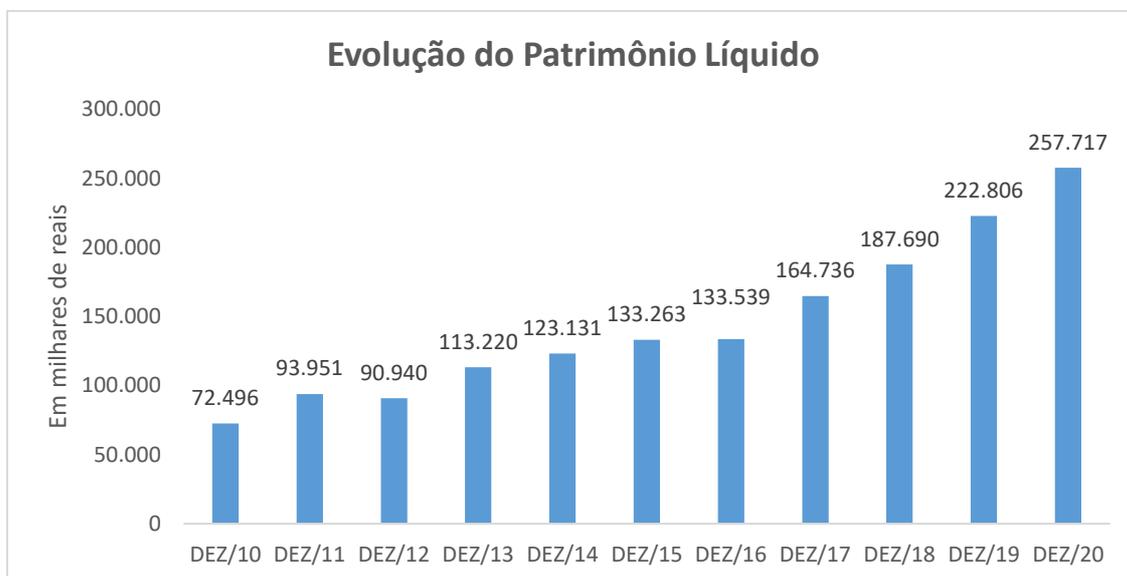
### Captações de Recursos

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

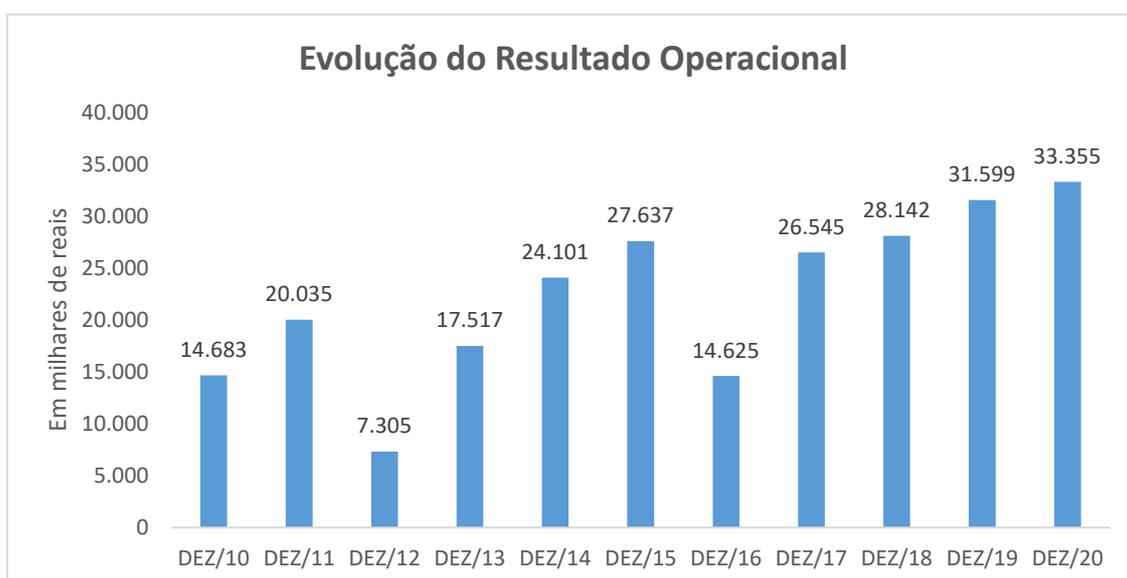


## Patrimônio Líquido e Resultado do Período

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

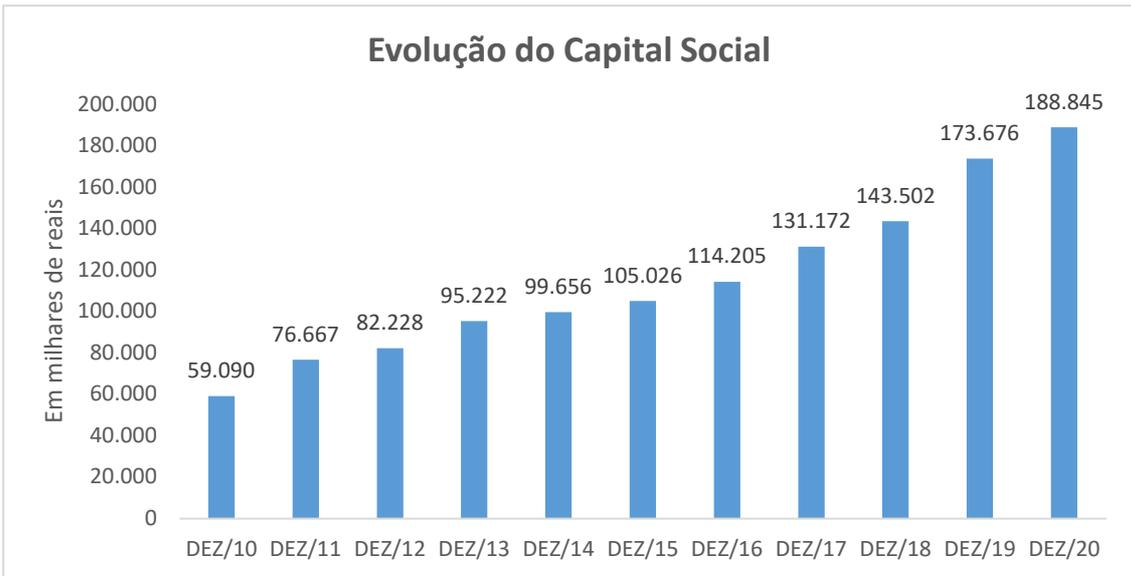


No exercício de 2020, o Sicoob Engecred obteve um Resultado Operacional de R\$ 33.355 mil representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 14,11%. Deste montante foi deduzido o pagamento de juros ao capital social (100% da taxa SELIC), e