
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

***Demonstrações contábeis combinadas em
30 de junho de 2020
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas

Aos Administradores e Cooperados
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Notas 2.6, que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 30 de junho de 2020, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinadas para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos nas Notas 2 e 3.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Sicoob, 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.

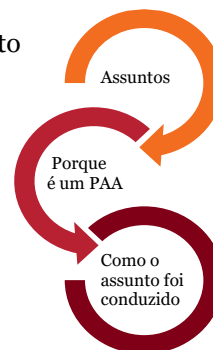
Ênfase

Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela Administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151/2012 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis combinadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações combinadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA

Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Notas 3.8, 6.3.2 e 22.1)

A estimativa da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve julgamento por parte da Administração.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída levando-se em consideração as normas regulamentares do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente a Resolução CMN nº 2.682, e é fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto.

Adicionalmente, a Administração efetuou o monitoramento dos impactos da Covid-19 que podem afetar as operações e os resultados.

Dessa forma, essa área se manteve como foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Atualizamos nosso entendimento e realizamos testes sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento da provisão para provisão para créditos de liquidação duvidosa do Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob, contemplando substancialmente os seguintes principais processos (i) aprovação da política de crédito (ii) análise de crédito; (iii) concessão de crédito e operações renegociadas; (iv) atribuição de rating considerando o risco do valor recuperável das operações; (v) processamento e contabilização das provisões; (vi) reconciliação dos saldos contábeis com a posição analítica; e (vii) elaboração das notas explicativas.

Efetuamos testes a fim de observar a integridade da base de dados utilizada para cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Realizamos o entendimento dos procedimentos adotados pela administração para o monitoramento dos impactos da Covid-19 que podem afetar as operações e os resultados.



Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil da provisão para créditos de liquidação duvidosa são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.

Provisões para passivos contingentes (Notas 3.19 e 13)

As instituições integrantes do Sistema Sicoob são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista, cível, decorrente do curso normal de suas atividades.

Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.

A decisão de reconhecimento de um passivo contingente e as bases de mensuração consideram exercício de julgamento feito pela Administração o qual é reavaliado periodicamente, inclusive quando da elaboração das demonstrações contábeis, considerando novos eventos ocorridos. Nessas circunstâncias, essa área mantém-se como foco em nossa auditoria.

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros, a atualização de nosso entendimento e testes relacionados a identificação e constituição de passivos contingentes e as divulgações em nota explicativas.

Adicionalmente, efetuamos procedimentos de confirmação com os escritórios de advocacia que patrocinam os processos judiciais e administrativos para confirmar a avaliação do prognóstico, inclusive considerando os novos eventos ocorridos no semestre, as informações e o valor das provisões.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para contingências passivas são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.

Ambiente de tecnologia da informação

O Banco Cooperativo do Brasil S.A.- Bancoob tem um ambiente de negócio altamente dependente da tecnologia requerendo uma infraestrutura complexa para suportar o elevado número de transações processadas diariamente em seus diversos sistemas.

Os riscos inerentes à tecnologia da informação, associado aos processos e controles que suportam o processamento dos sistemas de tecnologia, considerando os sistemas legados e os ambientes de tecnologia existentes, podem, eventualmente,

Com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do desenho e realizamos testes quanto a efetividade operacional dos controles internos relacionados à gestão do ambiente de tecnologia da informação.

Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes de controles sobre processos-chaves relacionados à segurança da informação, desenvolvimento e manutenção de sistemas e operação de computadores relacionados com a infraestrutura que suporta o negócio da Instituição.



Porque é um PAA

ocasionar processamento incorreto de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis. Por essa razão, essa permanece uma área de foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Com o resultado desses trabalhos, consideramos que os processos e controles do ambiente de tecnologia nos proporcionam uma base razoável para determinarmos a natureza, período e extensão de nossos procedimentos de auditoria sobre as demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis combinadas e o relatório do auditor

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis combinadas

A administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis combinadas 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.




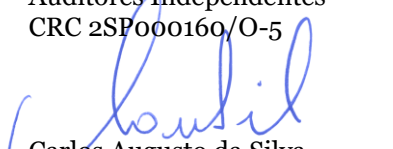
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

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.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do semestre corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 9 de novembro de 2020


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2

The image shows a modern building with a glass facade and a concrete structure. The SICOOB logo, a stylized triangle, is visible on the upper part of the building. The word "SICOOB" is written in large, bold, white letters on the facade. The foreground features a landscaped area with palm trees and other plants. The overall image has a dark blue overlay.

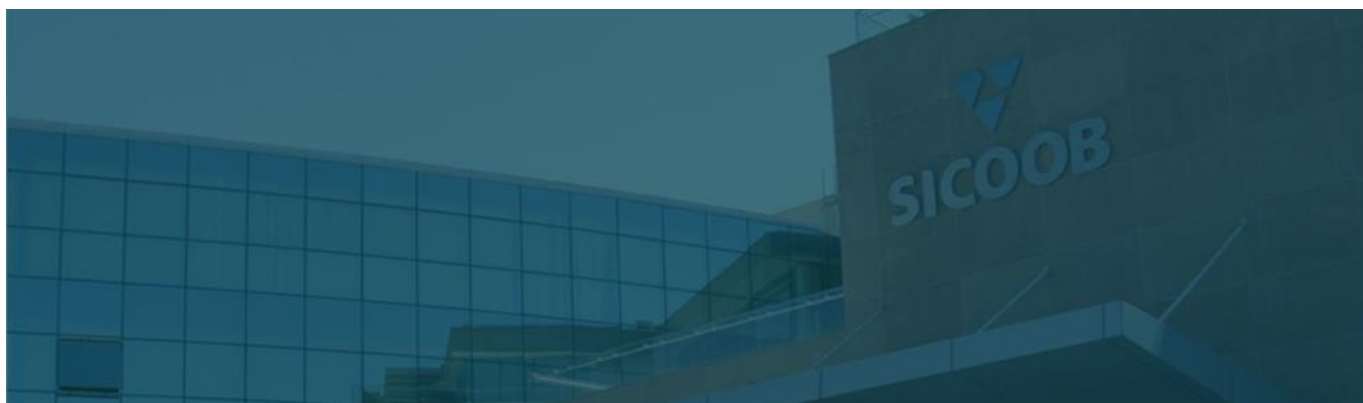
SICOOB

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

| 30 de Junho de 2020

 **SICOOB**



Índice

Relatório da Administração	4
Balanco patrimonial combinado.....	11
Demonstração combinada do resultado	13
Demonstração combinada do resultado abrangente	14
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	15
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	16
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas.....	17
Nota 1 - Contexto operacional.....	17
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis combinadas	17
2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas.....	17
2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)	18
2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas	18
2.4. Alterações na apresentação das demonstrações contábeis combinadas e notas explicativas em atendimento à Resolução CMN 4.720/2019 e à Circular BCB 3.959/2019	18
2.5. Critérios utilizados na combinação dos saldos	19
2.6. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas	19
2.7. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:.....	21
2.8. Incorporações de cooperativas	29
2.9. Eliminações entre entidades do Sicoob	29
2.10. Eventos subsequentes	30
Nota 3 - Resumo das principais práticas contábeis	30
3.1. Estimativas contábeis e julgamentos.....	30
3.2. Apuração do resultado.....	30
3.3. Moeda estrangeira	30
3.4. Caixa e equivalentes de caixa	30
3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	30
3.6. Títulos e valores mobiliários.....	30
3.7. Instrumentos financeiros derivativos	31
3.8. Provisões associadas ao risco de crédito	31
3.9. Investimentos	32
3.10. Imobilizado	32
3.11. Intangível.....	32
3.12. Teste de <i>impairment</i> (redução ao valor recuperável)	32
3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes	32
3.14. Depósitos.....	32
3.15. Obrigações por operações compromissadas	32
3.16. Obrigações por empréstimos e repasses.....	33
3.17. Benefícios a Empregados - Previdência Complementar	33
3.18. Imposto de renda e contribuição social.....	33
3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais	33
3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes	33
3.21. Pronunciamentos técnicos - CPCs.....	34
Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa	34
Nota 5 - Depósitos compulsórios no Banco Central	34
Nota 6 - Ativos financeiros.....	35
6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	35
6.1.1. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	36
6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários	36
6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	36
6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez	37
6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez.....	37
6.3. Operações de crédito.....	37
6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco.....	38
6.3.3. Composição das operações de crédito em curso normal.....	38
6.3.4. Composição das operações de crédito em curso anormal	38
6.3.6. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito.....	38
6.3.7. Resultado com operações de crédito	39
Nota 7 - Outros ativos	39
7.1. Transações de pagamentos.....	39
7.2. Outros	39
7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	40
7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco	40
7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	40

7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal	40
7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal	41
7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos	41
Nota 8 - Créditos tributários	41
8.1. Composição dos créditos tributários	41
8.2. Movimentação dos créditos tributários	42
8.3. Expectativa de realização do crédito tributário	42
Nota 9 - Investimentos	43
Nota 10 - Imobilizado	44
Nota 11 - Intangível	44
Nota 12 - Passivos financeiros	44
12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento	44
12.1.1. Concentração dos depositantes	44
12.2. Obrigações por operações compromissadas	45
12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	45
12.4. Despesas de operações com captações de mercado	45
12.5. Obrigações por empréstimos e repasses	45
12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	46
Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais	46
13.1. Contingências	46
13.1.1. Obrigações legais classificadas como "risco de perda provável"	46
13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências	46
13.1.3. Movimentação das provisões para contingências	47
13.1.4. Natureza das ações classificadas como "risco de perda provável"	47
13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos	47
13.1.6. Contingências classificadas como "risco de perda possível"	47
13.1.7. Passivos contingentes classificados como "risco de perda possível"	47
13.2. Provisões para garantias prestadas	47
Nota 14 - Outros passivos	48
14.1. Transações de pagamento	48
14.2. Obrigações sociais e estatutárias	48
14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias	48
14.4. Outros	48
Nota 15 - Patrimônio líquido	49
15.1. Capital social	49
15.2. Reservas de capital	49
15.3. Dividendos	49
15.4. Juros sobre o capital próprio	49
15.5. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	50
15.6. Perdas apuradas	50
15.7. Sobras	50
15.8. Outros resultados abrangentes	50
15.9. Aprovação das destinações	50
Nota 16 - Receitas operacionais	50
16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias	50
16.2. Outras receitas operacionais	51
Nota 17 - Despesas operacionais	51
17.1. Despesas de pessoal	51
17.2. Despesas administrativas	51
17.3. Despesas tributárias	52
17.4. Outras despesas operacionais	52
17.5. Resultado não operacional	52
Nota 18 - Transações com partes relacionadas	52
18.1. Subsidiárias do Bancoob	52
18.2. Cooperativas do Sicoob	53
18.3. Fundos de investimento	53
18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração	54
18.5. Transações com Administradores	54
Nota 19 - Outras informações	54
19.1. Administração de recursos de terceiros	54
19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira	54
19.3. Seguros (não auditado)	55
19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar	55
19.5. Rateios de dispêndios do Sicoob Confederação	55
19.6. Participação nos lucros e resultados	55
Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia	55
Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob	55
21.1. Gerenciamento de riscos	55
21.1.1. Risco operacional	56
21.1.2. Risco de crédito	56
21.1.3. Riscos de mercado e de liquidez	56
21.1.4. Risco socioambiental	57
21.2. Gestão de continuidade de negócios	57
21.3. Gerenciamento de Capital	57
Nota 22 - Informações complementares	57
22.1. Combate aos efeitos da crise da COVID-19	57
Composição dos órgãos da Administração do Bancoob	59

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

Aos administradores e associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 30 de junho de 2020, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, com os principais números obtidos, com destaque para os resultados alcançados na expansão da rede de atendimento, além dos avanços no âmbito da tecnologia da informação.

Cenário Macroeconômico

A primeira metade do ano de 2020 foi marcada globalmente pelos impactos da pandemia da COVID-19. Em um evento sem precedentes na história econômica moderna, implicações igualmente sem paralelo refletiram nas economias e no modo de vida das populações.

A adoção de medidas fortemente restritivas, a fim de conter o avanço do contágio, provocou um temporário colapso conjunto das condições de oferta e demanda, resultando em intensas quedas dos índices de atividade econômica em praticamente todos os países.

No Brasil, a economia acompanhou a mesma tendência internacional, com as preocupações agravadas pela percepção de uma herança fiscal bastante crítica em um contexto político turbulento. Os principais indicadores de atividade econômica mostraram impactos da pandemia a partir de março, quando medidas de isolamento social começaram a ser tomadas. No entanto, o momento mais agudo da paralisia econômica foi o mês de abril, quando diversas atividades e segmentos estiveram sob restrição de funcionamento. A partir de maio, os números mostraram uma tendência de recuperação, embora a retomada dos níveis pré-crise ainda demande tempo. Isto porque, além do intenso impacto ocorrido neste momento mais crítico, a própria dinâmica da pandemia ainda não foi totalmente superada, diante da ausência de um tratamento eficaz. Assim, o país iniciou o segundo semestre ainda sob algumas medidas restritivas, recomendações de distanciamento e hábitos alterados.

