

# ASSEMBLEIAS 2020

*Chegou a hora  
de fazermos juntos  
ainda mais diferença.*



# Saiba mais sobre as nossas Demonstrações Financeiras

Durante as Assembleias, você conhecerá nossas Demonstrações Financeiras. Entre elas, o Balanço Patrimonial e a Demonstração dos Resultados.

## Balanço Patrimonial

**Ativo:** Os Ativos são os bens e direitos. Representam as aplicações dos recursos e geram receitas.

Na sua casa, os ativos podem ser, por exemplo, um imóvel próprio alugado que gera renda, ou, então, o dinheiro que você tem investido.

Já para o Sicredi os ativos são: Disponibilidades, Aplicações no Mercado Financeiro, Operações de Crédito, Outros Créditos e Outros Valores, Bens e Ativos Permanentes.

**Passivo:** São as obrigações. Retratam como os recursos foram captados e como geram despesas. Para você, os passivos são as dívidas, como o financiamento do carro, por exemplo.

E estes são os itens que compõem os passivos do Sicredi: Depósitos à vista, Depósitos a Prazo, Relações Interfinanceiras, Obrigações por Empréstimos e Repasses, Outras Obrigações.

## Demonstração dos Resultados

**Receitas:** Receita é a remuneração recebida pelas aplicações dos recursos. É a renda pela valorização dos ativos ou pela prestação de serviços. Em casa, por exemplo, é a soma dos salários da família.

**No Sicredi, as receitas são estas:** Operações de Crédito; Rendas de Aplicações Financeiras; Rendas de Prestações de Serviços; Outras Receitas Operacionais e Receitas Não Operacionais.

**Despesas:** As despesas são as remunerações sobre as obrigações ou o custo por prestações de serviços que temos que pagar, reduzindo a quantidade de dinheiro disponível. São as nossas contas - como água, luz, telefone, aluguel, entre outras.

**As despesas do Sicredi são:** Despesas Administrativas; Despesas de Captação, Despesas por Obrigações de Empréstimos e Repasses.

# **Relatório Anual 2019**

Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Univales - Sicredi Univales  
MT/RO

Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria  
Gerência Contábil

# Relatório da Administração

## **Relatório da Administração**

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO  
CNPJ/MF nº 70.431.630/0001-04

| ATIVO                                                       |                | 31/12/2019 | 31/12/2018 | PASSIVO                                |           | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|-------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|----------------------------------------|-----------|------------|------------|
| CIRCULANTE                                                  |                | 718.584    | 567.854    | CIRCULANTE                             |           | 448.188    | 339.702    |
| DISPONIBILIDADES                                            | (NOTA 04)      | 10.899     | 5.951      | DEPÓSITOS                              | (NOTA 12) | 288.528    | 193.138    |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS                               | (NOTA 06)      | 135.643    | -          | Depósitos à Vista                      |           | 224.744    | 183.914    |
| Carteira Própria                                            |                | 135.643    | -          | Depósitos Interfinanceiros             |           | 52.564     | -          |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                   |                | 77.351     | 190.912    | Depósitos a Prazo                      |           | 11.220     | 9.224      |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar                        |                | -          | 90         | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS              |           | 89.872     | 87.277     |
| Correspondentes no país                                     |                | 2.541      | 1.993      | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar   |           | -          | 137        |
| Centralização Financeira - Cooperativas                     | (NOTA 04)      | 74.810     | 188.829    | Repasse Interfinanceiros               | (NOTA 13) | 89.872     | 87.140     |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                                        | (NOTA 07)      | 445.034    | 337.060    | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS             |           | 1.914      | 2.308      |
| Operações de Crédito                                        |                | 467.042    | 353.276    | Recursos em Trânsito de Terceiros      |           | 1.914      | 2.308      |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) |                | (22.008)   | (16.216)   | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO              | (NOTA 14) | 5          | 7.028      |
| OUTROS CRÉDITOS                                             |                | 46.031     | 30.621     | Empréstimos País - Outras Instituições |           | 5          | 7.028      |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados                       | (NOTA 07)      | 219        | 147        | OUTRAS OBRIGAÇÕES                      |           | 67.869     | 49.951     |
| Rendas a Receber                                            |                | 2.383      | 2.354      | Cobrança e Arrecadação de Tributos     |           | 266        | 208        |
| Diversos                                                    | (NOTA 07 e 08) | 44.299     | 28.657     | Sociais e Estatutárias                 |           | 11.300     | 10.790     |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)      | (NOTA 07)      | (870)      | (537)      | Fiscais e Previdenciárias              |           | 1.241      | 1.116      |
| OUTROS VALORES E BENS                                       |                | 3.626      | 3.310      | Diversas                               | (NOTA 15) | 55.062     | 37.837     |
| Outros Valores e Bens                                       |                | 3.521      | 3.227      |                                        |           |            |            |
| (Provisão para desvalorização)                              |                | (80)       | (2)        |                                        |           |            |            |
| Despesas Antecipadas                                        | (NOTA 09)      | 185        | 85         |                                        |           |            |            |
| NÃO CIRCULANTE                                              |                | 341.569    | 219.818    | NÃO CIRCULANTE                         |           | 303.016    | 168.656    |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO                                    |                | 341.569    | 219.818    | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO                 |           | 303.016    | 168.656    |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ                     | (NOTA 05)      | 14.251     | 1.403      | DEPÓSITOS                              | (NOTA 12) | 166.980    | 105.518    |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                    |                | 14.251     | 1.403      | Depósitos Interfinanceiros             |           | 15.096     | -          |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                                        | (NOTA 07)      | 277.759    | 169.928    | Depósitos a Prazo                      |           | 151.884    | 105.518    |
| Operações de Crédito                                        |                | 288.383    | 175.535    | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS              | (NOTA 13) | 127.363    | 63.138     |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) |                | (10.624)   | (5.607)    | Repasse Interfinanceiros               |           | 127.363    | 63.138     |
| OUTROS CRÉDITOS                                             |                | 42         | 147        | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO              | (NOTA 14) | 8.673      | -          |
| Diversos                                                    | (NOTA 07 e 08) | 43         | 148        | Empréstimos País - Outras Instituições |           | 8.673      | -          |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)      | (NOTA 07)      | (1)        | (1)        |                                        |           |            |            |
| INVESTIMENTOS                                               | (NOTA 10)      | 24.456     | 23.346     | PATRIMÔNIO LÍQUIDO                     |           | 308.949    | 279.314    |
| Outros Investimentos                                        |                | 24.456     | 23.346     | CAPITAL SOCIAL                         | (NOTA 17) | 116.396    | 112.512    |
| IMOBILIZADO DE USO                                          | (NOTA 11)      | 17.767     | 16.633     | De Domiciliados no País                |           | 118.552    | 112.982    |
| Imóveis de Uso                                              |                | 8.447      | 8.447      | (Capital a Realizar)                   |           | (2.156)    | (470)      |
| Outras Imobilizações de Uso                                 |                | 23.531     | 20.345     | RESERVAS DE SOBRAS                     |           | 173.228    | 151.482    |
| (Depreciação acumulada)                                     |                | (14.211)   | (12.159)   | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS            |           | 19.325     | 15.320     |
| INTANGÍVEL                                                  | (NOTA 11)      | 7.294      | 8.361      |                                        |           |            |            |
| Outros Ativos Intangíveis                                   |                | 17.463     | 16.634     |                                        |           |            |            |
| (Amortização acumulada)                                     |                | (10.169)   | (8.273)    |                                        |           |            |            |
| TOTAL DO ATIVO                                              |                | 1.060.153  | 787.672    | TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO  |           | 1.060.153  | 787.672    |