após as reversões e destinações estatutárias, restaram R\$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



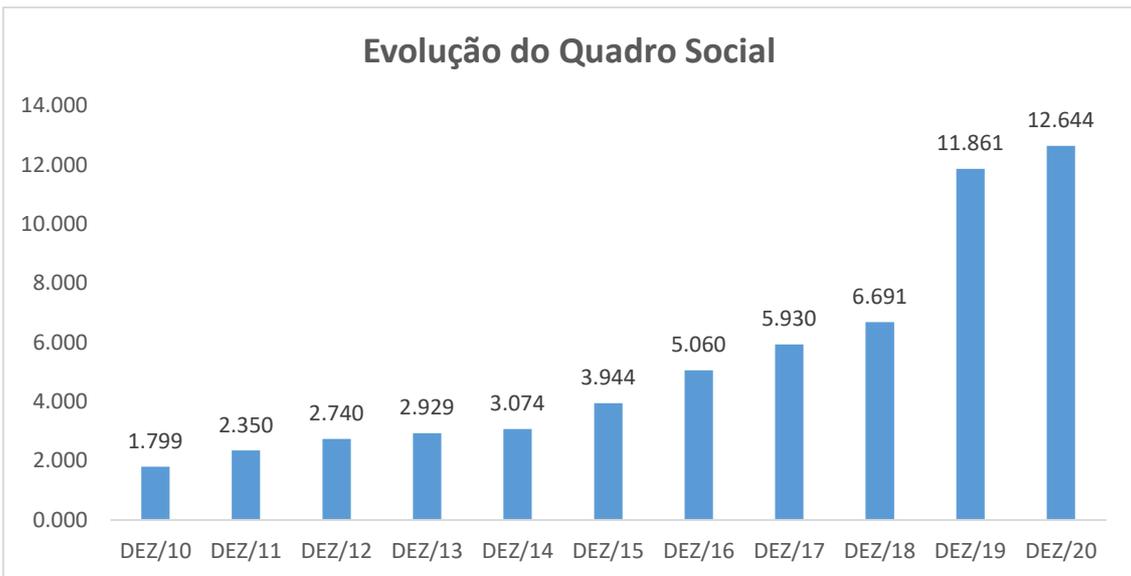
## Capital Social

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



### Quadro Social

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



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

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

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA  
3299 - SICOOB ENGECCRED  
DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA



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

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

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



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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Valores em reais (R\$)

#### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **24/04/2000**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB ENGECCRED** possui **5** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, GOIÂNIA - GO, BELO HORIZONTE - MG, MONTES CLAROS - MG.**

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

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

#### 1.1 Situação especial

Em **2019**, a **SICOOB ENGECCRED**, com o objetivo de ampliar o atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento do Patrimônio Líquido e do limite para operações, garantindo assim, um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação da cooperativa **SICOOB ENGECCRED-MG**, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada em **01/12/2019** e homologada pelo Banco Central do Brasil – BACEN conforme processo nº **Z9989954**.

## **2. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 21/02/2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

### **2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação**

#### **a) Mudanças em vigor**

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

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

#### **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

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

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

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

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

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

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA junto a seus associados, colaboradores e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde.

## **3. Resumo das principais práticas contábeis**

### **a) Apuração do resultado**

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

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

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

### **b) Estimativas contábeis**

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

### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

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

#### **d) Operações de crédito**

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

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

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### **f) Depósitos em garantia**

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

#### **g) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB UNI** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **h) Imobilizado**

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

#### **i) Intangível**

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

#### **j) Ativos contingentes**

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

#### **k) Obrigações por empréstimos e repasses**

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

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

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

#### **m) Demais ativos e passivos**

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

#### **n) Provisões**

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

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

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

#### **p) Obrigações legais**

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

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

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

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

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

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

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

Em **31 de dezembro de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### t) Passivo e Ativo Circulante

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

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

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

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

#### u) Eventos subsequentes

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

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2020**.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

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

| Descrição  | 31/12/2020         | 31/12/2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| Caixa  | 2.355.295          | 2.966.176          |
| Relações interfinanceiras – Centralização Financeira | 666.165.260        | 444.466.086        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>668.520.555</b> | <b>447.432.262</b> |

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

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

| Descrição    | 31/12/2020       |                | 31/12/2019       |                |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | Circulante       | Não Circulante | Circulante       | Não Circulante |
| Ligadas      | 2.897.914        | -              | 7.825.875        | -              |
| <b>TOTAL</b> | <b>2.897.914</b> | <b>-</b>       | <b>7.825.875</b> | <b>-</b>       |

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

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

| Tipo             | Até 90   | De 90 a 360      | Acima de 360 | Total            |
|------------------|----------|------------------|--------------|------------------|
| CDI-CR-POS-CDICE | -        | 2.897.914        | -            | 2.897.914        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>-</b> | <b>2.897.914</b> | <b>-</b>     | <b>2.897.914</b> |