Os dados setoriais disponibilizados até maio sugerem uma heterogeneidade na retomada, com uma reação mais intensa no comércio e na indústria, porém com uma dificuldade ainda acentuada no setor de serviços – o que possui maior peso na economia.

De acordo com a Pesquisa Industrial Mensal (PIM) do IBGE, a produção industrial no país iniciou o ano em expansão. No entanto, março e abril apontaram quedas expressivas, mas com a flexibilização de algumas restrições, a indústria voltou a crescer em maio, ainda que na comparação anual a queda seja expressiva, de 21,9%. No acumulado de janeiro a maio, a PIM mostra um recuo de 11,3%.

O resultado do PIB agro no primeiro trimestre de 2020 apresentou desempenho positivo, dado o crescimento de 1,9% em relação a igual período de 2019. A expansão de 5,1% da produção de soja foi o principal fator dinamizador no trimestre, e segue com a perspectiva de crescimento para o ano como um todo. Com efeito, a previsão é de que o PIB da agropecuária cresça 1,7% neste ano que deve ser marcado por forte retração dos demais segmentos da economia (previsão de queda de 8,5% para indústria e de 6,6% para serviços).

Importante mencionar que os setores do agronegócio devem ser beneficiados pela taxa de câmbio em níveis elevados neste ano, favorecendo as exportações do setor, sobretudo em termos de preço de comercialização em reais, gerando capitalização dos produtores que se preparam, por meio de compra de insumos, para a fase de plantio da safra 2020/21 no trimestre corrente.

O consumo das famílias também foi duramente afetado pela COVID-19. Tomando como base a Pesquisa Mensal de Comércio (PMC-IBGE), as vendas no varejo recuaram 3,9% entre janeiro e maio, na comparação com o mesmo período de 2019, embora apenas no mês de abril a queda anual tenha alcançado 17,1%.

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

A geração de empregos com carteira assinada iniciou 2020 de forma bastante promissora, com um acumulado de 342,5 mil postos líquidos em janeiro e fevereiro, de acordo com dados do Ministério do Trabalho (Caged). No entanto, a partir de março a dinâmica foi drasticamente alterada pelos efeitos negativos da pandemia. No acumulado do primeiro semestre de 2020 foram fechados 1,2 milhão de postos líquidos de trabalho, que atingiu praticamente os principais setores de atividade. Apenas a agropecuária apresentou geração líquida de empregos no período, com o saldo de 63 mil postos de trabalho. Por outro lado, indústria (-247 mil), construção civil (-32 mil), comércio (-475 mil) e serviços (-508 mil) foram duramente atingidos pela crise.

O mercado de crédito, que manteve uma trajetória positiva nos últimos meses, também foi fortemente impactado pelos desdobramentos da epidemia. Porém, os efeitos foram distintos de acordo com a finalidade das linhas. Os empréstimos para pessoas jurídicas ganharam um impulso expressivo, à luz da criação de linhas emergenciais de suporte às empresas que tiveram suas atividades drasticamente afetadas. Com isso, nos cinco primeiros meses do ano, as concessões para pessoas jurídicas com recursos livres cresceram 17,5% em termos nominais, na comparação com o mesmo período de 2019, segundo dados divulgados pelo Banco Central. Por outro lado, a dinâmica positiva do crédito para pessoas físicas foi revertida a partir de abril, diante da repentina piora das condições de renda e emprego, das incertezas elevadas e do fechamento das atividades do comércio.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, ao longo do primeiro semestre acumulou alta de apenas 0,10%. Foi a menor variação do IPCA para um primeiro semestre na série histórica.

Sob a perspectiva dos graves impactos econômicos da pandemia e de expectativas de inflação abaixo das metas traçadas, o Banco Central estendeu o processo de redução da taxa de juros retomado na parte final de 2019. O Copom tem reforçado que as condições atuais exigem um estímulo excepcionalmente elevado, reconhecendo que os níveis atuais dos juros são bem inferiores ao avaliado como neutro. Ainda, o Banco Central tem apontado os riscos representados pela grave situação fiscal e por uma eventual paralisação na agenda de reformas, aspectos que pesam na percepção da taxa de juros de equilíbrio.

As contas públicas estão recebendo o impacto direto das políticas de reação à pandemia. A necessidade de o governo promover medidas de auxílio à população, o aumento significativo dos gastos na área da saúde e o recuo vertiginoso das receitas, alteraram por completo a lenta tendência de melhora dos indicadores fiscais observada ao longo dos últimos anos. O déficit primário do setor público consolidado, acumulado no período de janeiro a maio, alcançou R\$ 214,0 bilhões, ou 7,4% do PIB.

Nos mercados internacionais, o otimismo que prevalecia na parte inicial do ano sofreu um choque abrupto nos meses de março e abril, conforme a pandemia se alastrava pelo mundo. A forte aversão ao risco desencadeou a busca por ativos mais seguros, em detrimento de ações, commodities e ativos de países emergentes. Como consequência, o dólar apresentou forte valorização global.

Nos mercados domésticos, os ativos acompanharam em grande medida os movimentos externos, ainda que renovadas turbulências internas – majoritariamente de caráter político – tenham contribuído para acentuar a volatilidade. Desde então, a queda global do dólar e certo arrefecimento da crise política interna permitiram à taxa de câmbio corrigir parte das pressões, ainda que sob muita instabilidade, com o fechamento do semestre em R\$ 5,20/US\$.

Em suma, um evento totalmente imprevisível dominou a cena econômica neste primeiro semestre de 2020, com implicações sem precedentes em termos de impactos nas variáveis econômicas e nos preços de ativos. Embora o semestre tenha terminado sob um clima menos adverso, em especial em relação aos momentos vivenciados nos mercados internacionais, ainda prevalece um contexto de incertezas quanto à dinâmica da pandemia no restante do ano.

O fato é que o PIB dos principais países sofrerá danos severos em 2020, com projeções de quedas nunca observadas, e que a grande maioria deles fará uso de estímulos vigorosos, que deixarão como legado níveis mais elevados de endividamento. No Brasil o quadro é similar ao observado no restante do mundo,

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

com o agravante de um ambiente político ainda turbulento e uma situação fiscal prévia já delicada. Por esta razão, segue fundamental que o país avance em medidas estruturais capazes de lidar com este enorme desafio fiscal, que permanece como uma ameaça à manutenção de um quadro econômico equilibrado e com juros reduzidos, base fundamental para uma gradual retomada do crescimento.

O Sicoob

O Sicoob faz parte do sistema financeiro cooperativo do país com mais de 4,8 milhões de cooperados e 3,4 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira em que os clientes são donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

Desempenho

Os ativos totais, em junho de 2020, registraram saldo de R\$ 135,8 bilhões, crescimento de 15,8% em relação a dezembro de 2019.

A carteira de crédito líquida de provisão, no primeiro semestre deste ano, atingiu a cifra de R\$ 67,9 bilhões, aumento significativo de 10,8% em relação ao saldo de dezembro passado. Empréstimos e títulos descontados cresceram 12,1% e a carteira totalizou R\$ 46,4 bilhões. Os financiamentos totalizaram R\$ 8,0 bilhões, com um aumento de 15,1%. As provisões, por sua vez, registraram crescimento de 11,4%, totalizando R\$ 4,3 bilhões.

A carteira de crédito ampliada, que considera as operações de cartão de crédito, avais e fianças honrados, devedores por compras de valores e bens e outros créditos a receber, totalizou R\$ 72,2 bilhões. O crescimento foi de 9,5% em relação a dezembro de 2019.

O Bancoob, emissor de cartões do Sicoob e de outros sistemas cooperativos, encerrou o 1º semestre de 2020 com 5,55 milhões de plásticos, dos quais 2,71 milhões possuem limite implantado. A expansão da base de cartões junto aos outros sistemas contribuiu com aproximadamente 23% do faturamento total.

O volume de compras no primeiro semestre foi de R\$ 19,95 bilhões, significando um crescimento de 15% em relação ao mesmo período de 2019. Considerando apenas as transações realizadas na função crédito, o volume foi de R\$ 10,74 bilhões.

No período, os depósitos totais contabilizaram R\$ 90,2 bilhões, crescimento de 21,7% ante R\$ 74,1 bilhões registrados no final do exercício anterior. Este resultado evidencia a elevada confiança dos cooperados na gestão do Sistema, e o crescimento tem sido bastante expressivo, mesmo considerando o atual momento de pandemia. No período, destaque para os depósitos à vista, com saldo de R\$ 24,5 bilhões (alta de 43,7% em relação a dezembro de 2019). Os depósitos a prazo (CDB e RDC), mesmo com rentabilidade menor em função da queda na taxa Selic e, conseqüentemente, na taxa DI, apresentaram alta de 26,6%, passando de R\$ 45,5 bilhões em dezembro para R\$ 53,5 bilhões em junho de 2020. Por fim, os depósitos de poupança cresceram 17,7% no semestre, tendo evoluído de R\$ 6,5 bilhões em dezembro para R\$ 7,7 bilhões em junho. As captações com letras de crédito do agronegócio também apresentaram um crescimento acima de 10%, passando de R\$ 5,3 bilhões em dezembro de 2019 para R\$ 5,9 bilhões em junho de 2020.

O patrimônio líquido, no primeiro semestre de 2020, somou R\$ 24,4 bilhões, 5,3% superior ao valor de dezembro último. No intervalo, destaque para as reservas de capital, com alta de 21,8%, passando de R\$ 88 milhões no fim de 2019 para R\$ 107 milhões em junho de 2020.

As sobras, nos primeiros seis meses de 2020, foram de R\$ 1,5 bilhão representando uma alta de 16,0% ante R\$ 1,3 bilhão considerando igual período do ano anterior.

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

Crescimento de cooperados

O número de cooperados evoluiu no intervalo analisado, passando de 4,46 milhões em dezembro de 2019 para 4,85 milhões, crescimento de 8,6% no comparativo. O aumento equivale a uma filiação média de 2.100 novos cooperados por dia útil. Isto denota o interesse da sociedade por alternativas ao sistema bancário tradicional.

No período, destaque para os cooperados Pessoa Jurídica, que evoluíram 16,9% no comparativo, passando de 802 mil em dezembro de 2019, para 924 mil em 2020, ressaltando o maior interesse dos empresários pelo atendimento em cooperativas financeiras. Os cooperados Pessoa Física totalizaram 3,95 milhões, crescimento de 7,2% em relação aos 3,67 milhões registrados no fim de 2019.

Expansão dos negócios

No primeiro semestre de 2020, alinhado com as principais tendências do setor, o Sicoob registrou avanços importantes na tecnologia e nos produtos disponíveis aos cooperados, com destaque para o lançamento da assistente virtual do Sicoob, a Alice, que passa a ter um rosto que gera familiaridade e mais proximidade ao cooperado.

A Alice é a inteligência artificial inovadora que oferece um canal de atendimento totalmente virtual, ágil e eficiente, via App Sicoob e por meio do whatsapp. Ela responde prontamente a dúvidas, como qual é o código do Sicoob para transferências entre contas ou como cadastrar a chave de segurança no celular e ainda auxilia no cotidiano do cooperado sem a necessidade de intermediação da Central de Atendimento. Em mais de 70% dos casos, as questões são solucionadas via Alice e, quando não são, ela mesmo direciona automaticamente para a Central de Atendimento. Ela é representada por uma simpática figura feminina, de cabelos cacheados e sorriso amplo, além de vestir uma das cores que representam o Sicoob, o verde turquesa.

Para o segundo semestre desse ano, está previsto o lançamento do programa de fidelidade e, também, um *marketplace* que auxiliará a inserção dos cooperados no comércio on-line.

Canais de atendimento

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no país, destacando-se as 3.027 agências disponíveis em 1.972 municípios brasileiros. Cabe mencionar que em 304 cidades o Sicoob é a única instituição financeira com pleno atendimento. Também, estão disponíveis 5.617 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) próprios e mais de 23 mil máquinas compartilhadas (Rede Banco24Horas).

Em junho de 2020, as transações em canais digitais já representam mais de 84% do total de operações financeiras e não financeiras do Sicoob, denotando os avanços tecnológicos, principalmente em usabilidade e segurança, do Sistema, em consonância com as tendências do mercado financeiro.

A tecnologia tem sido um dos pilares de transformação e inovação no Sicoob. Prova disso é a constante aplicação na parte tecnológica, que no 1º semestre de 2020 está na média de R\$ 139 milhões, permitindo além do crescimento, aumentar a eficiência, gerenciar riscos e incrementar novos produtos e serviços para que mais pessoas possam usufruir dos benefícios do cooperativismo financeiro.

Ainda no primeiro semestre de 2020, o Sicoob registrou crescimento de cerca de 36% nas transações realizadas nos canais de atendimento em comparação ao mesmo semestre do ano anterior. Nos últimos 3 anos, a taxa de crescimento anual é de 32% acompanhando a evolução dos negócios do Sistema. Do total de 458 milhões de transações, cerca de 85% foram realizadas nos canais digitais (Mobile e Internet) e cerca de 15% nos convencionais (Caixa, ATM e Correspondente). No comparativo do primeiro semestre dos anos 2019 e 2020, os canais digitais avançaram cerca de 5 pontos percentuais.