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO**  
**CNPJ/MF nº 70.431.630/0001-04**

| Descrição das contas                                                  | 01/07/2019 a 31/12/2019 |                                       |                 | 01/01/2019 a 31/12/2019 |                     |                 | 01/01/2018 a 31/12/2018 |                     |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|
|                                                                       | Ato Cooperativo         | (Não auditado)<br>Ato Não Cooperativo | Total           | Ato Cooperativo         | Ato Não Cooperativo | Total           | Ato Cooperativo         | Ato Não Cooperativo | Total           |
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>69.484</b>           | <b>-</b>                              | <b>69.484</b>   | <b>128.386</b>          | <b>2</b>            | <b>128.388</b>  | <b>92.750</b>           | <b>-</b>            | <b>92.750</b>   |
| Operações de Crédito                                                  | 68.665                  | -                                     | 68.665          | 127.515                 | 2                   | 127.517         | 92.665                  | -                   | 92.665          |
| Resultado Títulos e Valores Mobiliários                               | 819                     | -                                     | 819             | 871                     | -                   | 871             | 85                      | -                   | 85              |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(21.680)</b>         | <b>(33)</b>                           | <b>(21.713)</b> | <b>(36.970)</b>         | <b>(61)</b>         | <b>(37.031)</b> | <b>(24.226)</b>         | <b>(50)</b>         | <b>(24.276)</b> |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (4.629)                 | (32)                                  | (4.661)         | (8.255)                 | (60)                | (8.315)         | (6.539)                 | (50)                | (6.589)         |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (6.454)                 | (1)                                   | (6.455)         | (12.053)                | (1)                 | (12.054)        | (9.242)                 | -                   | (9.242)         |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                         | (10.597)                | -                                     | (10.597)        | (16.662)                | -                   | (16.662)        | (8.445)                 | -                   | (8.445)         |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>47.804</b>           | <b>(33)</b>                           | <b>47.771</b>   | <b>91.416</b>           | <b>(59)</b>         | <b>91.357</b>   | <b>68.524</b>           | <b>(50)</b>         | <b>68.474</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(27.580)</b>         | <b>5.185</b>                          | <b>(22.395)</b> | <b>(45.396)</b>         | <b>9.490</b>        | <b>(35.906)</b> | <b>(31.229)</b>         | <b>7.013</b>        | <b>(24.216)</b> |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 4.764                   | 10.705                                | 15.469          | 10.275                  | 20.516              | 30.791          | 9.635                   | 16.218              | 25.853          |
| Rendas de Tarifas Bancárias                                           | 5.379                   | -                                     | 5.379           | 10.296                  | -                   | 10.296          | 9.540                   | -                   | 9.540           |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (16.509)                | (2.176)                               | (18.685)        | (30.471)                | (3.939)             | (34.410)        | (26.543)                | (3.456)             | (29.999)        |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 20)                | (17.375)                | (2.326)                               | (19.701)        | (32.314)                | (4.310)             | (36.624)        | (28.458)                | (4.017)             | (32.475)        |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (67)                    | (544)                                 | (611)           | (117)                   | (1.041)             | (1.158)         | (90)                    | (822)               | (912)           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 21)                    | 7.877                   | 636                                   | 8.513           | 17.913                  | 283                 | 18.196          | 22.942                  | 815                 | 23.757          |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 22)                   | (11.649)                | (1.110)                               | (12.759)        | (20.978)                | (2.019)             | (22.997)        | (18.255)                | (1.725)             | (19.980)        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                          | <b>20.224</b>           | <b>5.152</b>                          | <b>25.376</b>   | <b>46.020</b>           | <b>9.431</b>        | <b>55.451</b>   | <b>37.295</b>           | <b>6.963</b>        | <b>44.258</b>   |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                                      | <b>(73)</b>             | <b>107</b>                            | <b>34</b>       | <b>(146)</b>            | <b>146</b>          | <b>-</b>        | <b>201</b>              | <b>294</b>          | <b>495</b>      |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>                    | <b>20.151</b>           | <b>5.259</b>                          | <b>25.410</b>   | <b>45.874</b>           | <b>9.577</b>        | <b>55.451</b>   | <b>37.496</b>           | <b>7.257</b>        | <b>44.753</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>-</b>                | <b>458</b>                            | <b>458</b>      | <b>-</b>                | <b>(753)</b>        | <b>(753)</b>    | <b>-</b>                | <b>940</b>          | <b>940</b>      |
| Provisão para Imposto de Renda                                        | -                       | 292                                   | 292             | -                       | (460)               | (460)           | -                       | 571                 | 571             |
| Provisão para Contribuição Social                                     | -                       | 166                                   | 166             | -                       | (293)               | (293)           | -                       | 369                 | 369             |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(2.485)</b>          | <b>-</b>                              | <b>(2.485)</b>  | <b>(4.942)</b>          | <b>-</b>            | <b>(4.942)</b>  | <b>(4.541)</b>          | <b>-</b>            | <b>(4.541)</b>  |
| <b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>                  | <b>17.666</b>           | <b>5.717</b>                          | <b>23.383</b>   | <b>40.932</b>           | <b>8.824</b>        | <b>49.756</b>   | <b>32.955</b>           | <b>8.197</b>        | <b>41.152</b>   |
| <b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>                         | <b>-</b>                | <b>-</b>                              | <b>-</b>        | <b>8.824</b>            | <b>(8.824)</b>      | <b>-</b>        | <b>8.197</b>            | <b>(8.197)</b>      | <b>-</b>        |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                   | <b>17.666</b>           | <b>5.717</b>                          | <b>23.383</b>   | <b>49.756</b>           |                     | <b>49.756</b>   | <b>41.152</b>           |                     | <b>41.152</b>   |
| <b>DESTINAÇÕES</b>                                                    | <b>-</b>                | <b>-</b>                              | <b>-</b>        | <b>(30.431)</b>         |                     | <b>(30.431)</b> | <b>(25.832)</b>         |                     | <b>(25.832)</b> |
| Juros sobre o Capital Próprio                                         | -                       | -                                     | -               | (6.753)                 | -                   | (6.753)         | (6.755)                 | -                   | (6.755)         |
| Fates - Estatutário                                                   | -                       | -                                     | -               | (1.932)                 | -                   | (1.932)         | (1.532)                 | -                   | (1.532)         |
| Reserva Legal - Estatutária                                           | -                       | -                                     | -               | (17.393)                | -                   | (17.393)        | (13.789)                | -                   | (13.789)        |
| Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo                               | -                       | -                                     | -               | (4.353)                 | -                   | (4.353)         | (3.756)                 | -                   | (3.756)         |
| <b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>                                     | <b>-</b>                | <b>-</b>                              | <b>-</b>        | <b>19.325</b>           |                     | <b>19.325</b>   | <b>15.320</b>           |                     | <b>15.320</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO**  
**CNPJ/MF nº 70.431.630/0001-04**