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

## 6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

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

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD     | Financiamentos     | Financiamentos Rurais | Total em 31/12/2020 | Provisões 31/12/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisões 31/12/2019 |
|--|---------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| AA 0%                                  | -                   | -                  | -                     | -                   | -                    | 268.444             | -                    |
| A 0,50%                                | 301.815.320         | 7.946.179          | 32.751.384            | 342.512.883         | (1.712.564)          | 209.774.693         | (1.048.873)          |
| B 1%                                   | 198.310.185         | 1.810.217          | 29.763.812            | 229.884.214         | (2.298.842)          | 127.170.302         | (1.271.703)          |
| B 1% Vencidas                          | 7.020.552           | -                  | -                     | 7.020.552           | (70.206)             | 5.417.272           | (54.173)             |
| C 3%                                   | 48.453.520          | 1.474.064          | 2.471.843             | 52.399.427          | (1.571.983)          | 44.692.655          | (1.340.780)          |
| C 3% Vencidas                          | 222.225             | -                  | -                     | 222.225             | (6.667)              | 4.217.427           | (126.523)            |
| D 10%                                  | 7.096.935           | 113.818            | -                     | 7.210.753           | (721.075)            | 6.459.256           | (645.926)            |
| D 10% Vencidas                         | 1.608.195           | 29.468             | -                     | 1.637.664           | (163.766)            | 780.198             | (78.020)             |
| E 30%                                  | 4.356.092           | 399.620            | -                     | 4.755.712           | (1.426.714)          | 22.688.076          | (6.806.423)          |
| E 30% Vencidas                         | 398.337             | -                  | -                     | 398.337             | (119.501)            | 1.054.771           | (316.431)            |
| F 50%                                  | 374.280             | -                  | -                     | 374.280             | (187.140)            | 1.014.205           | (507.102)            |
| F 50% Vencidas                         | 3.336.965           | -                  | -                     | 3.336.965           | (1.668.482)          | 399.743             | (199.872)            |
| G 70%                                  | 1.044.131           | 7.208.379          | -                     | 8.252.509           | (5.776.757)          | 10.556.188          | (7.389.331)          |
| G 70% Vencidas                         | 254.576             | -                  | -                     | 254.576             | (178.204)            | 717.349             | (502.144)            |
| H 100%                                 | 4.273.648           | -                  | -                     | 4.273.648           | (4.273.648)          | 1.551.276           | (1.551.276)          |
| H 100% Vencidas                        | 1.149.522           | -                  | -                     | 1.149.522           | (1.149.522)          | 2.906.901           | (2.906.901)          |
| <b>Total Normal</b>                    | <b>565.724.111</b>  | <b>18.952.276</b>  | <b>64.987.039</b>     | <b>649.663.426</b>  | <b>(17.968.723)</b>  | <b>424.175.094</b>  | <b>(20.561.415)</b>  |
| <b>Total Vencidos</b>                  | <b>13.990.374</b>   | <b>29.468</b>      | <b>-</b>              | <b>14.019.842</b>   | <b>(3.356.348)</b>   | <b>15.493.661</b>   | <b>(4.184.063)</b>   |
| <b>Total Geral</b>                     | <b>579.714.485</b>  | <b>18.981.744</b>  | <b>64.987.039</b>     | <b>663.683.268</b>  | <b>(21.325.071)</b>  | <b>439.668.755</b>  | <b>(24.745.477)</b>  |
| <b>Provisões</b>                       | <b>(15.507.386)</b> | <b>(5.282.135)</b> | <b>(535.550)</b>      | <b>(21.325.071)</b> | <b>-</b>             | <b>(24.745.478)</b> | <b>-</b>             |
| <b>Total Líquido</b>                   | <b>564.207.099</b>  | <b>13.699.610</b>  | <b>64.451.489</b>     | <b>642.358.197</b>  | <b>-</b>             | <b>414.923.277</b>  | <b>-</b>             |

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

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

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

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

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

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

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

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

**g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:**

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

**h) Operações renegociadas:**

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

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

**7. Outros créditos**

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

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

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Avais e Fianças Honrados | Devedores por Compra de Valores e Bens | Total em 31/12/2020 | Provisões 31/12/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisões 31/12/2019 |
|--|--------------------------|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| A 0,5% Normal                          | -                        | 2.300.023                              | 2.300.023           | (11.500)             | 495.000             | (2.475)              |
| B 1% Normal                            | -                        | 115.000                                | 115.000             | (1.150)              | 893.750             | (8.938)              |
| C 3% Normal                            | -                        | 2.549.534                              | 2.549.534           | (76.486)             | 70.512              | (2.115)              |
| C 3% Vencidas                          | -                        | 33.554                                 | 33.554              | (3.355)              | -                   | 0,00                 |
| E 30% Normal                           | -                        | -                                      | -                   | -                    | 767.520             | (230.256)            |
| E 30% Vencidas                         | 7.437                    | -                                      | 7.437               | (2.231)              | 66.150              | (19.845)             |
| F 50% Vencidas                         | 10.127                   | -                                      | 10.127              | (5.064)              | 137.871             | (68.936)             |
| G 70% Vencidas                         | 36.311                   | -                                      | 36.311              | (25.418)             | 60.105              | (42.073)             |
| H 100% Vencidas                        | 212.313                  | -                                      | 212.313             | (212.313)            | 246.392             | (246.392)            |
| <b>Total Normal</b>                    | -                        | <b>4.998.112</b>                       | <b>4.998.112</b>    | <b>(89.136)</b>      | <b>2.226.782</b>    | <b>(243.784)</b>     |
| <b>Total Vencidos</b>                  | <b>266.188</b>           | -                                      | <b>266.188</b>      | <b>(248.381)</b>     | <b>510.518</b>      | <b>(377.246)</b>     |
| <b>Total Geral</b>                     | <b>266.188</b>           | <b>4.998.112</b>                       | <b>5.264.299</b>    | <b>(337.517)</b>     | <b>2.737.300</b>    | <b>(621.030)</b>     |
| <b>Provisões</b>                       | <b>(245.025)</b>         | <b>(92.492)</b>                        | <b>(337.517)</b>    |                      | <b>(621.030)</b>    |                      |
| <b>Total Líquido</b>                   | <b>21.163</b>            | <b>4.905.620</b>                       | <b>4.926.783</b>    |                      | <b>2.116.270</b>    |                      |