O canal preferido dos cooperados, para o acesso aos produtos e serviços das cooperativas, continua sendo o app Sicoob. Do primeiro semestre de 2019 para 2020, o número de transações no canal passou

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

de 1,05 bilhão para 1,62 bilhão de operações, crescimento de 53,81% no período. Em termos de participação nos canais, o app Sicoob respondeu por 62,35% das transações, conquistando 9 pontos percentuais em relação ao mesmo período ano anterior.

A preferência pelo uso do app Sicoob é crescente, tanto pelo comportamento digital dos nossos cooperados quanto pela grande aceitação do aplicativo que continua sendo o mais bem avaliado entre todas as instituições financeiras do país, com as notas nas lojas virtuais 4,8 na Apple Store e 4,8 na Play Store.

Além disso, o fato de os canais digitais continuarem ocupando o espaço dos canais convencionais, retrata a confiança no Sicoob e nas suas soluções tecnológicas providas pela Plataforma de Serviços Financeiros – Sisbr e os esforços das cooperativas no sentido de orientar os associados a buscar mais comodidade no acesso aos produtos e serviços oferecidos.

A partir de 16 de novembro de 2020, os mais de 4,8 milhões de cooperados terão acesso ao PIX, um novo meio de pagamento que permitirá a realização de transferências financeiras (pagamentos e recebimentos) em tempo real, disponível à sociedade 24 horas por dia, 7 dias por semana e durante todo o ano, inclusive feriados.

Com participação ativa de diversas equipes nos grupos de trabalho e grande sucesso em todas as etapas de testes realizadas com o Banco Central, o Sicoob está preparado para disponibilizar o acesso, por meio de seus instrumentos sistêmicos e todas as facilidades desse novo meio de pagamento, proporcionando comodidade e segurança às cooperativas e seus cooperados.

O PIX abrangerá em breve, algumas evoluções como saques em espécie em diversos estabelecimentos comerciais, o que também estará disponível a todo o Sicoob nos prazos definidos pelo Banco Central.

Novos convênios

No 1º semestre de 2020, novos convênios corporativos de arrecadação de faturas/guias com código de barras e débito automático foram firmados, totalizando 22 parcerias. Dentre os novos convênios, destacamos a SAMAE CAXIAS DO SUL, Fumtur Timbó SC, Prefeitura de Abaeté MG, Prefeitura de Vitória ES, CERTEL RS, Prefeitura de Bebedouro SP e SANEACEU GO.

O portfólio de convênios está à disposição das cooperativas do Sicoob e dos demais sistemas cooperativos, além de instituições bancárias, sendo um dos mais representativos do Sistema Financeiro Nacional.

Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes das demais instituições financeiras coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

Código de ética

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – Sicoob Confederação. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

Política institucional de responsabilidade socioambiental

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

Instituto Sicoob

O Instituto Sicoob para o Desenvolvimento Sustentável é a agência de investimento social estratégico do Sicoob e surgiu com a missão de difundir a cultura cooperativista e contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades.

As atividades do Instituto começaram em 2004 no Sicoob Metropolitano e, em 2009, a atuação foi expandida para a jurisdição de toda a Central Unicoob, com sede em Maringá (PR). Em 2018, o Instituto Sicoob foi nacionalizado a fim de sistematizar e alinhar as ações aos objetivos estratégicos do Sicoob, conforme deliberação da alta administração do Sistema.

Com fundamento nos 5º e 7º princípios do cooperativismo, educação, formação e informação e interesse pela comunidade, respectivamente, o Instituto Sicoob desenvolve programas e projetos dentro de três eixos: Cooperativismo e Empreendedorismo, Cidadania Financeira e Desenvolvimento Sustentável.

Esses três eixos foram definidos a partir do alinhamento entre o retorno social do negócio e os desafios do cooperativismo de crédito na promoção da justiça social e da educação e inclusão financeiras da população. Desse alinhamento emergiram os 3 pilares que pautam uma agenda social baseada em temas nos quais o Sicoob poderá impactar, positivamente, as localidades onde está presente. Para cada eixo, foram elaboradas as estratégias de atuação e desenvolvidos projetos e programas que compõem um portfólio de iniciativas que podem alavancar o desenvolvimento das comunidades e, simultaneamente, ampliar a competitividade, ao disseminar o cooperativismo, incentivar o empreendedorismo e promover a cidadania financeira e o desenvolvimento sustentável.

Os programas e projetos são implementados com o engajamento de dirigentes e colaboradores de todo o sistema, que atuam como voluntários transformadores.

Atuação do Sicoob para atenuar os efeitos da pandemia da Covid-19 na vida da comunidade e dos associados

O Sicoob, por meio de suas cooperativas singulares e entidades de segundo e terceiro grau, vem atuando junto à comunidade no enfrentamento aos efeitos trazidos pela Covid-19.

Desde o início da pandemia, o Sicoob doou mais de R\$ 9,3 milhões de reais em insumos hospitalares, como por exemplo, ventiladores mecânicos (respiradores), equipamentos de proteção individual (EPIs), produtos de higiene e limpeza, máscaras, álcool em gel, fraldas descartáveis infantil e adulto, além de cestas básicas para várias instituições de caridade, e ainda, equipagem de ambulâncias, dentre outros.

Além das ações de cunho social, o Sicoob atuou fortemente para atenuar os efeitos da pandemia sobre a vida financeira dos associados, adotando uma série de medidas, dentre as quais destacam-se:

- A prorrogação de parcelas de operações de crédito;
- O aumento da concessão de crédito com recursos próprios, com taxas ainda mais reduzidas;
- O apoio integral às medidas emergenciais do governo para concessão de crédito, como a linha com recursos do BNDES no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE);
- Forte atuação na concessão de créditos a micro, pequenas e médias empresas, dentro do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), do Programa Emergencial de Crédito (PAC/FGI), além de atuação em parceria com o Sebrae e o fundo garantidor (FAMPE);
- Criação de programas emergenciais com recursos próprios para pessoas jurídicas, propiciando financiamento de folha de pagamento e capital de giro;

Relatório da Administração

30 de junho de 2020

- Criação de período de carência para financiamentos imobiliários;
- Flexibilização das condições para aquisição de cotas de consórcios;
- Redução das taxas do crédito consignado em folha de pagamento, tanto para funcionários públicos quanto para a iniciativa privada;
- Renegociação de operações de crédito; e
- Redução e/ou isenção de taxas e tarifas, dentre outros.

Ouvidoria

O Sicoob conta com canal de ouvidoria para a comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços do Sistema. Regulamentada pela Resolução CMN 4.433/2015, a estrutura é centralizada no Bancoob. Quando registrada qualquer ocorrência neste canal, a Ouvidoria tem um prazo de até 10 (dez) dias úteis para realizar as manifestações. Este prazo pode ser prorrogado por igual período.

Agradecimentos

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

Balço patrimonial combinado

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	30.06.2020	31.12.2019
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	4	26.124.880	12.440.346
DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL	5	1.510.306	1.281.858
ATIVOS FINANCEIROS		94.703.886	90.019.893
CARTEIRA PRÓPRIA	6.1.1	14.401.762	16.558.279
Títulos públicos		7.948.707	10.812.853
Títulos privados		6.225.941	5.478.613
Cotas de fundos de investimento		227.114	266.813
VINCULADOS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	6.1.1	3.837.745	3.952.540
Títulos públicos		3.837.745	3.952.540
VINCULADOS AO BANCO CENTRAL	6.1.1	122.636	-
Títulos públicos		122.636	-
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	6.1.1	7.691.245	7.403.827
Títulos públicos		7.453.357	7.168.850
Títulos privados		237.888	234.977
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.1.1	1.839	1.426
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.2	716.392	797.321
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.3	67.932.268	61.306.500
Operações de crédito		72.253.834	65.184.518
(-) Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6.3.6	(4.321.566)	(3.878.018)
OUTROS ATIVOS		10.409.327	10.724.675
Transações de pagamento	7.1	6.573.498	7.797.261
Carteira de câmbio		-	8.060
Rendas a receber		16.048	23.192
Outros	7.2	4.211.011	3.208.663
(-) Provisões para perdas em outros ativos	7.1 e 7.2	(391.230)	(312.501)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	234.650	161.473
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E OUTROS	9	564.811	534.872
Controladas e coligadas		168.694	158.130
Ações e cotas		365.615	346.489
Outros investimentos		30.502	30.253
IMOBILIZADO	10	2.166.514	2.055.925
Imobilizado de uso		3.327.933	3.119.504
(-) Depreciações acumuladas		(1.156.160)	(1.063.579)
(-) Redução ao valor recuperável de imobilizado		(5.259)	-
INTANGÍVEL	11	55.889	42.383
Direitos de uso de software		202.038	202.501
Outros ativos intangíveis		32.700	-
(-) Amortizações acumuladas		(178.529)	(160.117)
(-) Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis		(320)	-
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		135.770.263	117.261.426

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Balço patrimonial combinado

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	30.06.2020	31.12.2019
PASSIVOS FINANCEIROS		99.789.487	83.132.793
Depósitos	12.1	90.234.793	74.146.046
Obrigações por operações compromissadas	12.2	40.771	73.583
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias, debêntures e similares	12.3	5.891.023	5.293.946
Obrigações por empréstimos e repasses	12.5	3.610.238	3.615.177
Outros		12.544	3.955
Instrumentos financeiros derivativos		118	86
PROVISÕES		551.132	692.376
Provisões para contingências	13.1.2	356.731	509.253
Provisões para garantias prestadas	13.2	194.401	183.123
OBRIGAÇÕES FISCAIS		110.924	142.999
Impostos correntes		110.924	142.545
Outras obrigações fiscais diferidas		-	454
OUTROS PASSIVOS		10.921.075	10.133.737
Transações de pagamentos	14.1	5.365.882	6.007.963
Obrigações sociais e estatutárias	14.2	913.904	887.507
Obrigações fiscais e previdenciárias	14.3	191.926	184.117
Carteira de câmbio		-	8.070
Outros	14.4	4.449.363	3.046.080
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		111.372.618	94.101.905
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		24.397.645	23.159.521
Capital social	15.1	14.607.800	14.282.325
Reservas de capital	15.2	107.390	88.135
Reserva de lucros		7.776.746	7.605.004
Reservas de reavaliação		830	844
Sobras ou perdas/Lucros ou prejuízos acumulados	15.7	1.910.223	1.182.532
Outros resultados abrangentes	15.8	(5.344)	681
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		135.770.263	117.261.426

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada do resultado

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	30.06.2020	30.06.2019
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.383.564	6.472.693
Resultado com operações de crédito	6.3.7	5.597.674	5.273.950
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.1.3	762.255	1.172.693
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.1.3	(6.729)	363
Resultado de operações de câmbio		7.620	953
Resultado das aplicações compulsórias	5	22.741	24.724
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		3	10
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.206.521)	(1.699.156)
Despesas de operações de captação no mercado	12.4	(1.135.520)	(1.643.102)
Despesas de operações de empréstimos e repasses	12.5.1	(71.000)	(56.048)
Despesas de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		(1)	(6)
PROVISÕES PARA PERDAS RELATIVAS AO RISCO DE CRÉDITO		(1.386.151)	(1.246.539)
Provisões associadas ao risco de crédito		(1.386.151)	(1.246.539)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.790.891	3.526.998
RECEITAS OPERACIONAIS		2.108.073	1.814.829
Receitas de prestação de serviços	16.1	971.170	878.057
Rendas de tarifas bancárias	16.1	478.989	435.113
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	44.694	28.222
Outras receitas operacionais	16.2	613.220	473.437
DESPESAS OPERACIONAIS		(4.101.223)	(3.766.540)
Despesas de pessoal	17.1	(1.817.367)	(1.679.333)
Despesas administrativas	17.2	(1.508.697)	(1.402.638)
Despesas tributárias	17.3	(131.871)	(121.819)
Outras despesas operacionais	17.4	(643.288)	(562.751)
PROVISÕES CONTINGENCIAIS		(116.959)	(114.860)
Provisões para contingências		(8.995)	(9.276)
Provisões para garantias prestadas		(107.964)	(105.584)
RESULTADO OPERACIONAL		(2.110.109)	(2.066.571)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	17.5	(40.581)	(14.193)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.640.201	1.446.234
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(67.960)	(95.724)
Provisão para imposto de renda		(80.394)	(72.839)
Provisão para contribuição social		(56.370)	(45.767)
Ativo fiscal diferido		68.804	22.882
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	19.6	(63.587)	(49.892)
LUCRO LÍQUIDO		1.508.655	1.300.618
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	15.4	(84.346)	(122.535)
LUCRO APÓS OS JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		1.424.309	1.178.083