|                                                                 | Capital Social | Reserva Legal  | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2018</b>                | <b>110.363</b> | <b>133.937</b> | <b>13.933</b>               | <b>258.233</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                         |                |                |                             |                |
| Distribuição de sobras para associados                          | -              | -              | (13.334)                    | (13.334)       |
| Outras destinações                                              | -              | -              | (599)                       | (599)          |
| Capital de associados                                           |                |                |                             |                |
| Aumento de capital                                              | 2.896          | -              | -                           | 2.896          |
| Baixas de capital                                               | (7.324)        | -              | -                           | (7.324)        |
| Resultado do período                                            | -              | -              | 41.152                      | 41.152         |
| Destinações                                                     |                |                |                             |                |
| Destinação FATES - Estatutário                                  | -              | -              | (1.532)                     | (1.532)        |
| Reserva Legal - Estatutária                                     | -              | 13.789         | (13.789)                    | -              |
| Juros sobre o Capital Próprio                                   | 6.577          | -              | (6.755)                     | (178)          |
| Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo                         | -              | 3.756          | (3.756)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2018</b>                   | <b>112.512</b> | <b>151.482</b> | <b>15.320</b>               | <b>279.314</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>2.149</b>   | <b>17.545</b>  | <b>1.387</b>                | <b>21.081</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>                | <b>112.512</b> | <b>151.482</b> | <b>15.320</b>               | <b>279.314</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                         |                |                |                             |                |
| Distribuição de sobras para associados                          | -              | -              | (14.515)                    | (14.515)       |
| Outras destinações                                              | -              | -              | (192)                       | (192)          |
| Fundo Social                                                    | -              | -              | (613)                       | (613)          |
| Capital de associados                                           |                |                |                             |                |
| Aumento de capital                                              | 3.075          | -              | -                           | 3.075          |
| Baixas de capital                                               | (5.766)        | -              | -                           | (5.766)        |
| Resultado do período                                            | -              | -              | 49.756                      | 49.756         |
| Destinações                                                     |                |                |                             |                |
| Destinação FATES - Estatutário                                  | -              | -              | (1.932)                     | (1.932)        |
| Reserva Legal - Estatutária                                     | -              | 17.393         | (17.393)                    | -              |
| Juros sobre o Capital Próprio                                   | 6.575          | -              | (6.753)                     | (178)          |
| Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo                         | -              | 4.353          | (4.353)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2019</b>                   | <b>116.396</b> | <b>173.228</b> | <b>19.325</b>               | <b>308.949</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>3.884</b>   | <b>21.746</b>  | <b>4.005</b>                | <b>29.635</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/07/2019 (Não auditado)</b> | <b>111.776</b> | <b>151.482</b> | <b>26.373</b>               | <b>289.631</b> |
| Capital de associados                                           |                |                |                             |                |
| Aumento de capital                                              | 1.513          | -              | -                           | 1.513          |
| Baixas de capital                                               | (3.468)        | -              | -                           | (3.468)        |
| Resultado do período                                            | -              | -              | 23.383                      | 23.383         |
| Destinações                                                     |                |                |                             |                |
| Destinação FATES - Estatutário                                  | -              | -              | (1.932)                     | (1.932)        |
| Reserva Legal - Estatutária                                     | -              | 17.393         | (17.393)                    | -              |
| Juros sobre o Capital Próprio                                   | 6.575          | -              | (6.753)                     | (178)          |
| Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo                         | -              | 4.353          | (4.353)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2019</b>                   | <b>116.396</b> | <b>173.228</b> | <b>19.325</b>               | <b>308.949</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>4.620</b>   | <b>21.746</b>  | <b>(7.048)</b>              | <b>19.318</b>  |

