

## 22. Partes Relacionadas

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

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

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

Montante das operações ativas e passivas no 1º semestre de 2020:

| Montante das Operações Ativas         | Valores             | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico     | 496.287,19          | 0,25%                         | 999,34            |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | <b>581.966,18</b>   | 0,29%                         | 3.285,78          |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>1.078.253,37</b> | 0,54%                         | 4.285,12          |
| Montante das Operações Passivas       | Valores             | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|                                       | <b>2.715.601,16</b> | 3,37%                         |                   |

Operações ativas e passivas – saldo em 30/06/2020:

| Natureza da Operação de Crédito | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| Cheque Especial                 | 10.852,70                    | 182,69  | 0%   |
| Crédito Rural                   | 817.840,84                   | 4.089,21  | 1%   |
| Empréstimo                      | 435.556,88                   | 2.177,78  | 1%   |
| Natureza dos Depósitos          | Valor do Depósito            | % em Relação à Carteira Total                       | Taxa Média - %                                       |
| Depósitos a Vista               | 926.948,61                   | 1,27%   | 0%   |
| Depósitos a Prazo               | 8.373.760,42                 | 6,66%   | 0,22%  |

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração média aplicada para os associados foram as mesmas praticadas para as partes relacionadas. As taxas/remunerações praticadas estão à disposição dos associados nas dependências do SICOOB CREDINTER.

| Natureza das Operações Ativas e Passivas | Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m. |
|--|--|
| Empréstimos                              | 1,32%  |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada        | 97,65%   |

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

| PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO 1º SEMESTRE DE 2020 |       |
|--|-------|
| Empréstimos e Financiamentos   | 0,22% |
| Credito Rural  | 0,46% |
| Aplicações Financeiras   | 3,37% |

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

| Natureza da Operação de Crédito | Garantias Prestadas |
|---------------------------------|---------------------|
| Conta Corrente                  | 11.993,75           |
| Crédito Rural                   | 652.139,55          |
| Empréstimo                      | 603.714,87          |
| Títulos Descontados             | 3.633,19            |

As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

| AS COBRIGAÇÕES PRESTADAS A PARTES RELACIONADAS NO 1º SEMESTRE DE 2020 (R\$) |            |
|---|------------|
| 30/06/2020  | 130.226,99 |
| 31/12/2019  | 185.918,44 |

No 1º semestre de 2020, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por benefícios monetários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

| Descrição                        | 1º Semestre de 2020 |
|----------------------------------|---------------------|
| Honorários                       | 268.520,01          |
| Conselho de Administração        | 294.025,37          |
| Conselho Fiscal                  | 44.894,52           |
| Gratificações da Administração   | 26.181,55           |
| Outras Despesas da Administração | 15.324,09           |
| FGTS Diretoria                   | 38.212,32           |
| INSS Diretoria/Conselhos         | 127.988,89          |
| Plano de Saúde                   | 32.080,05           |
| <b>Total</b>                     | <b>847.136,80</b>   |

Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

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

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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

Saldo das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

| Descrição   | 30/06/2020    | 31/12/2019    |
|---|---------------|---------------|
| Ativo circulante - centralização financeira (nota 22)                     | 97.228.182,48 | 83.729.892,44 |
| Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)                                 | 7.191.532,41  | 7.099.210,84  |
| Passivo circulante e não circulante - Relações Interfinanceiras (nota 13) | 1.187.703,15  | 1.166.357,88  |

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 31 de dezembro de 2019, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28 de fevereiro de 2020, com opinião sem modificação.

## 23. Gerenciamento de Risco

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

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovadas pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

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

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

### 23.1 Risco Operacional

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

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

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

### 23.2 Riscos de Mercado e de Liquidez

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

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

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

- utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### 23.3 Gerenciamento de Capital

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

### 23.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

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

## 23.5 Gestão de Continuidade de Negócio

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

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

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

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

## 24. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 22.032.108,24 (31/12/2019 - R\$ 15.449.847,48), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

## 25. Seguros contratados

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros.

## 26. Índice de Basileia

O Patrimônio de Referência (PR) da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, apresentando margem para o limite de compatibilização de em 30 de junho de 2020.

## 27. Provisão para demandas judiciais

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

| Descrição            | 30/06/2020                  |                     | 31/12/2019                  |                     |
|----------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                      | Provisão para Contingências | Depósitos Judiciais | Provisão para Contingências | Depósitos Judiciais |
| PIS                  | 280.851,88                  | 280.851,88          | 279.297,41                  | 279.297,41          |
| PIS FOLHA            | 448.900,02                  | 444.453,72          | 415.105,87                  | 408.664,74          |
| COFINS               | 668.340,38                  | 668.340,38          | 664.357,85                  | 664.357,85          |
| Outras contingências | 49.367,77                   | 49.367,77           | 49.001,54                   | 49.001,54           |
| <b>Total</b>         | <b>1.447.460,05</b>         | <b>1.443.013,75</b> | <b>1.407.762,67</b>         | <b>1.401.321,54</b> |

PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDINTER existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 31.000,00.

## 28. Benefícios a empregados

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

As despesas com contribuições efetuadas durante o 1º semestre de 2020 totalizaram R\$ (36.052,80).

Guaranésia, MG, 12 de agosto de 2020.

Emerson Ribeiro de Andrade  
Diretor Executivo Geral

Alex de Melo Isaac  
Diretor Executivo Operacional

Tiago Aparecido Marcelino Correa  
Diretor Executivo de Riscos, Controles e Compliance

Elaine Cristina Neto  
Contadora CRC/IMG 082.177

# Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal do SICOOB CREDINTER – Cooperativa de Crédito Credinter Ltda. - Sicoob Credinter, reunido em 24/08/2020, em cumprimento do art. 85, inciso “IV”, do Estatuto Social, declara para os devidos fins legais e estatutários,

que procedeu a minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis, que compreendem o Balanço Geral, relativo ao semestre findo em 30 de junho de 2020, tendo encontrado tudo na mais perfeita ordem.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICOOB CREDINTER, Cooperativa de Crédito Credinter Ltda., em 30 de junho de 2020.

Assim, somos unânimes e favoráveis à aprovação, das demonstrações financeiras relativas ao período de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020.  
**Guaranésia, 24 de agosto de 2020.**

**JOÃO DOMINGOS CABRERA PICON**  
Coordenador do Conselho Fiscal

**MESSIAS HERCULANO DE OLIVEIRA**  
Secretário do Conselho Fiscal

**JOSÉ PASCHOAL DA SILVA**  
Conselheiro Fiscal Efetivo