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada do resultado abrangente

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	30.06.2020	30.06.2019
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	DRE/DMPL	1.508.655	1.300.618
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES			
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO			
Ajustes de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários		(10.851)	(3.057)
Efeitos tributários sobre a marcação a mercado		4.826	267
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO SEMESTRE (LÍQUIDOS DE IMPOSTOS)	DMPL	(6.025)	(2.790)
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE		1.502.630	1.297.828

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019		14.282.325	88.135	844	7.605.004	681	1.182.531	-	23.159.521
Lucro líquido em 30 de junho de 2020		-	-	-	-	-	1.508.655	-	1.508.655
Itens que serão reclassificados para o resultado	15.8	-	-	-	-	(6.025)	-	-	(6.025)
Total do resultado abrangente						(6.025)	1.508.655		1.502.630
Destinações do exercício anterior:									
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(11.505)	-	(11.505)
Destinações para reservas		-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas		-	(10.830)	-	(982)	-	10.830	-	(982)
Distribuição para associados	15.9	-	-	-	-	-	(222.103)	-	(222.103)
Outras destinações/ajustes		-	(1.723)	-	-	-	157.032	-	155.309
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	-	-	(115.485)	-	(115.485)
Aumento de capital	15.1	737.600	(5.415)	-	-	-	(287.734)	-	444.451
Estorno/devolução de capital		(58.066)	(7)	-	-	-	(21)	-	(58.094)
Saldos de cooperativas incorporadas		156.869	17.975	-	19.355	-	(39.758)	-	154.441
Restituição (baixas) de capital	15.1	(481.075)	-	-	-	-	-	-	(481.075)
Filiações de cooperativas ao Sistema		4.583	-	-	-	-	94	-	4.677
Cooperativas desfiliações do Sistema		(34.904)	-	-	(1.977)	-	(1.286)	-	(38.167)
Realização reserva de reavaliação		-	-	(14)	-	-	14	-	-
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações propostas:									
Destinações para reservas		-	19.255	-	155.346	-	(174.601)	-	-
Dividendos propostos	15.3	-	-	-	-	-	(4.340)	-	(4.340)
Juros sobre o capital próprio	15.4	468	-	-	-	-	(84.346)	-	(83.878)
FATES	15.5	-	-	-	-	-	(7.755)	-	(7.755)
Saldos em 30 de junho de 2020		14.607.800	107.390	830	7.776.746	(5.344)	1.910.223	-	24.397.645
Mutações no período (31/12 a 30/6)		325.475	19.255	(14)	171.742	(6.025)	727.691	-	1.238.124
	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018		13.439.861	67.071	873	6.485.628	1.359	1.330.429	-	21.325.221
Lucro líquido em 30 de junho de 2019		-	-	-	-	-	1.300.618	-	1.300.618
Itens que serão reclassificados para o resultado		-	-	-	-	(2.790)	-	-	(2.790)
Total do resultado abrangente						(2.790)	1.300.618		1.297.828
Destinações do exercício anterior:									
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(37.758)	-	(37.758)
Destinações para reservas		-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas		-	(3.864)	-	(72.062)	-	75.926	-	-
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(119.296)	-	(119.296)
Outras destinações/ajustes		-	-	-	(17.531)	-	17.531	-	-
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	(206.737)	-	-	-	(206.737)
Aumento de capital		983.212	-	-	(70.835)	-	(533.461)	-	378.916
Saldos de cooperativas incorporadas		26.152	(90)	-	(5.257)	-	350	-	21.155
Restituição (baixas) de capital		(341.536)	-	-	-	-	-	-	(341.536)
Filiações de cooperativas ao Sistema		27.022	782	-	19.323	-	3.628	-	50.755
Cooperativas desfiliações do Sistema		(273.920)	(104)	-	(210.105)	-	(78.158)	-	(562.287)
Realização reserva de reavaliação		-	-	(14)	-	-	-	-	(14)
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações propostas:									
Destinações para reservas		-	10.487	-	636.701	-	(647.188)	-	-
Dividendos propostos		-	-	-	-	-	(3.886)	-	(3.886)
Juros sobre o capital próprio		1.814	-	-	-	-	(122.535)	-	(120.721)
FATES		-	-	-	(824)	-	(4.369)	-	(5.193)
Saldos em 30 de junho de 2019		13.862.605	74.282	859	6.558.301	(1.431)	1.181.831	-	21.676.447
Mutações no período (31/12 a 30/6)		422.744	7.211	(14)	72.673	(2.790)	(148.598)	-	351.226

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada dos fluxos de caixa

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	30.06.2020	30.06.2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado		3.209.784	2.837.942
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro		1.640.201	1.446.234
Ajustes ao lucro			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	DRE	1.386.151	1.246.539
Provisão para perdas em valores e bens	17.5	17.052	17.341
Depreciações e amortizações	17.2	131.513	116.071
Resultado de participações em controladas	9	(44.694)	(28.222)
Resultado ágio de participação em controladas	17.5	1.289	983
Ganho na venda de bens não de uso		(10.656)	(6.933)
Perdas na venda de bens não de uso		11.315	7.217
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis e garantias financeiras prestadas		77.611	38.813
Outros ajustes		2	(101)
Varição dos ativos			
Aumento de depósitos compulsórios no Banco Central		(228.449)	(74.136)
Ativos financeiros			
Diminuição (aumento) de títulos públicos		2.571.799	(1.406.138)
Aumento de títulos privados		(750.239)	(614.456)
Diminuição de cotas de fundos de investimento		39.699	171.087
Aumento de instrumentos financeiros derivativos		(413)	(94)
Diminuição de aplicações interfinanceiras de liquidez		80.929	384.772
Aumento das operações de crédito		(10.403.552)	(5.578.071)
Outros ativos			
Imposto de renda e contribuição social (compensados)		(131.205)	(59.069)
Diminuição (aumento) de demais ativos		42.162	(636.938)
Passivos financeiros			
Aumento de depósitos		16.097.336	2.046.747
(Diminuição) Aumento de obrigações por operações compromissadas		(32.812)	350.254
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		597.078	946.493
Diminuição dos repasses interfinanceiros		(0)	(64.295)
Diminuição das obrigações por empréstimos e repasses		(4.939)	(131.137)
Aumento dos instrumentos financeiros derivativos		32	86
Outros passivos			
Aumento dos demais passivos		962.364	837.864
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		12.049.572	(989.092)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Integralização de capital em empresas controladas e outros investimentos		(233)	(12.625)
Aquisição de imobilizado		(435.172)	(225.931)
Aquisição de intangível		(41.102)	(9.146)
Alienação de investimento		(62)	-
Alienação de imobilizado de uso		283	2.126
Alienação de intangível		-	2
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(476.286)	(245.574)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Dividendos recebidos de coligadas e controladas		20.000	8.000
Aumento de capital social	DMPL	444.451	378.914
Baixas de capital	DMPL	(481.075)	(341.536)
Dividendos pagos		(121.225)	(217.426)
Distribuição de sobras	DMPL	(222.103)	(119.296)
Desfiliação de cooperativas do Sistema	DMPL	(34.904)	(35.831)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos		(394.856)	(327.175)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre		14.946.448	16.508.289
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre		26.124.880	14.946.448

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 - Contexto operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sicoob" ou "Sistema") é composto por 388 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 3.027 agências e 999 correspondentes cooperativos, além dos 5.617 Pontos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e mais de 23 mil máquinas da Rede Banco24Horas, atendendo a 4,8 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 16 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo do Brasil S.A ("Bancoob" ou "Banco"), a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob ("Sicoob Confederação") e as empresas controladas pelo banco ou pelas cooperativas.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar oportunidades de emprego e renda.

O controle acionário do Bancoob pertence às 16 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Goiás Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob SP, Sicoob Norte, Sicoob Planalto Central, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central Rondon, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Unimais, Sicoob Uni e Sicoob Central Rio.

O Bancoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários ("Bancoob DTVM"), da Ponta Administradora de Consórcios ("Consórcio Ponta"), da Cabal Brasil Ltda. ("Cabal"), processadora de cartões de crédito do Sicoob, e do Bancoob Participações em Seguridade S.A. ("Bancoob PAR") detentora de participação no Sicoob Seguradora.

As cooperativas centrais ainda constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Faz parte ainda do Sicoob, a Fundação Sicoob Previ ("Sicoob Previ"), entidade de previdência complementar, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis combinadas

2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas

As demonstrações contábeis combinadas ("demonstrações contábeis") do Sicoob são de responsabilidade da Administração do Bancoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer, em uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (BCB), as demonstrações contábeis combinadas não são representativas das

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.041/2009, além dos normativos emitidos pelo BCB e CMN para fins de atendimento ao Cosif (Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional), assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme nota 3.21.

2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 (trezentos e sessenta) dias estão classificados no circulante e os valores com prazos superiores são apresentados no não circulante conforme notas explicativas.

2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas

A Diretoria colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 6 de outubro de 2020.

2.4. Alterações na apresentação das demonstrações contábeis combinadas e notas explicativas em atendimento à Resolução CMN 4.720/2019 e à Circular BCB 3.959/2019

O Conselho Monetário Nacional (CMN) emitiu em 2019, a Resolução 4.720 que versa sobre alterações na apresentação das demonstrações contábeis das instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central. Além da norma mencionada, o BCB também emitiu a Circular 3.959/2019 em que estabelece os requisitos para a apresentação das referidas demonstrações contábeis do segmento financeiro. Em razão de as entidades integrantes do Sicoob estarem sujeitas às normas emitidas pelos órgãos acima mencionados, tais alterações foram refletidas nestas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos dispostos nos normativos já citados.

As principais mudanças definidas pelos normativos citados e vigentes a partir da emissão das demonstrações contábeis de 30 de junho de 2020 são:

- **Base de comparação das demonstrações contábeis:** para o balanço patrimonial de 30 de junho de 2020 a base de comparação será o último balanço imediatamente anterior, no caso, o balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2019. Para as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, a base de comparação de 30 de junho de 2020 é o período findo em 30 de junho de 2019.
- **Balanço patrimonial:** apresentação destacada no ativo para caixa e equivalentes de caixa, créditos tributários, perdas por *impairment* em itens do ativo e do intangível. No passivo, abertura agrupada dos passivos financeiros, das provisões para contingências e dos impostos. A segregação dos itens do ativo e do passivo apenas por ordem de liquidez e exigibilidade sem a segregação entre curto e longo prazos, sendo as aberturas por prazos feitas apenas em notas explicativas.
- **Demonstração do resultado:** destaque para apresentação segregada das provisões para perdas decorrentes do risco de crédito e para as provisões para contingências e nomenclaturas em consonância com os itens apresentados no balanço patrimonial.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Demonstração do resultado abrangente (DRA):** a Resolução CMN 4.720/2019 inclui esta demonstração como peça contábil obrigatória. A DRA visa apresentar todos os itens registrados como despesa ou receita diretamente no patrimônio líquido e que, futuramente venham a impactar o resultado, demonstrando os efeitos no lucro líquido apurado pela instituição.
- **Apresentação das notas explicativas:** inclusão da nota de “principais julgamentos” utilizados nas demonstrações contábeis, salvo aqueles decorrentes de estimativas. Foi incluída também declaração de conformidade e a informação sobre os pressupostos de continuidade em relação aos negócios da instituição financeira de acordo com a avaliação da Administração. Relativamente à comparabilidade, as notas explicativas seguem o mesmo padrão da apresentação das peças contábeis.

Para fins de comparabilidade, os saldos de 31 de dezembro e 30 de junho de 2019 foram adequadas aos normativos anteriormente referenciados em termos de apresentação.

2.5. Critérios utilizados na combinação dos saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

2.6. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Sendo assim, a Ponta Administradora de Consórcios (“Consórcio Ponta”), a Bancoob Participações em Seguridade S/A (“Bancoob PAR”) e a Cabal Brasil Ltda. (“Cabal”), todas controladas pelo Banco Cooperativo do Brasil - S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução. Também não foram combinadas, as entidades controladas por cooperativas centrais conforme descrito na Nota 9.

A Sicoob Previ, entidade de previdência complementar do Sicoob, embora integrante do Sistema, não é combinada.

Ressalte-se, ainda, que a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação não foi considerada na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, por não se tratar de uma Confederação de Crédito conforme determina a Resolução CMN 4.151/2012, no artigo 2º, inciso II.

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, que devem integrar o balancete combinado todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema cooperativo, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pelo Bancoob DTVM ou não, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Bancoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução CMN 4.151/2012:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob (“Bancoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução 2.193/1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 21 de julho de 1997 e as atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Bancoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei 5.764/71, artigo 88.

- **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de recursos de terceiros por contrato ou comissão.

O Bancoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação emitida pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central - BCB e pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM nas respectivas áreas de competência.

O Bancoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens (i) e (ii) do grupo “Fundos de Investimento”, a exceção do Fundo Sicoob Cocred - Fundo de Investimento Multimercado - Crédito Privado FI, administrado pela Planner Corretora de Valores S/A.

- **Cooperativas de crédito centrais do Sicoob:** Instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, formadas por no mínimo três cooperativas singulares filiadas. As centrais são instituições independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema.