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO**  
**CNPJ/MF nº 70.431.630/0001-04**

|                                                                            | 01/07/2019 a<br>31/12/2019<br>(Não auditado) | 01/01/2019 a<br>31/12/2019 | 01/01/2018 a<br>31/12/2018 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>           | <b>31.716</b>                                | <b>64.112</b>              | <b>45.001</b>              |
| Resultado do semestre/exercício                                            | 23.383                                       | 49.756                     | 41.152                     |
| <b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                          | <b>8.333</b>                                 | <b>14.356</b>              | <b>3.849</b>               |
| Provisão para operações de crédito                                         | 7.516                                        | 10.809                     | 778                        |
| (Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens           | 78                                           | 80                         | (394)                      |
| Provisão para desvalorização de outros créditos                            | 279                                          | 333                        | 236                        |
| Depreciação do imobilizado de uso                                          | 1.457                                        | 2.885                      | 2.751                      |
| Amortização do intangível                                                  | 988                                          | 1.895                      | 1.723                      |
| Baixas do ativo permanente                                                 | 120                                          | 159                        | 323                        |
| (Reversão) Provisão para passivos contingentes                             | (94)                                         | 20                         | (62)                       |
| Destinações ao FATES                                                       | (1.932)                                      | (1.932)                    | (1.532)                    |
| Dividendos SicrediPar                                                      | (79)                                         | 107                        | 26                         |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                                       | <b>(127.713)</b>                             | <b>(148.875)</b>           | <b>(97.795)</b>            |
| (Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez                       | (11.096)                                     | (12.848)                   | (84)                       |
| (Aumento) em títulos e valores mobiliários                                 | (135.643)                                    | (135.643)                  | -                          |
| (Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas                      | 5.930                                        | 90                         | (64)                       |
| Redução em créditos vinculados                                             | -                                            | -                          | 5                          |
| (Aumento) em relações com correspondentes                                  | (386)                                        | (548)                      | (865)                      |
| (Aumento) em operações de crédito                                          | (113.134)                                    | (226.615)                  | (181.737)                  |
| Aumento em relações interfinanceiras passivas                              | 23.316                                       | 66.822                     | 46.632                     |
| (Aumento) em outros créditos                                               | (9.876)                                      | (15.745)                   | (10.264)                   |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens                                 | (342)                                        | (394)                      | 1.676                      |
| Aumento em depósitos                                                       | 88.009                                       | 156.851                    | 31.836                     |
| Aumento (Redução) em relações interdependências passivas                   | (100)                                        | (395)                      | 353                        |
| Aumento em obrigações por empréstimos e repasses                           | 8.678                                        | 1.651                      | 838                        |
| Absorção de dispêndios pelo FATES                                          | (590)                                        | (2.404)                    | (2.693)                    |
| Aumento em outras obrigações                                               | 17.521                                       | 20.303                     | 16.572                     |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>      | <b>(95.997)</b>                              | <b>(84.763)</b>            | <b>(52.794)</b>            |
| Aquisição de Investimentos                                                 | (1.110)                                      | (1.110)                    | -                          |
| Aquisição de Imobilizado de Uso                                            | (2.185)                                      | (4.180)                    | (4.320)                    |
| Aplicações no Intangível                                                   | (275)                                        | (829)                      | (3.208)                    |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>  | <b>(3.570)</b>                               | <b>(6.119)</b>             | <b>(7.528)</b>             |
| Integralização de capital                                                  | 1.513                                        | 3.075                      | 2.896                      |
| Baixa de capital                                                           | (3.468)                                      | (5.766)                    | (7.324)                    |
| Juros ao capital próprio                                                   | (178)                                        | (178)                      | (178)                      |
| Distribuição de Sobras                                                     | -                                            | (15.320)                   | (13.933)                   |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b> | <b>(2.133)</b>                               | <b>(18.189)</b>            | <b>(18.539)</b>            |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>          | <b>(101.700)</b>                             | <b>(109.071)</b>           | <b>(78.861)</b>            |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                          | 187.409                                      | 194.780                    | 273.641                    |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)                   | 85.709                                       | 85.709                     | 194.780                    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**  
(EM MILHARES DE REAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 11 de março de 1993 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2019, está organizado por 110 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.861 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 11 de fevereiro de 2020.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

**a) Apuração do resultado**

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

#### f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### g) Provisão para operações de crédito

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

#### h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

#### i) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

#### j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

#### k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

#### l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

#### m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

#### n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### o) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

#### p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

#### q) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

### NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

|                                                                             | 2019   | 2018    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| Disponibilidades                                                            | 10.899 | 5.951   |
| Caixa                                                                       | 10.899 | 5.951   |
| Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central | 74.810 | 188.829 |
| Total                                                                       | 85.709 | 194.780 |

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2019 equivale a 99% do CDI do CDI(2018 - 100%).

**NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

|                                          | 2019   | 2018  |
|------------------------------------------|--------|-------|
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 14.251 | 1.403 |
| DI entre Banco e Cooperativas            | 14.251 | -     |
| CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.       | -      | 1.403 |
| Total não circulante                     | 14.251 | 1.403 |

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

|                                   | 2019    | 2018 |
|-----------------------------------|---------|------|
| Cotas de Fundos de Renda Fixa (i) | 5.238   | -    |
| Cotas de Fundos Multimercado      | 130.405 | -    |
| Total circulante                  | 135.643 | -    |

(i) Refere-se a aplicações em operações com Fundos de Investimentos, a qual a cooperativa passou a investir diretamente no ano de 2019. Anteriormente essas operações eram realizadas pela Central, através da Centralização Financeira.

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação**

| Operações de crédito                    | 2019       |                |         | 2018    |
|-----------------------------------------|------------|----------------|---------|---------|
|                                         | Circulante | Não Circulante | Total   | Total   |
| Empréstimos e títulos descontados       | 307.001    | 128.526        | 435.527 | 330.499 |
| Financiamentos                          | 46.688     | 56.869         | 103.557 | 47.528  |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 113.353    | 102.988        | 216.341 | 150.784 |
| Carteira total                          | 467.042    | 288.383        | 755.425 | 528.811 |

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

| Outros créditos                        | 2019       |                |        | 2018   |
|----------------------------------------|------------|----------------|--------|--------|
|                                        | Circulante | Não Circulante | Total  | Total  |
| Avais e Fianças Honrados               | 219        | -              | 219    | 147    |
| Devedores por compra de valores e bens | 79         | 29             | 108    | 852    |
| Títulos e créditos a receber (i)       | 40.364     | 14             | 40.378 | 23.710 |
| Total                                  | 40.662     | 43             | 40.705 | 24.709 |

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

| Níveis de Risco | %      | Carteira |         | Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos |        |
|-----------------|--------|----------|---------|------------------------------------------------------|--------|
|                 |        | 2019     | 2018    | 2019                                                 | 2018   |
| Nível AA        | -      | -        | 1       | -                                                    | -      |
| Nível A         | 0,50   | 224.007  | 153.647 | 1.120                                                | 768    |
| Nível B         | 1,00   | 299.532  | 210.764 | 2.996                                                | 2.108  |
| Nível C         | 3,00   | 202.849  | 143.327 | 6.085                                                | 4.300  |
| Nível D         | 10,00  | 40.223   | 27.573  | 4.022                                                | 2.757  |
| Nível E         | 30,00  | 9.685    | 4.718   | 2.906                                                | 1.415  |
| Nível F         | 50,00  | 3.798    | 3.786   | 1.899                                                | 1.893  |
| Nível G         | 70,00  | 5.203    | 1.947   | 3.642                                                | 1.363  |
| Nível H         | 100,00 | 10.833   | 7.757   | 10.833                                               | 7.757  |
| Total           |        | 796.130  | 553.520 | 33.503                                               | 22.361 |

**c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento**

| Setor           | 2019                         |             |                  |                   |                   | 2018              |
|-----------------|------------------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer    |                  |                   | Total da Carteira | Total da Carteira |
|                 |                              | Até 90 dias | De 91 a 365 dias | Acima de 365 dias |                   |                   |
| Pessoas Físicas | 7.369                        | 87.937      | 149.657          | 123.228           | 368.191           | 266.365           |
| Rural           | 52                           | 18.449      | 94.852           | 102.988           | 216.341           | 150.784           |
| Industrial      | 186                          | 6.116       | 4.127            | 3.376             | 13.805            | 16.275            |
| Comércio        | 1.393                        | 46.367      | 38.840           | 36.047            | 122.647           | 77.143            |
| Outros Serviços | 770                          | 25.409      | 26.180           | 22.787            | 75.146            | 42.953            |
| Total           | 9.770                        | 184.278     | 313.656          | 288.426           | 796.130           | 553.520           |

**d) Concentração das operações de crédito**

|                         | 2019    | %     | 2018    | %     |
|-------------------------|---------|-------|---------|-------|
| 10 maiores devedores    | 40.660  | 5,11  | 33.911  | 6,13  |
| 50 devedores seguintes  | 84.099  | 10,56 | 61.993  | 11,20 |
| 100 devedores seguintes | 86.172  | 10,82 | 64.961  | 11,74 |
| Demais                  | 585.199 | 73,51 | 392.655 | 70,94 |
| Total                   | 796.130 | 100   | 553.520 | 100   |

**e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa e outros créditos**

|                                        | 2019    | 2018    |
|----------------------------------------|---------|---------|
| Saldo inicial                          | 22.361  | 21.347  |
| Constituição de provisão               | 16.662  | 8.445   |
| Movimentação de baixados para prejuízo | (5.520) | (7.431) |
| Saldo final                            | 33.503  | 22.361  |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 6.315 (2018 - R\$ 5.940), foram registradas como "Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira".

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 14.212 (2018 - R\$ 14.344).