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

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

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

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

## 8. Outros valores e bens

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

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

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

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

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

## 9. Investimentos

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

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

## 10. Imobilizado de uso

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

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

## 11. Intangível

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

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

## 12. Depósitos

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

Composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de pro rata temporis, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

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

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN nº4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

**a) Concentração dos Principais Depositantes:**

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

**b) Despesas com operações de captação de mercado:**

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

**13. Recursos de Aceites Cambiais / Letras Imobiliárias**

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

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

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

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

**14. Relações interfinanceiras**

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

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

## 15. Relações interdependências

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

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

## 16. Obrigações por Repasses Interfinanceiros

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

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

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

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

## 17. Obrigações por Repasses Interfinanceiros

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

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

## 18. Outras Obrigações

### a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

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

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

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

### b) Sociais e Estatutárias

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

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

(II) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF;

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

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

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

### c) Fiscais e Previdenciárias

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

| Descrição                           | 31/12/2020       |                | 31/12/2019       |                |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                     | Circulante       | Não Circulante | Circulante       | Não Circulante |
| Impostos e contribuições a recolher | 1.102.094        | -              | 1.263.718        | -              |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>1.102.094</b> | <b>-</b>       | <b>1.263.718</b> | <b>-</b>       |

#### d) Diversas

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

(I) Cheques administrativos emitidos para cooperados;

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

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

#### 19. Provisão para Demandas Judiciais

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

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

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

#### 20. Instrumentos financeiros

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

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

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

## 21. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

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

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

### b) Reserva de Sobras – Reserva Legal

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

### c) Sobras do Período

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

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

### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

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

## 22. Receitas da Intermediação Financeira

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

### 23. Dispêndio da Intermediação Financeira

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

### 24. Ingressos de Prestação de Serviço

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

### 25. Ingressos de Tarifas

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

### 26. Dispêndios de Pessoal

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

### 27. Dispêndios Administrativas

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

## 28. Dispêndios Tributárias

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

## 29. Outros Dispêndios Operacionais

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

## 30. Resultado Não Operacional

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

## 31. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

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

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

| Natureza da Operação de Crédito | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| Cheque Especial                 | 104.416                      | 2.144   | 3,97%  |
| Conta Garantida                 | 310.425                      | 2.992   | 2,81%  |
| Empréstimos                     | 20.191.041                   | 219.563   | 3,57%  |
| Financiamentos                  | 165.142                      | 1.601   | 0,87%  |

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

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

| Natureza das Operações Ativas e Passivas | Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m. |
|--|--|
| Empréstimos                              | 0,45%  |
| Financiamentos Rurais - repasses         | 1,17%  |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada        | 90,83%   |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA       | 1,53%  |
| Letra de Crédito Imobiliário - LCI       | 1,89%  |

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

| PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020 |       |
|--|-------|
| CPR (física, financeira, coobrigações)                                   |       |
| Empréstimos e Financiamentos   | 2,80% |
| Aplicações Financeiras   | 1,78% |

## 32. Cooperativa Central

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

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB UNI** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados

para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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

### **33. Gerenciamento de Risco**

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Centro Cooperativo Sicoob – CCS.

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

#### **33.1 Risco operacional**

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

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

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

#### **33.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

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

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

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

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

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

### **33.3 Gerenciamento de Capital**

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

### **33.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

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

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Centro Cooperativo Sicoob – CCS) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **33.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Centro Cooperativo Sicoob – CCS realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

### 34. Seguros contratados

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

### 35. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

| Descrição                      | 31/12/2020  | 31/12/2019  |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Patrimônio de Referência       | 219.207.442 | 205.969.642 |
| Capital Principal - CP         | 59.531.030  | 63.994.818  |
| Nível I                        | 59.531.030  | 63.994.818  |
| Índice de Basileia %           | 38,66%      | 38,62%      |
| Razão de Alavancagem (RA) %    | 21,06%      | 20,99%      |
| Índice de imobilização %       | 1,87%       | 1,95%       |
| Ativos Ponderados pelos Riscos | 566.962.186 | 533.290.154 |

### 36. Benefícios a empregados

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

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

---

**Fabício Modesto Cesar**  
Diretor Presidente

---

**Ricarte Vicentini de Miranda**  
Diretor Comercial

---

**Ricardo Elias Sandri Wandscheer**  
Diretor Administrativo e Financeiro

---

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