O Sicoob possui 16 cooperativas centrais (Nota 1), as quais atuam proativamente na prevenção e correção de situações que acarretem risco para a solidez das cooperativas filiadas e do Sistema. Elas prestam diversos serviços, entre os quais: centralização dos recursos captados pelas suas cooperativas; padronização e supervisão de sistemas operacionais e de controle de depósitos e empréstimos; supervisão auxiliar; educação e capacitação; adoção de medidas corretivas; assessoria jurídica, assessoria de comunicação; compras em comum; intercâmbios para qualidade e treinamento profissional.

- **Cooperativas de crédito singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e, portanto, tornam-se ao mesmo tempo usuários dos produtos e serviços da cooperativa e seus donos.

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 4.434/2015 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria plena podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As clássicas não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de capital e empréstimo não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o *funding* é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Classificação	Quantidade
Clássica	349
Capital e empréstimo	31
Plena	8
Total	388

• **Fundos de investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

(a) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelas cooperativas centrais e/ou singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Bancoob Centralização Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Coopmútuo Fundo de Investimento - Multimercado - Crédito Privado (a)
- Sicoob Unimais - Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (a)
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (a)
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento Multimercado - Crédito Privado (a)
- Sicoob SP Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado (b)

(a) Fundos de investimento encerrados durante o exercício de 2019.

(b) Fundo de investimento criado no primeiro semestre de 2020.

(b) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelo Bancoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento - Renda Fixa IMA-B
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário
- Sicoob Multimercado Fundo de Investimento
- Sicoob Ações Fundo de Investimento (a)

(a) Para o semestre findo em 30 de junho de 2020 este fundo não foi combinado pois não há mais retenção substancial de riscos e benefícios por nenhuma entidade componente do Sistema.

2.7. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Bancoob	DF	100,00%	67.304.402	1.916.385	91.362	100,00%	53.776.026	1.872.384	81.821
Bancoob DTVM	DF	99,99%	7.855	2.604	2.031	99,99%	10.420	4.235	1.716
Sistema Regional Espírito Santo			12.830.356	2.020.889	132.801		10.780.055	1.886.985	120.761
Sicoob Central ES	ES	100%	3.951.066	215.644	4.512	100%	3.246.794	185.390	8.931
Sicoob Sul- Litorâneo	ES	100%	488.058	102.691	8.571	100%	411.728	94.603	7.774
Sicoob Sul	ES	100%	1.547.136	334.756	32.174	100%	1.312.587	318.981	16.688
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	2.216.574	493.230	40.434	100%	1.832.584	458.638	39.948
Sicoob Centro-Serrano	ES	100%	1.134.182	189.900	8.784	100%	951.645	175.887	14.975
Sicoob Norte	ES	100%	988.999	198.532	6.704	100%	861.410	198.212	1.511
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	1.727.947	372.407	20.404	100%	1.477.103	351.258	19.637
Sicoob Credirochas	ES	100%	776.394	113.730	11.218	100%	686.202	104.016	11.299
Sistema Regional Bahia			2.294.277	470.470	14.444		1.898.702	462.314	22.486
Sicoob Central BA	BA	100%	733.851	70.127	2.150	100%	566.096	70.483	2.393
Sicoob Coopere	BA	100%	225.133	54.177	4.775	100%	186.515	50.303	6.145
Sicoob Copelba	BA	-	-	-	-	100%	-	-	210
Sicoob Cooperbom	BA	100%	42.383	21.080	(607)	100%	38.772	22.188	626
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	140.545	22.707	2.672	100%	102.851	21.469	1.845
Sicoob Serião	BA	100%	205.835	45.989	(134)	100%	182.296	46.779	1.770
Sicoob Crediconquista	BA	100%	107.439	20.142	1.304	100%	86.188	20.383	1.769
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	361.357	120.113	1.135	100%	311.133	117.158	5.767
Sicoob Credcoop	BA	100%	48.139	16.967	192	100%	39.598	16.142	219
Sicoob Norte Sul	BA	100%	78.562	11.555	1.175	100%	70.937	10.000	(1.428)

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Coopemar	BA	100%	97.261	11.558	(107)	100%	71.312	11.107	709
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	146.182	20.456	2.667	100%	131.831	19.822	1.136
Sicoob Credmed	BA	100%	47.277	15.850	(1.223)	100%	49.255	15.052	756
Sicoob Coopec	BA	100%	60.314	39.749	446	100%	61.919	41.428	570
Sistema Regional Crediminas			27.501.277	3.670.750	241.899		23.248.044	3.523.119	169.014
Sicoob Central Crediminas	MG	100%	8.387.394	552.520	14.295	100%	7.003.629	562.691	17.114
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	382.759	51.260	2.647	100%	312.280	51.565	1.279
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	197.254	54.811	1.946	100%	165.393	54.093	857
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	275.510	51.874	2.557	100%	226.272	50.463	2.569
Sicoob Credicope	MG	100%	288.448	40.686	2.584	100%	219.861	39.350	2.348
Sicoob Credilivre	MG	100%	706.876	105.851	8.065	100%	495.622	102.819	4.407
Sicoob Credinorte	MG	100%	134.366	32.804	1.461	100%	123.771	30.086	854
Sicoob Credivale	MG	100%	279.358	50.270	2.877	100%	241.867	47.245	1.944
Sicoob Credioeste	MG	100%	195.297	29.286	772	100%	166.688	27.439	(370)
Sicoob Credialp	MG	100%	118.484	24.169	(50)	100%	108.097	24.042	1.001
Sicoob Cooperosa	MG	100%	28.712	6.509	192	100%	25.159	6.187	132
Sicoob Aracredi	MG	100%	241.051	43.749	228	100%	211.991	41.525	1.061
Sicoob Crediana	MG	100%	301.719	49.102	1.535	100%	250.213	47.373	2.234
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	149.996	32.072	2.593	100%	134.660	29.978	2.255
Sicoob Credibam	MG	100%	118.216	24.632	1.838	100%	101.072	24.019	1.281
Sicoob Belcredi	MG	100%	172.498	22.227	1.506	100%	160.686	21.493	2.575
Sicoob Credibom	MG	100%	403.357	58.031	3.239	100%	374.555	53.587	3.222
Sicoob Credisuccesso	MG	100%	81.573	9.609	711	100%	68.997	9.527	(288)
Sicoob Credicampina	MG	100%	97.305	14.048	1.564	100%	93.067	15.682	(2.416)
Sicoob Credibelo	MG	100%	129.370	18.258	801	100%	119.046	16.888	1.661
Sicoob Creddiagro	MG	100%	115.688	33.682	1.200	100%	102.221	33.736	983
Sicoob Credcam	MG	100%	108.552	17.493	1.569	100%	93.108	16.126	1.064
Sicoob Credicapi	MG	100%	68.747	14.185	1.229	100%	63.426	13.935	624
Sicoob Centro União	MG	100%	157.148	28.686	2.564	100%	132.240	27.759	2.043
Sicoob Credicarpa	MG	100%	301.404	85.645	2.537	100%	280.039	85.328	6.453
Sicoob Credicarmo	MG	100%	116.988	31.861	2.359	100%	107.210	29.669	1.933
Sicoob Credicarmominas	MG	100%	206.887	26.200	1.824	100%	177.831	23.864	2.673
Sicoob Crediverde	MG	100%	197.094	30.643	3.968	100%	175.721	27.818	2.793
Sicoob Credindaíá	MG	100%	59.746	9.267	1.634	100%	50.941	9.909	331
Sicoob Credicampo	MG	100%	213.860	31.258	2.415	100%	188.666	29.242	2.500
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	89.813	14.703	103	100%	79.294	13.477	634
Sicoob Credisudeste	MG	100%	523.813	56.619	3.869	100%	470.155	57.591	2.058
Sicoob Credifor	MG	100%	277.855	35.377	2.115	100%	228.500	33.236	3.193
Sicoob Frutal	MG	100%	246.962	59.333	3.400	100%	216.303	55.754	2.841
Sicoob Crediguapé	MG	100%	42.919	7.152	(143)	100%	40.746	6.890	245
Sicoob Credinter	MG	100%	298.462	47.527	4.109	100%	251.253	41.606	2.072
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	201.988	17.810	1.736	100%	174.086	15.960	1.018
Sicoob Agrocredi	MG	100%	1.114.402	235.874	18.619	100%	1.022.118	218.502	(9.308)
Sicoob Creditama	MG	100%	68.446	18.721	913	100%	59.592	18.113	1.222
Sicoob Credimil	MG	100%	133.231	32.966	1.092	100%	161.330	31.691	1.460
Sicoob Itapagipe	MG	100%	91.546	27.543	1.086	100%	81.522	26.947	1.562
Sicoob Crediuna	MG	100%	326.863	49.416	5.447	100%	281.854	48.390	6.392
Sicoob Credivag	MG	100%	123.169	27.113	1.573	100%	115.740	25.744	(290)
Sicoob Credipinho	MG	100%	134.368	19.164	2.450	100%	113.418	19.382	1.083
Sicoob Crediprata	MG	100%	237.777	34.877	3.567	100%	173.374	32.742	2.443
Sicoob Credicaf	MG	100%	455.289	63.671	2.477	100%	356.341	58.192	3.575
Sicoob Crediluz	MG	100%	203.260	20.650	3.518	100%	153.457	20.593	2.217
Sicoob Credimac	MG	100%	69.868	13.238	1.070	100%	57.854	12.325	1.331
Sicoob Montecredi	MG	100%	198.772	43.531	1.340	100%	219.949	40.563	2.584
Sicoob Credinor	MG	100%	379.235	64.500	5.728	100%	337.437	56.143	790
Sicoob União Central	MG	100%	212.798	32.036	2.133	100%	175.788	30.604	231
Sicoob Credipatos	MG	100%	622.958	81.136	6.924	100%	470.907	69.768	6.607
Sicoob Coopacredi	MG	100%	364.155	74.844	5.330	100%	322.640	70.111	6.042
Sicoob Credipel	MG	100%	134.211	18.099	2.075	100%	112.625	17.710	622
Sicoob Credipimenta	MG	100%	38.344	6.089	258	100%	33.984	5.910	181
Sicoob Credicoop	MG	100%	177.153	33.147	1.542	100%	160.031	30.976	2.543
Sicoob Credipéu	MG	100%	232.675	38.027	3.819	100%	205.822	35.840	2.988
Sicoob União	MG	100%	435.727	58.194	6.517	100%	344.790	50.355	3.192
Sicoob Sacramento	MG	100%	128.631	21.379	1.474	100%	89.389	18.962	862
Sicoob Credimonte	MG	100%	277.059	38.673	878	100%	237.096	38.528	577