**NOTA 08 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

|                                                  | 2019   | 2018   |
|--------------------------------------------------|--------|--------|
| Adiantamentos e antecipações salariais           | 172    | 174    |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i) | 1.148  | 692    |
| Devedores por compra de valores e bens           | 79     | 712    |
| Devedores por depósitos em garantia              | 256    | 257    |
| Impostos e contribuições a compensar             | 367    | 1.401  |
| Títulos e créditos a receber                     | 40.364 | 23.702 |
| Cotas de consórcio                               | 658    | 786    |
| Devedores por convênios                          | 7      | -      |
| Operações com cartões                            | 421    | 595    |
| Pendências a regularizar                         | 139    | 110    |
| Outros                                           | 688    | 228    |
| Total Circulante                                 | 44.299 | 28.657 |

|                                        |    |     |
|----------------------------------------|----|-----|
| Devedores por compra de valores e bens | 29 | 140 |
| Títulos e créditos a receber           | 14 | 8   |
| Total não circulante                   | 43 | 148 |

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS**

|                                                           | 2019  | 2018  |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| Bens não de uso próprio                                   | 3.521 | 3.227 |
| Imóveis                                                   | 3.425 | 2.963 |
| Veículos e afins                                          | 39    | 239   |
| Máquinas e equipamentos                                   | 57    | -     |
| Bens em regime especial                                   | -     | 25    |
| Despesas antecipadas                                      | 185   | 85    |
| Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso) | (80)  | (2)   |
| Total Circulante                                          | 3.626 | 3.310 |

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 80 (2018 - R\$ 2) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

**NOTA 10 – INVESTIMENTOS**

| Registrados ao custo de aquisição        | 2019   | 2018   |
|------------------------------------------|--------|--------|
| Cooperativa Central Sicredi Centro Norte | 12.129 | 11.840 |
| Sicredi Participações S.A.               | 12.326 | 11.505 |
| Outras Participações e Investimentos     | 1      | 1      |
| Sicredi Fundos Garantidores              | 1      | 1      |
| Total                                    | 24.456 | 23.346 |

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

|                                  | Sicredi Participações S.A. |              | Sicredi Fundos Garantidores |         | Cooperativa Central |            |
|----------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------------|---------|---------------------|------------|
|                                  | 2019                       | 2018         | 2019                        | 2018    | 2019                | 2018       |
| Número de ações/quotas possuídas | 4.266.186 ON               | 3.731.441 ON | 1                           | 1       | 12.128.548          | 11.840.098 |
|                                  | 8.881.134 PN               | 7.773.938 PN | Quotas                      | Quotas  | Quotas              | Quotas     |
| Percentual de participação       | 1,25%                      | 1,31%        | 0,62%                       | 0,62%   | 9,62%               | 10,08%     |
| Capital social                   | 969.491                    | 880.597      | 164                         | 164     | 126.127             | 117.452    |
| Patrimônio líquido               | 989.638                    | 906.341      | 312.950                     | 252.691 | 131.820             | 123.287    |
| Lucro líquido do exercício       | 6.514                      | 14.956       | 60.259                      | 12.122  | 764                 | 1.057      |
| Valor do investimento            | 12.326                     | 11.505       | 1                           | 1       | 12.129              | 11.840     |

**NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

|                                   | Taxas anuais de depreciação % | 2019            |                                    |         | 2018    |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------|---------|
|                                   |                               | Custo corrigido | Depreciação/ Amortização acumulada | Líquido | Líquido |
| Imobilizado de Uso                | -                             | 31.978          | (14.211)                           | 17.767  | 16.633  |
| Imobilizações em curso            | -                             | 1.371           | -                                  | 1.371   | 336     |
| Terrenos                          | -                             | 2.175           | -                                  | 2.175   | 2.175   |
| Edificações                       | 4%                            | 6.272           | (1.898)                            | 4.374   | 4.625   |
| Instalações                       | 10%                           | 6.266           | (3.615)                            | 2.651   | 3.129   |
| Móveis e equipamentos de uso      | 10%                           | 5.641           | (3.104)                            | 2.537   | 2.872   |
| Sistema de comunicação            | 10%                           | 376             | (181)                              | 195     | 135     |
| Sistema de processamento de dados | 20%                           | 7.271           | (4.188)                            | 3.083   | 1.728   |
| Sistema de segurança              | 10%                           | 705             | (360)                              | 345     | 275     |
| Sistema de transporte             | 20%                           | 1.901           | (865)                              | 1.036   | 1.358   |
| Intangível (i)                    |                               | 17.463          | (10.169)                           | 7.294   | 8.361   |
| Investimentos Confederação        |                               | 17.463          | (10.169)                           | 7.294   | 8.361   |
| Total                             |                               | 49.441          | (24.380)                           | 25.061  | 24.994  |

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

**NOTA 12 – DEPÓSITOS**

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

| Depósitos                  | 2019                         |                 |                   |         | 2018    |
|----------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|---------|---------|
|                            | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total   | Total   |
| Depósitos à vista          | 224.744                      | -               | -                 | 224.744 | 183.914 |
| Depósitos Interfinanceiros | 17.145                       | 35.419          | 15.096            | 67.660  | -       |
| Depósitos a prazo          | 8.026                        | 3.194           | 151.884           | 163.104 | 114.742 |
| Total                      | 249.915                      | 38.613          | 166.980           | 455.508 | 298.656 |

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS**

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

|                                | 2019    | 2018   |
|--------------------------------|---------|--------|
| Recursos do Crédito Rural      | 89.872  | 87.140 |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A. | 89.872  | 87.140 |
| Total circulante               | 89.872  | 87.140 |
| Recursos do Crédito Rural      | 127.363 | 63.138 |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A. | 127.363 | 63.138 |
| Total não circulante           | 127.363 | 63.138 |

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 03/02/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

**NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

|                                           | 2019  | 2018  |
|-------------------------------------------|-------|-------|
| Empréstimos no País - outras instituições | 5     | 7.028 |
| Cooperativa Central Sicredi Centro Norte  | -     | 7.028 |
| Outras instituições                       | 5     | -     |
| Total circulante                          | 5     | 7.028 |
| Empréstimos no País - outras instituições | 8.673 | -     |
| Outras instituições                       | 8.673 | -     |
| Total não circulante                      | 8.673 | -     |