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Credisales	MG	100%	39.329	10.456	1.417	100%	38.745	10.805	506
Sicoob São Gonçalo do Pará	MG	-	-	-	-	100%	-	-	476
Sicoob Credivass	MG	100%	601.811	80.212	9.874	100%	517.855	74.774	5.758
Sicoob Nossocrédito	MG	100%	505.789	73.093	3.277	100%	420.930	67.611	7.125
Sicoob Crediverentes	MG	100%	477.796	51.675	6.334	100%	409.598	69.197	3.083
Sicoob Credisavi	MG	-	-	-	-	100%	-	-	(543)
Sicoob Credisete	MG	100%	309.943	42.552	4.382	100%	267.915	38.705	3.092
Sicoob Creditiros	MG	100%	123.264	21.835	1.877	100%	100.440	19.591	1.680
Sicoob Copersul	MG	100%	166.473	26.289	1.453	100%	156.084	25.477	927
Sicoob Uberaba	MG	100%	186.011	26.477	495	100%	156.641	25.455	1.964
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	387.461	64.876	9.650	100%	293.792	62.065	2.746
Sicoob Credivar	MG	100%	822.988	114.511	11.757	100%	682.399	102.056	8.402
Sicoob Credivaz	MG	100%	136.580	32.166	1.618	100%	100.483	29.108	1.816
Sicoob Credimata	MG	100%	254.683	36.177	2.529	100%	219.175	36.392	2.023
Sicoob Credicooper	MG	100%	382.553	47.792	8.019	100%	300.205	43.928	1.458
Sicoob Credirama	MG	100%	220.528	37.738	3.865	100%	174.517	34.249	4.524
Sicoob Credisg	MG	100%	384.342	78.240	3.937	100%	351.499	73.977	3.301
Sicoob Credinosso	MG	100%	33.779	7.596	304	100%	29.940	7.644	578
Sicoob Credifemg	MG	100%	317.501	38.526	2.181	100%	242.000	37.590	3.451
Sicoob Saúde	MG	100%	73.041	8.441	1.246	100%	64.101	8.453	566
Sistema Regional Goiás			4.347.428	810.544	26.852		3.448.953	831.547	10.642
Sicoob Goiás Central	GO	100%	1.197.716	112.889	3.923	100%	795.785	112.022	4.672
Sicoob Agrorural	GO	100%	514.555	121.725	4.897	100%	399.171	122.619	6.719
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	173.744	30.335	1.319	100%	127.944	31.179	1.870
Sicoob Do Vale	GO	100%	243.528	33.727	994	100%	199.941	33.223	636
Sicoob Palmeiras	GO	100%	125.382	49.593	1.630	100%	113.095	47.934	1.892
Sicoob Crediforte	GO	-	-	-	-	100%	-	-	(2.700)
Sicoob Credisaúde	GO	-	-	-	-	100%	-	-	(684)
Sicoob Credijur	GO	100%	161.715	43.398	(104)	100%	133.925	43.141	1.241
Sicoob Credicapa	GO	100%	147.229	27.050	2.674	100%	106.794	25.270	392
Sicoob Credipar	TO	100%	234.851	40.075	1.997	100%	179.663	36.245	(3.520)
Sicoob Credi-SGPA	GO	-	-	-	-	100%	351.920	73.852	(7.127)
Sicoob Cerrado	GO	100%	84.761	17.716	1.339	100%	66.227	16.763	(54)
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	40.678	12.919	(265)	100%	37.014	12.896	703
Sicoob Emprecred	GO	100%	162.140	44.723	2.456	100%	131.551	44.660	(41)
Sicoob Secovicred	GO	100%	775.960	139.728	(918)	100%	402.876	101.472	1.563
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	130.317	38.327	2.833	100%	122.657	37.079	2.075
Sicoob Credicer	GO	100%	69.323	17.564	842	100%	48.527	16.955	641
Sicoob Crediadag	GO	100%	285.527	80.775	3.234	100%	231.865	76.237	2.363
Sistema Regional SC/RS			28.431.213	3.151.333	255.656		23.796.806	2.951.652	214.465
Sicoob Central SC/RS	SC	100%	8.774.493	401.450	14.065	100%	6.934.975	374.339	25.094
Sicoob Credicanoinhas/SC	SC	100%	828.827	104.291	10.510	100%	624.919	92.119	11.410
Sicoob Credial/SC	SC	100%	926.111	165.773	8.274	100%	820.780	159.206	5.865
Sicoob Credirio SC	SC	100%	384.048	26.786	2.161	100%	312.205	26.007	1.730
Sicoob Alto Vale	SC	100%	526.808	50.993	5.655	100%	416.549	46.670	5.278
Sicoob Credinorte	SC	100%	693.035	74.450	11.199	100%	573.091	71.104	6.071
Sicoob Creditaipu	SC	100%	864.701	175.521	7.109	100%	770.387	167.098	8.638
Sicoob Vale do Vinho	SC	100%	715.456	95.901	12.881	100%	620.327	91.189	6.476
Sicoob Caçador/SC	SC	100%	85.020	11.488	1.880	100%	72.162	10.511	867
Sicoob São Miguel SC	SC	100%	1.550.349	202.731	15.199	100%	1.355.979	193.950	18.412
Sicoob Valcredi Sul	SC	100%	385.883	54.882	1.435	100%	349.050	53.390	3.678
Sicoob - Crediauc/SC	SC	100%	1.141.643	144.323	14.544	100%	976.509	134.773	6.184
Sicoob Oestecredi	SC	100%	617.418	90.454	9.039	100%	547.773	85.686	5.510
Sicoob Maxicredito	SC	100%	3.061.720	345.290	50.837	100%	2.525.721	321.721	40.607
Sicoob Credija	SC	100%	864.094	125.953	12.557	100%	686.152	111.220	12.965
Sicoob Campos Novos	SC	100%	265.740	43.051	1.448	100%	274.185	41.702	1.335
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100%	417.342	48.693	2.279	100%	378.165	45.278	(886)
Sicoob Credisulca SC	SC	100%	968.102	151.944	12.575	100%	843.684	147.274	15.120
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	293.203	27.849	2.562	100%	234.052	27.267	966
Sicoob Original	SC	100%	454.299	57.687	4.918	100%	420.902	54.450	3.487
Sicoob Credivale/SC	SC	100%	568.917	58.441	3.909	100%	472.642	54.044	1.256
Sicoob/SC Canoas	SC	100%	113.031	21.484	566	100%	100.683	22.381	1.009
Sicoob Credicaruar SC/RS	SC	100%	436.367	94.814	7.437	100%	367.728	85.473	6.072
Sicoob Crediplanalto SC/RS	SC	100%	460.455	64.473	10.223	100%	393.065	60.065	6.922
Sicoob Euro Vale	SC	100%	121.615	18.684	1.692	100%	103.890	17.786	1.145

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Crediserra SC	SC	100%	116.105	19.841	1.624	100%	98.341	18.715	394
Sicoob Credinião	SC	100%	64.600	9.441	872	100%	54.555	8.742	427
Sicoob-Crediarauçária/SC	SC	100%	174.747	24.706	1.300	100%	144.743	22.109	1.755
Sicoob Trentocredi SC	SC	100%	402.762	69.572	6.256	100%	373.476	62.967	5.243
Sicoob Multicredi	SC	100%	176.332	43.921	111	100%	161.886	41.685	3.298
Sicoob/SC Credisserrana	SC	100%	134.126	12.695	731	100%	107.541	11.069	(502)
Sicoob Credisc	SC	100%	151.212	22.949	3.242	100%	131.497	20.332	2.444
Sicoob - Transcredi	SC	100%	709.477	108.694	12.959	100%	581.824	102.028	6.615
Sicoob Creditrã	SC	100%	57.156	11.726	684	100%	43.422	11.390	846
Credpom	SC	100%	69.036	10.444	778	100%	66.726	9.927	663
Sicoob Advocacia	SC	100%	322.062	44.931	4.532	100%	307.597	41.219	4.587
Sicoob Ecocredi	RS	100%	322.449	40.202	(5.741)	100%	334.617	35.094	(8.407)
Sicoob Cejascred	SC	100%	77.893	11.880	1.400	100%	83.307	10.979	868
Sicoob Cooperando	RS	100%	62.972	51.920	1.423	100%	63.124	50.447	1.042
Cruz Alta	RS	100%	71.606	11.003	530	100%	68.576	10.246	(20)
Sistema Regional São Paulo			24.151.178	3.901.625	110.049		20.913.805	3.827.398	136.776
Sicoob SP	SP	100%	6.221.604	270.526	5.696	100%	4.977.197	270.193	8.054
Sicoob Coopecredi	SP	100%	1.266.994	188.825	15.770	100%	1.272.167	187.527	18.761
Sicoob Cocrealpa	SP	100%	417.169	67.769	7.329	100%	354.883	65.326	3.639
Sicoob Credicitrus	SP	100%	6.588.049	1.624.042	105.578	100%	5.917.368	1.612.273	90.853
Sicoob Credimota	SP	100%	293.988	42.401	4.251	100%	199.814	38.639	3.026
Sicoob Cooplivre	SP	100%	324.934	40.331	3.260	100%	280.476	41.143	2.277
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	574.792	113.933	5.490	100%	474.715	114.171	12.467
Sicoob Credicoapec	SP	100%	486.002	101.239	8.384	100%	427.732	95.665	(3.577)
Sicoob Crediceripa	SP	100%	595.535	70.394	4.104	100%	473.050	66.741	7.461
Credicana	SP	100%	22.823	12.929	642	100%	13.023	12.215	11
Sicoob Coocreivre	SP	100%	391.391	143.471	4.839	100%	348.119	138.112	2.373
Sicoob Cocre	SP	100%	765.752	121.657	5.872	100%	651.944	115.878	7.462
Sicoob Credivale	SP	100%	371.426	66.388	5.504	100%	291.569	60.861	7.613
Credicoonai	SP	100%	838.803	98.978	(72.490)	100%	870.930	81.149	(50.207)
Sicoob Cecres	SP	100%	203.588	144.703	1.086	100%	205.336	150.691	4.461
Sicoob Cocred	SP	100%	4.593.387	750.154	1.655	100%	4.000.887	734.178	22.521
Sicoob Coopcred	SP	100%	106.554	29.132	1.912	100%	92.510	28.341	(559)
Sicoob Credlíder	SP	100%	88.387	14.753	1.167	100%	62.086	14.297	138
Sistema Regional Norte			7.197.809	963.292	86.443		5.215.351	901.082	84.104
Sicoob Norte	RO	100%	1.732.195	69.890	2.150	100%	827.593	60.389	3.501
Sicoob Credip	RO	100%	1.636.310	239.874	28.593	100%	1.216.116	215.219	25.897
Sicoob Ourocredi	RO	100%	235.332	50.235	4.131	100%	193.321	46.905	2.941
Sicoob Acre	AC	100%	52.999	20.864	2.190	100%	46.844	19.712	883
Sicoob Credjurd	RO	100%	88.629	25.084	2.802	100%	87.637	26.622	3.479
Sicoob Amazonia	RO	100%	555.825	116.699	6.582	100%	458.223	117.915	2.545
Sicoob Portocredi	RO	-	-	-	-	100%	296.737	64.609	4.287
Sicoob Credisul	RO	100%	2.274.666	337.634	35.479	100%	1.610.972	256.310	34.984
Sicoob Centro	RO	100%	577.930	93.599	3.838	100%	459.942	89.625	5.906
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	25.301	4.828	759	100%	17.966	3.777	(320)
Eucred	RO	100%	18.622	4.584	(80)	100%	-	-	-
Sistema Regional Planalto Central			2.346.005	562.887	32.299		2.079.446	553.733	33.668
Sicoob Planalto Central	DF	100%	718.128	198.976	7.637	100%	601.190	195.046	8.640
Sicoob Executivo	DF	100%	108.097	28.527	1.928	100%	109.174	26.218	1.884
Sicoob Judiciário	DF	100%	163.024	24.454	2.656	100%	124.437	23.829	2.559
Sicoob Credijustra	DF	100%	280.930	45.763	5.202	100%	250.312	44.655	5.249
Sicoob Credibrasília	DF	100%	227.531	37.894	547	100%	191.053	37.393	1.389
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	185.482	43.197	559	100%	182.675	40.180	571
Sicoob Cooperplan	DF	100%	27.605	7.321	542	100%	29.854	7.145	859
Sicoob Credfaz	DF	100%	198.003	84.554	5.120	100%	218.411	90.508	7.746
Sicoob Legislativo	DF	100%	60.163	16.409	565	100%	57.886	15.386	1.174
Sicoob Credsef	DF	100%	45.883	10.820	491	100%	43.864	10.715	545
Sicoob DFML	DF	100%	61.450	12.790	1.724	100%	57.402	12.164	1.775
Sicoob Empresarial	DF	100%	207.889	38.429	3.184	100%	166.320	37.998	2.164
Sicoob Credichapada	MG	100%	61.820	13.752	2.141	100%	46.867	12.495	(887)
Sistema Regional Cecremge			21.757.052	2.844.486	210.499		19.128.276	2.674.735	187.552
Sicoob Central Cecremge	MG	100%	6.548.395	287.696	3.276	100%	5.773.796	252.750	3.158
Sicoob Credipontal	MG	100%	662.847	78.206	9.136	100%	580.118	71.442	300
Sicoob Credirural	MG	100%	268.988	33.444	2.304	100%	238.091	32.241	1.728
Sicoob Saromcredi	MG	100%	344.942	47.857	4.014	100%	289.939	45.437	3.802

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Creditril	MG	100%	332.836	48.724	2.696	100%	293.137	47.766	2.737
Sicoob Credileite	MG	100%	70.386	9.947	1.194	100%	57.166	8.430	292
Sicoob Credicom	MG	100%	3.148.131	460.137	38.341	100%	3.009.055	435.497	35.988
Sicoob Cofal	MG	100%	211.370	45.328	3.215	100%	202.948	43.280	3.315
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	50.137	7.505	1.570	100%	40.650	7.013	311
Sicoob Divicred	MG	100%	524.244	60.055	4.582	100%	451.337	58.073	5.891
Sicoob Credivale	MG	100%	12.947	5.917	192	100%	11.629	5.792	101
Sicoob Credicopa	MG	100%	516.003	110.797	5.849	100%	444.668	105.168	5.856
Sicoob Ascicred	MG	100%	291.386	35.062	3.945	100%	244.925	33.732	4.420
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	268.962	54.749	3.948	100%	210.896	53.880	3.111
Sicoob AC Credi	MG	100%	222.959	42.482	2.655	100%	190.594	39.748	6.262
Sicoob Coocrez	MG	100%	58.825	23.642	964	100%	61.833	23.017	951
Cecref	MG	100%	60.854	24.627	581	100%	55.361	24.060	764
Sicoob Cecremec	MG	100%	13.134	6.988	177	100%	11.244	7.277	394
Sicoob Coopsef	MG	100%	228.856	72.975	5.395	100%	222.322	77.104	6.373
Sicoob Coopjus	MG	100%	179.139	61.516	2.033	100%	167.607	59.184	1.893
Sicoob Nossacoop	MG	100%	379.215	36.508	6.475	100%	324.692	35.175	3.107
Sicoob Creditável	MG	100%	44.195	7.981	165	100%	41.014	7.629	435
Sicoob Credesp	MG	100%	171.501	22.252	1.812	100%	153.201	20.160	659
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	465.859	82.469	1.979	100%	436.418	83.568	7.581
Sicoob Credicenm	MG	100%	228.279	24.294	4.094	100%	177.442	21.862	1.548
Sicoob Acicredi	MG	100%	48.140	7.093	579	100%	37.094	6.868	299
Sicoob Cosmipa	MG	100%	139.417	58.411	2.373	100%	107.466	56.467	3.086
Sicoob Cosemi	MG	100%	9.403	7.166	133	100%	8.995	7.007	173
Sicoob Credimepi	MG	100%	751.573	92.857	10.181	100%	590.588	84.236	8.244
Sicoob Credibelgo	MG	-	-	-	-	100%	-	-	158
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	339.087	46.896	5.520	100%	280.420	42.352	4.031
Sicoob Credinova	MG	100%	334.246	53.807	(1.048)	100%	303.447	53.087	3.076
Coopaço	MG	100%	16.714	14.386	102	100%	16.584	13.390	121
Sicoob Credigerais	MG	100%	404.615	96.627	7.894	100%	336.207	87.594	6.986
Sicoob Paraisocred	MG	100%	90.669	15.859	1.612	100%	84.714	14.414	574
Coopertim	MG	100%	10.603	9.344	450	100%	10.210	8.979	1.669
Sicoob Copesita	MG	100%	50.853	18.139	963	100%	44.524	17.781	1.256
Sicoob Credimed	MG	100%	31.783	10.031	265	100%	29.272	9.503	225
Sicoob Triangulo	MG	100%	18.930	7.371	28	100%	15.981	7.248	(62)
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	81.738	12.600	1.294	100%	64.667	11.400	715
Sicoob Credimontes	MG	100%	61.043	12.686	807	100%	59.792	13.524	367
Credfenas	MG	100%	28.494	2.800	(310)	100%	31.096	2.948	(175)
Sicoob Coopcredi	MG	100%	50.611	9.602	692	100%	44.311	9.123	20
Sicoob Copermec	MG	100%	518.410	74.081	10.591	100%	400.124	71.182	8.257
Sicoob Coopemata	MG	100%	689.800	93.070	15.501	100%	538.204	86.206	12.435
Sicoob Engecred	MG	-	-	-	-	100%	-	-	(798)
Credisam	MG	100%	9.015	8.066	120	100%	8.678	7.729	121
Sicoob Ufvcredi	MG	100%	72.893	26.899	1.456	100%	69.304	26.002	1.645
Coopoços	MG	100%	9.762	6.660	347	100%	9.463	6.275	444
Sicoob Crediserv	MG	100%	28.129	14.811	606	100%	27.266	14.360	254
Sicoob Coopemg	MG	100%	245.049	28.510	7.260	100%	194.339	23.982	3.511
Sicoob Aracoop	MG	100%	1.225.796	181.519	14.169	100%	1.107.568	160.250	14.001
Sicoob Jus-Mp	MG	100%	289.051	46.437	5.116	100%	264.301	44.327	5.051
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	68.530	24.374	408	100%	64.496	24.202	853
Sicoob Credpit	MG	100%	139.917	16.990	1.893	100%	117.171	15.266	1.952
Sicoob Sul de Minas	MG	100%	88.821	12.389	1.001	100%	73.927	11.773	2.066
Sicoob Credileste	MG	100%	210.612	40.470	4.735	100%	160.105	37.056	3.027
Sicoob Credialto	MG	100%	181.330	26.534	1.362	100%	145.802	24.229	(445)
Cecrem	MG	100%	6.706	6.142	38	100%	6.847	6.480	210
Sicoob Credjus	MG	100%	67.451	30.286	1.941	100%	63.610	27.937	1.754
Cooptek	MG	100%	16.710	15.842	382	100%	17.480	16.952	293
Coopseps	MG	100%	8.382	6.692	(86)	100%	8.107	6.382	13
Tupicred	MG	-	-	-	-	100%	1.847	1.683	77
Sicoob Cooppecic	MG	100%	5.494	4.589	61	100%	5.943	5.015	198
Sicoob Secovicred MG	MG	100%	102.886	13.293	1.470	100%	88.243	12.242	891
Sistema Regional Cecresp			6.250.116	2.052.242	68.050		5.899.418	2.108.204	90.684
Sicoob Central Cecresp	SP	100%	1.740.763	129.606	3.095	100%	1.629.743	135.870	5.717
Sicoob Cred Copercana	SP	100%	54.330	20.204	543	100%	51.699	19.655	631
Sicoob Credsaúde	SP	100%	13.892	2.559	71	100%	11.095	2.736	183

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Coopluiza	SP	100%	18.986	16.642	891	100%	17.102	14.797	722
Credirhodia	SP	100%	13.785	9.710	267	100%	13.807	9.671	(194)
Coopemesp	SP	100%	26.700	16.348	236	100%	26.357	17.193	503
Coopmil	SP	100%	292.158	142.163	1.667	100%	292.347	142.177	4.011
Sicoob Credimogiana	SP	100%	290.446	41.932	1.199	100%	266.232	33.952	2.720
Sicoob Coopercredi - SP	SP	100%	87.649	67.321	(1.014)	100%	93.360	66.229	(1.347)
Copercred	SP	100%	16.668	13.036	96	100%	16.183	12.921	27
Sicoob Credmetal	SP	100%	16.248	11.551	23	100%	17.477	12.289	279
Sicoob Circuito das Aguas	SP	100%	45.357	7.932	412	100%	45.653	7.883	121
Sicoob Cressem	SP	100%	200.883	148.893	7.818	100%	192.992	150.616	7.845
Sicoob Cred Acif	SP	100%	230.384	26.015	1.672	100%	186.214	22.597	545
Copermed de Jaboticabal	SP	-	-	-	-	100%	-	-	(45)
Sicoob Cooptransp	SP	100%	17.199	10.722	58	100%	17.795	11.438	(257)
Sicoob Crediçucar	SP	100%	144.503	14.268	1.543	100%	110.627	13.392	434
Magiscred	SP	100%	83.216	15.164	(1.690)	100%	87.282	15.880	(175)
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	46.073	22.558	(591)	100%	44.989	22.425	(561)
Ouircred	SP	100%	102.776	15.733	869	100%	95.686	14.228	846
Sicoob Crediacisc	SP	100%	28.118	4.102	131	100%	25.526	3.808	(37)
Crediprodesp	SP	100%	20.921	19.821	385	100%	20.584	20.395	752
Sicoob Credicor/SP	SP	100%	47.092	6.836	970	100%	40.497	7.479	1.109
Sicoob Grande ABC	SP	100%	25.592	4.748	10	100%	21.549	4.829	87
Sicoob Cooperac	SP	100%	96.190	12.764	417	100%	83.713	13.796	1.005
Sicoob Crediacil	SP	100%	122.762	15.246	1.861	100%	94.177	12.192	733
Sicoob Credceg	SP	100%	308.215	63.650	8.978	100%	304.850	65.310	6.874
Sicoob Cred-Aci	SP	100%	30.264	5.339	230	100%	28.474	5.680	601
Judcred	SP	100%	5.433	3.298	56	100%	5.790	3.290	218
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	17.772	5.713	165	100%	16.144	5.422	446
Sicoob	SP	100%	96.888	14.764	148	100%	84.017	14.347	1.009
Metalcred da Grande São Paulo	SP	100%	50.331	42.466	786	100%	49.225	43.968	1.861
Sicoob Crediacirc	SP	-	-	-	-	100%	-	-	491
Sicoob Acicred	SP	100%	44.792	8.417	482	100%	41.060	8.149	479
Sicoob Cooperace	SP	100%	30.530	7.992	(119)	100%	27.480	8.289	722
Sicoob Cooperaso	SP	100%	40.096	14.003	266	100%	38.065	13.176	213
Sicoob Paulista	SP	100%	347.008	48.062	4.691	100%	273.128	40.268	1.170
Sicoob Cecresa	SP	100%	11.194	8.761	(559)	100%	11.218	9.001	142
Cooperserv	SP	100%	38.788	14.216	1.161	100%	35.999	13.133	1.186
Cosae	SP	-	-	-	-	100%	-	-	(592)
Barracred Cosan	SP	100%	143.047	136.487	3.970	100%	135.597	120.101	3.159
Crediprodam	SP	100%	6.330	6.236	(11)	100%	7.105	7.145	110
Nossa Terra	SP	100%	13.664	13.018	333	100%	14.291	13.996	571
Coopercredi Fleury	SP	100%	9.876	9.369	218	100%	10.148	10.076	329
Sicoob Coopernapi	SP	100%	6.837	1.054	17	100%	6.107	2.330	(160)
Cooperemb	SP	100%	415.138	329.118	13.913	100%	408.126	340.138	17.587
Coopincor	SP	100%	-	-	-	100%	29.804	27.742	1.281
Credifam	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	169
Sicoob Santa	SP	100%	35.180	28.917	648	100%	34.093	30.639	1.078
Coocresb	SP	100%	5.193	2.836	62	100%	4.850	2.754	49
Crediacbc	SP	100%	36.723	25.847	445	100%	35.789	25.233	767
Cred Serv	SP	100%	14.290	13.413	679	100%	14.439	14.061	840
Sicoob Cooperfac	SP	-	-	-	-	100%	-	-	241
Cooper Vera Cruz	SP	-	-	-	-	100%	7.881	7.494	376
Cooperparques	SP	-	-	-	-	100%	-	-	(35)
Sicoob Cooper 7	SP	100%	13.911	10.980	1.147	100%	12.940	11.520	974
Cooperalesp	SP	-	-	-	-	100%	-	-	987
Avibras	SP	-	-	-	-	100%	-	-	534
Usagro	SP	100%	13.277	11.858	371	100%	12.822	11.497	395
Coopernitro	SP	-	-	-	-	100%	-	-	170
Coopervale	SP	100%	11.614	10.350	327	100%	12.216	11.369	456
Cooper-Sekurit	SP	-	-	-	-	100%	-	-	305
Piloncred	SP	100%	2.952	2.789	24	100%	2.764	2.645	94
Sicoob Pilkington	SP	-	-	-	-	100%	9.231	8.937	505
Selene	SP	100%	3.222	2.945	79	100%	3.167	3.015	152
Cooperpak	SP	100%	21.701	20.118	1.232	100%	22.961	21.276	1.490
Credi-Camda	SP	100%	5.579	5.055	67	100%	5.376	4.862	144
Coopermsd	SP	100%	13.191	12.718	237	100%	12.888	12.884	506