**NOTA 15 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

|                                                                   | 2019   | 2018   |
|-------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Cheques administrativos                                           | 1.109  | 2.956  |
| Obrigações por convênios oficiais                                 | 9      | 10     |
| Provisão para pagamentos a efetuar                                | 3.369  | 3.164  |
| Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (Nota 16) | 206    | 186    |
| Provisão para garantias financeiras prestadas (i)                 | 3.885  | 3.264  |
| Pendências a regularizar                                          | 391    | 120    |
| Operações com cartões                                             | 40.783 | 24.616 |
| Demais fornecedores                                               | 809    | 730    |
| Credores diversos                                                 | 4.501  | 2.791  |
| Total circulante                                                  | 55.062 | 37.837 |

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

**NOTA 16 – PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS**

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

| Natureza    | Saldo Inicial do Período<br>01/01/2019 | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de<br>Provisão | Saldo Final do Período<br>31/12/2019 |
|-------------|----------------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Trabalhista | 26                                     | 135              | (79)                          | 82                                   |
| Cível       | 160                                    | 187              | (223)                         | 124                                  |
| Total       | 186                                    | 322              | (302)                         | 206                                  |

| Natureza    | Probabilidade de perda | 2019 | 2018 |
|-------------|------------------------|------|------|
| Trabalhista | Provável               | 82   | 26   |
| Cível       | Provável               | 124  | 160  |
| Total       |                        | 206  | 186  |

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 20; R\$ 785; R\$ 878 (2018 - R\$ 26, R\$ 554 e R\$ 878), respectivamente.

**NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital Social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

|                     | 2019    | 2018    |
|---------------------|---------|---------|
| Capital Social      | 116.396 | 112.512 |
| Total de associados | 58.752  | 51.589  |

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 3.884 (2018 – R\$ 2.149), sendo R\$ 6.575 (2018 – R\$ 6.577) via integralização de resultados e R\$ 3.075 (2018 – R\$ 2.896), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.766 (2018 – R\$ 7.324).

**b) Juros ao Capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6,09% em Conta Capital, no montante de R\$ 6.753, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Destinações**

A Cooperativa destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

**NOTA 18 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

|                                                                                                                | 2019     | 2018     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio | 50.509   | 40.212   |
| IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais                                                                            | (20.204) | (12.868) |
| Exclusões / (Adições):                                                                                         |          |          |
| Incentivos Fiscais                                                                                             | 23       | 1        |
| Provisão resgate de milhas cartão                                                                              | 26       | (42)     |
| Brindes e Doações                                                                                              | (43)     | (26)     |
| Provisão PPR e Outras Gratificações                                                                            | (28)     | 99       |
| Receita com atos cooperativos                                                                                  | 16.373   | 10.546   |
| Juros sobre capital próprio                                                                                    | 2.701    | 2.162    |
| Prejuízo fiscal                                                                                                | 343      | 21       |
| Lucros e dividendos                                                                                            | 32       | 60       |
| Outros                                                                                                         | 24       | (0)      |
| IRPJ e CSLL Anos anteriores                                                                                    | -        | 988      |
| Subtotal                                                                                                       | 19.451   | 13.808   |
| IRPJ e CSLL registrados no resultado                                                                           | (753)    | 940      |

**NOTA 19 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

|                                                                | 2019    | 2018    |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>Ativo</b>                                                   |         |         |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)              | 14.251  | 1.403   |
| Títulos e Valores Mobiliários (Nota 06)                        | 135.643 | -       |
| Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04) | 74.810  | 188.829 |
| Outros Créditos - Rendas a receber                             | 2.163   | 2.022   |
| Outros Créditos - Diversos (Nota 07 e 08)                      | 1.310   | 692     |
| Investimentos (Nota 10)                                        | 24.456  | 23.346  |
| Intangível (Nota 11)                                           | 7.294   | 8.361   |
| <b>Passivo</b>                                                 |         |         |
| Depósitos Interfinanceiros (Nota 12)                           | 6.984   | -       |
| Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)                 | 217.235 | 150.278 |
| Obrigações por empréstimos (Nota 14)                           | 8.678   | 7.028   |
| Outras Obrigações - Diversas (Nota 15)                         | 40.103  | 24.862  |
| <b>Receitas</b>                                                |         |         |
| Resultado Títulos e Valores Mobiliários                        | 871     | 85      |
| Ingressos e receitas de Prestação de Serviços                  | 12.613  | 10.610  |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)             | 10.709  | 16.063  |
| <b>Despesas</b>                                                |         |         |
| Operações de Captação no Mercado                               | 295     | -       |
| Operações de Empréstimos e Repasses                            | 12.054  | 9.242   |
| Outros Dispendios e Despesas Administrativas (Nota 20)         | 4.017   | 3.659   |
| Outros Dispendios e Despesas Operacionais (Nota 22)            | 13.003  | 11.790  |

**b) Transações com administradores**

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

| Natureza da operação | 2019  | % em relação ao total | 2018  |
|----------------------|-------|-----------------------|-------|
| Depósitos à vista    | 852   | 0,38%                 | 271   |
| Depósitos a prazo    | 152   | 0,09%                 | 651   |
| Operações de crédito | 1.887 | 0,25%                 | 1.705 |

**c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração**

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

| Benefícios                     | 2019  | 2018  |
|--------------------------------|-------|-------|
| Pessoas chave da administração | 4.011 | 3.488 |

**NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

|                                                 | 2019   | 2018   |
|-------------------------------------------------|--------|--------|
| Despesa de água, energia e gás                  | 1.382  | 1.164  |
| Despesa de aluguéis                             | 3.285  | 2.925  |
| Despesa de comunicação                          | 1.496  | 1.414  |
| Despesa de manutenção e conservação             | 2.339  | 2.089  |
| Despesa de material                             | 773    | 685    |
| Despesa processamento dados                     | 748    | 491    |
| Despesa de promoções e relações públicas        | 3.088  | 2.882  |
| Despesa de propaganda e publicidade             | 475    | 345    |
| Despesa de seguro                               | 1.192  | 1.226  |
| Despesa de serviços do sistema financeiro       | 2.214  | 2.071  |
| Despesa de serviços de terceiros                | 1.859  | 1.415  |
| Despesa de serviços de vigilância e segurança   | 1.713  | 1.635  |
| Despesa de serviços de técnicos especializados  | 1.670  | 1.552  |
| Despesa de serviços de transportes              | 2.700  | 2.503  |
| Despesa de viagem                               | 678    | 574    |
| Despesa de depreciação e amortização            | 2.885  | 2.751  |
| Depreciação e amortização (Rateio Confederação) | 1.895  | 1.723  |
| Dispêndio Assistência Educativa                 | 2.446  | 896    |
| Outras despesas administrativas                 | 3.786  | 4.134  |
| Total                                           | 36.624 | 32.475 |

**NOTA 21 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

|                                          | 2019   | 2018   |
|------------------------------------------|--------|--------|
| Recuperação de encargos e despesas       | 1.064  | 1.765  |
| Ingressos depósitos intercooperativos(i) | 10.220 | 15.464 |
| Reversão de provisões operacionais       | 3.836  | 3.021  |
| Absorção Dispêndios - FATES              | 2.404  | 2.693  |
| Outras rendas operacionais               | 672    | 814    |
| Total                                    | 18.196 | 23.757 |

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

**NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

|                                                | 2019   | 2018   |
|------------------------------------------------|--------|--------|
| Descontos concedidos em renegociação e crédito | 1.422  | 1.259  |
| Contribuições Cooperativistas                  | 142    | 133    |
| Contribuição Sicredi Fundos Garantidores       | 1.518  | 938    |
| Contribuição Confederação Sicredi              | 9.022  | 8.018  |
| Cooperativa Central Sicredi Centro Norte       | 1.880  | 1.952  |
| Encargos da administração financeira           | 58     | 103    |
| Repasse administradora de Cartões              | 393    | 394    |
| Despesas com cartões                           | 2.153  | 1.229  |
| Outras provisões - Fianças bancárias           | 2.085  | 2.502  |
| Outras provisões operacionais                  | 1.833  | 1.295  |
| Outras despesas operacionais                   | 2.491  | 2.157  |
| Total                                          | 22.997 | 19.980 |

**NOTA 23 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

|                                          | 2019    | 2018    |
|------------------------------------------|---------|---------|
| Beneficiários de garantias prestadas (i) | 208.709 | 200.627 |
| Total                                    | 208.709 | 200.627 |

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

#### I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

#### II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A gestão do risco operacional é realizada de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações, que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São essas:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios.

#### III - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

#### IV - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez fixado na RAS;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

#### V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

#### VI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos"

#### NOTA 25 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

| Limites operacionais                               | 2019           | 2018    |
|----------------------------------------------------|----------------|---------|
| <b>Patrimônio de Referência (PR)</b>               | <b>301.655</b> | 270.953 |
| <b>Nível I (NI)</b>                                | <b>301.655</b> | 270.953 |
| <b>Capital principal - CP</b>                      | <b>301.655</b> | 270.953 |
| Capital social                                     | 116.396        | 112.512 |
| Reservas de capital                                | 173.228        | 151.482 |
| Lucros acumulados                                  | 19.325         | 15.320  |
| Ajustes Prudenciais                                | (7.294)        | (8.361) |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>          | <b>993.427</b> | 812.063 |
| <b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b> | <b>1.822</b>   | 1.899   |
| <b>Margem de Capital (i)</b>                       | <b>195.523</b> | 183.788 |
| <b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>               | <b>30,37%</b>  | 33,37%  |
| <b>Situação de Imobilização (Imob)</b>             | <b>17.768</b>  | 16.634  |
| <b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>          | <b>5,89%</b>   | 6,14%   |

(i) Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

#### NOTA 26 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2019, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.



Edson Elvio Arrial  
Diretor Executivo  
CPF: 486.705.610-34



Vilma Aparecida dos Santos Ribeiro  
Diretora de Operações  
CPF: 390.248.731-34



Eduardo Netto Sarubbi  
Contador  
CRC: RS-060899/O-8  
CPF: 694.157.650-20

# Parecer do Conselho Fiscal

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Juina / MT, 18 de Fevereiro de 2020.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,



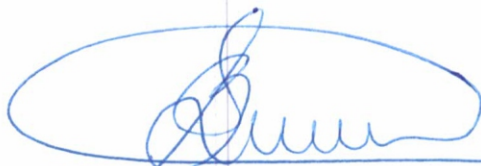
Enio Peruzzo  
Conselheiro



Marlene Ritter  
Conselheiro



Osvaldo Rauber  
Conselheiro



Sonia Bispo Golo  
Conselheiro



Carlos Antonio Procopio  
Conselheiro

# Relatório da Auditoria



Iguatemi Business  
Avenida Nilo Peçanha, 2.900  
9º andar - Chácara das Pedras  
91.330 -001 - Porto Alegre - RS - Brasil  
Tel: +55 51 3204 -5500  
ey.com.br

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Administradores e Associados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO**  
Juína/MT

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019, e as respectivas demonstrações de sobras, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Univales - Sicredi Univales MT/RO em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 10 de fevereiro de 2020

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC – 2SP015199/O-6



Américo F. Ferreira Neto  
Contador CRC-1SP192685/O-9



Nossas redes sociais:



[facebook.com/sicrediunivales](https://facebook.com/sicrediunivales)



[instagram.com/sicrediunivales](https://instagram.com/sicrediunivales)