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			30.06.2019
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	
Cooperjs	SP	100%	2.385	2.236	(3)	100%	2.464	2.427	57
Crediscoop	SP	-	-	-	-	100%	-	-	(33)
Empresas Itau	SP	-	-	-	-	100%	-	-	200
Itapira	SP	-	-	-	-	100%	-	-	418
Eaton Valinhos	SP	100%	10.681	10.079	(28)	100%	10.962	10.420	77
Credi Nestlé	SP	100%	70.246	68.177	997	100%	70.748	69.996	2.932
Coopertel	SP	-	-	-	-	100%	-	-	57
Mondelez	SP	100%	43.082	39.942	1.361	100%	43.198	41.865	1.479
Cofasa	SP	-	-	-	-	100%	3.712	3.616	46
SKF	SP	100%	11.967	11.502	324	100%	12.739	12.853	465
Cooperfeis	SP	-	-	-	-	100%	-	-	150
Usicred	SP	100%	100.541	93.006	2.476	100%	98.526	94.636	3.307
Morian	SP	100%	7.337	6.848	419	100%	7.552	7.015	427
Confab	SP	100%	10.750	9.786	258	100%	11.879	11.575	400
Crediaços	SP	-	-	-	-	100%	9.725	9.273	170
Elgin	SP	100%	5.831	5.107	192	100%	5.511	5.140	308
Cooperalpina	SP	-	-	-	-	100%	-	-	248
Credicebrace	SP	-	-	-	-	100%	-	-	618
Parker Hannifin	SP	-	-	-	-	100%	-	-	83
Metalcoopercred	SP	100%	12.453	10.837	699	100%	11.787	11.289	357
Coopaspacer	SP	-	-	-	-	100%	-	-	37
Credirhodia Paulínea	SP	100%	15.753	14.915	527	100%	16.196	16.187	517
Credieaton	SP	-	-	-	-	100%	-	-	53
Colorado	SP	100%	27.789	24.393	1.217	100%	25.334	23.317	1.411
Novelis	SP	100%	12.069	11.163	401	100%	11.537	11.101	443
Credmil	SP	100%	2.435	1.674	3	100%	2.618	1.604	(3)
Coopertrem	SP	100%	8.971	8.738	45	100%	8.929	8.894	187
Coopertakatapetri	SP	-	-	-	-	100%	-	-	1.181
Monsanto	SP	-	-	-	-	100%	-	-	82
Villares Metals	SP	100%	18.190	17.034	796	100%	19.149	18.443	766
Coopmwm Internacional	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	360
Sicoob Credsaopaulo	SP	100%	313.912	41.136	(2.618)	100%	306.124	40.358	331
Sistema Regional Nordeste			2.133.362	337.964	20.936		1.573.302	328.450	19.888
Sicoob Central NE	PB	100%	595.699	32.918	18	100%	322.571	32.261	16
Sicoob Ceará	CE	100%	64.942	13.748	1.434	100%	58.528	13.725	782
Sicoob Centro Nordeste	PB	100%	36.439	15.437	500	100%	34.121	15.877	649
Sicoob Leste	AL	100%	114.622	35.245	2.841	100%	94.108	34.020	3.038
Sicoob Coopercret	PB	100%	28.875	8.630	29	100%	28.138	8.396	167
Sicoob Potiguar	RN	100%	48.377	10.116	436	100%	37.785	8.321	133
União Paraibana	PB	-	-	-	-	100%	-	-	(704)
Sicoob Pernambuco	PE	100%	229.804	33.071	3.271	100%	200.485	32.689	1.726
Sicoob Piauí	PI	100%	56.460	7.651	216	100%	43.861	6.876	(19)
Sicoob Centro Leste Maranhense	MA	100%	160.221	35.659	2.998	100%	120.153	33.142	(316)
Sicoob Oeste Maranhense	MA	100%	80.720	14.153	300	100%	59.333	13.585	479
Sicoob Paraiba	PB	100%	490.960	84.770	7.122	100%	370.689	84.718	11.288
Sicoob Sul Maranhense	MA	100%	50.871	3.827	187	100%	29.701	3.306	194
Sicoob Rio Grande do Norte	RN	100%	175.371	42.739	1.583	100%	173.828	41.536	2.376
Sistema Regional Rondon			2.388.094	303.617	6.550		1.653.620	283.082	2.243
Sicoob Central Rondon	MT	100%	560.812	37.394	573	100%	270.311	36.859	1.210
Sicoob Uniao MT/MS	MT	100%	399.916	50.977	(1.680)	100%	348.194	46.644	(2.392)
Sicoob Primavera MT	MT	100%	365.130	41.086	2.173	100%	240.038	35.387	2.068
Sicoob Cerrado MT	MT	100%	158.879	22.756	157	100%	106.899	19.070	532
Sicoob Ipê	MS	100%	62.837	5.724	990	100%	48.091	4.248	(198)
Sicoob Integração	MT	100%	320.074	63.076	(454)	100%	277.849	63.604	709
Sicoob Centro Sul MS	MS	100%	80.776	15.893	1.405	100%	74.627	15.452	1.080
Sicoob Norte MT	MT	100%	257.145	28.468	1.301	100%	155.904	25.099	899
Sicoob Fronteiras	RO	100%	182.524	38.242	2.085	100%	131.707	36.720	(1.665)
Sistema Regional Unicoob			10.829.901	1.185.358	71.264		8.695.218	1.109.327	47.714
Sicoob Central Unicoob	PR	100%	2.430.546	130.600	(631)	100%	1.723.411	126.223	644
Sicoob Cooesa	PA	100%	77.336	12.650	1.495	100%	56.262	13.138	465
Coimppa	PA	100%	98.745	58.169	3.268	100%	94.050	57.559	2.795
Sicoob Unidas	PA	100%	68.817	20.523	303	100%	57.858	19.616	(392)
Sicoob Metropolitanano	PR	100%	1.868.284	211.063	14.178	100%	1.563.063	195.009	16.933
Sicoob Vale Sul	PR	100%	671.379	72.203	9.511	100%	521.919	63.508	(57)
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	306.764	35.042	4.763	100%	232.612	29.657	2.173

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	30.06.2020			30.06.2019			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Unicoob Meridional	PR	100%	672.720	74.454	6.594	100%	559.734	71.754	5.396
Sicoob Ouro Verde	PR	100%	1.167.911	158.005	10.785	100%	1.012.139	159.256	5.241
Sicoob Unicoob Ouro Branco	PR	100%	262.510	39.589	(4.525)	100%	254.087	35.287	(3.043)
Sicoob Sul	PR	100%	786.019	86.821	15.071	100%	639.381	74.885	3.951
Sicoob Credicapital	PR	100%	727.774	79.071	3.284	100%	616.311	71.087	1.274
Sicoob Aliança	PR	100%	349.039	59.348	2.048	100%	308.640	55.874	5.681
Sicoob Arenito	PR	100%	389.471	36.974	2.550	100%	300.805	34.960	3.025
Sicoob Marechal	PR	100%	111.601	14.476	1.236	100%	88.874	13.382	408
Sicoob Unicoob Integrado	PR	100%	432.981	41.461	(793)	100%	347.069	38.236	2.347
Sicoob Horizonte	PR	100%	114.037	16.676	(454)	100%	94.924	16.918	18
Sicoob Médio Oeste	PR	100%	199.489	26.443	2.339	100%	161.718	22.116	141
Sicoob Transamazônica	PA	100%	94.479	11.791	244	100%	62.359	10.863	715
Sistema Regional Unimais			1.776.606	192.100	8.055		1.667.102	183.825	9.297
Sicoob Unimais	SP	100%	520.066	26.568	581	100%	498.780	28.467	2.064
Sicoob Unimais Mantiqueira	SP	100%	417.180	53.288	1.801	100%	347.826	45.749	2.559
Unimais Centro Leste Paulista	SP	100%	274.660	37.717	809	100%	255.796	34.635	1.527
Unimais Metropolitana	SP	100%	564.699	74.526	4.864	100%	564.701	74.973	3.146
Sistema Regional Uni			14.512.486	2.323.564	169.554		11.616.268	2.289.141	132.747
Sicoob Uni	GO	100%	4.277.649	155.666	6.761	100%	3.188.344	151.218	4.742
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	2.076.086	514.052	44.215	100%	1.450.813	491.548	37.083
Sicoob Coopercred	GO	100%	286.817	108.879	386	100%	268.143	108.193	3.059
Sicoob Mineiros	GO	100%	496.846	185.021	11.001	100%	363.729	182.152	12.592
Sicoob Credigoiás	GO	100%	186.585	77.058	6.431	100%	140.573	93.718	(2.196)
Sicoob Goiânia	GO	100%	202.157	41.260	907	100%	236.765	38.822	3.016
Sicoob Credseguro	GO	100%	349.268	121.466	5.053	100%	330.483	123.614	7.346
Sicoob Engecred-Go	GO	100%	1.013.539	219.080	17.256	100%	944.062	215.204	15.396
Sicoob Lojicred	GO	100%	146.234	31.935	(444)	100%	121.475	30.552	1.265
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	20.297	13.209	571	100%	18.939	12.943	526
Sicoob Empresarial	GO	100%	156.810	26.690	3.703	100%	113.018	24.574	2.937
Sicoob Cooprem	GO	100%	71.221	12.406	1.025	100%	44.209	11.880	1.283
Sicoob Unicentro Brasileira	GO	100%	3.143.589	471.994	47.684	100%	2.636.567	480.698	18.754
Sicoob Uniam	AM	100%	161.799	49.032	2.337	100%	139.583	48.249	4.887
Sicoob Unisaúde Goiás	GO	100%	263.555	42.427	4.455	100%	214.203	38.273	2.671
Sicoob Unirondônia	RO	100%	257.888	36.319	2.416	100%	223.114	34.245	2.178
Sicoob Unicentro Norte Goiano	GO	100%	821.855	130.487	12.659	100%	637.290	117.934	9.356
Sicoob Roraima	RR	100%	32.520	8.669	1.200	100%	24.864	8.003	805
Sicoob Unirbo	AC	100%	126.571	28.543	2.411	100%	134.845	26.530	1.351
Sicoob Unigarulhos	SP	-	-	-	-	100%	107.343	18.322	4.164
Medcred Ribeirão Preto	SP	100%	32.776	4.013	(1.812)	100%	35.327	4.275	-
Sicoob Uni Sudeste	MG	100%	388.425	45.357	1.340	100%	242.580	28.194	1.532
Sistema Regional Rio			2.142.839	313.097	12.619		1.946.523	309.111	8.603
Sicoob Central Rio	RJ	100%	727.748	41.147	1.151	100%	638.862	43.065	2.503
Sicoob Servidores	ES	100%	82.345	29.706	1.705	100%	75.627	28.786	1.008
Sicoob Cecemef	RJ	100%	443.026	55.227	(994)	100%	457.025	57.692	(1.344)
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	175.226	69.669	5.694	100%	165.710	67.871	4.511
Sicoob Fluminense	RJ	100%	208.591	40.304	295	100%	165.717	37.150	330
Sicoob Coopvale	RJ	100%	26.342	9.190	1.317	100%	24.374	8.682	570
Sicoob Credicor/RJ	RJ	100%	27.158	6.978	(405)	100%	25.304	6.373	(967)
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	138.057	14.925	1.999	100%	81.535	14.053	411
Sicoob Coomperj	RJ	100%	314.345	45.951	1.857	100%	312.369	45.439	1.581
Fundos de Investimento			3.596.405	3.545.794	49.949		3.155.242	3.074.814	81.349
Minascoop FI - RF - CP	DF	100%	206.658	205.489	1.136	100%	26.299	25.706	939
Bancoob Centralização FI - RF - CP	DF	100%	1.705.404	1.680.262	24.906	100%	1.597.562	1.562.086	36.682
Sicoob Institucional FI - RF - CP	DF	100%	1.406.847	1.383.503	23.188	100%	1.467.571	1.426.874	38.204
Sicoob Previdenciário FI - RF - IMA-B	DF	100%	25.256	25.714	(466)	100%	25.316	23.803	3.056
Sicoob Agências FI - Imobiliário	DF	100%	33.224	31.871	1.165	100%	33.064	31.255	1.098
Sicoob Multimercado FI	DF	100%	18.995	18.955	9	100%	1.836	1.800	3
Sicoob SP FI - Renda Fixa	DF	100%	200.020	200.000	12	100%	-	-	-
Sicoob Ações FI	DF	-	-	-	-	100%	3.593	3.291	160
Sicoob Unimais FI - Renda Fixa - CP	DF	-	-	-	-	100%	-	-	243
Sicoob Cocred FI - RF - CP	DF	-	-	-	-	100%	-	-	99
Sicoob Cocred FI - Multim. - CP	SP	-	-	-	-	100%	-	-	865
Total			241.798.657	30.569.002	1.611.313		200.502.579	29.175.137	1.455.451

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.8. Movimentação de cooperativas

A seguir, estão apresentadas as movimentações de cooperativas filiadas, incorporadas e desfiliações no 1º semestre de 2020:

2.8.1. Filiação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Norte	Eucred

2.8.2. Incorporação de cooperativas

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob Norte	Sicoob Portocredi	Sicoob Norte	Sicoob Credisul
Sicoob Cecresp	Cofasa	Sicoob Cecresp	Sicoob Paulista
Sicoob Cecresp	Coop Zanettini	Sicoob Cecresp	Metalcred da Grande São Paulo
Sicoob Cecresp	Crediaços	Sicoob Cecresp	Cooperemb
Sicoob Cecresp	Cooper Vera Cruz	Sicoob Cecresp	Sicoob Credimogiana
Sicoob Goiás	Sicoob Credi-SGPA	Sicoob Goiás	Sicoob Secovicred
Sicoob Uni	Sicoob Uniguarulhos	Sicoob Uni	Sicoob Uni Sudeste

2.8.3. Desfiliação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Cecremge	Tupicred
Sicoob Cecresp	Coopincor
Sicoob Cecresp	Sicoob Pilkington

2.9. Eliminações entre entidades do Sicoob

Balanços patrimoniais combinados	30.6.2020			31.12.2019		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo - Circulante e não circulante						
Caixa e equivalentes de caixa	72.384.524	(46.259.645)	26.124.879	44.385.045	(31.944.699)	12.440.346
Depósitos compulsórios no Banco Central	1.510.306	-	1.510.306	1.281.858	-	1.281.858
Ativos financeiros	149.996.518	(55.292.632)	94.703.886	137.060.319	(47.040.425)	90.019.893
Outros ativos	10.566.947	(157.619)	10.409.328	10.919.496	(194.822)	10.724.675
Créditos tributários	234.650	-	234.650	161.473	-	161.473
Investimentos em participações em coligadas e controladas	4.883.308	(4.318.498)	564.810	4.596.079	(4.061.207)	534.872
Imobilizado	2.166.514	-	2.166.514	2.055.925	-	2.055.925
Intangível	55.890	-	55.890	42.383	-	42.383
Total do Ativo	241.798.657	(106.028.393)	135.770.263	200.502.579	(83.241.153)	117.261.426
Passivo - Circulante e não circulante						
Passivos financeiros	198.299.516	(98.510.030)	99.789.486	159.487.493	(76.354.701)	83.132.792
Provisões	551.133	-	551.133	692.376	-	692.376
Obrigações fiscais	110.924	-	110.924	142.999	-	142.999
Outros passivos	10.656.770	264.306	10.921.076	9.889.073	244.665	10.133.738
Total do passivo	209.618.343	(98.245.724)	111.372.619	170.211.941	(76.110.036)	94.101.905
Patrimônio Líquido	32.180.314	(7.782.670)	24.397.644	30.290.638	(7.131.117)	23.159.521
Total do passivo e do patrimônio líquido	241.798.657	(106.028.394)	135.770.263	200.502.579	(83.241.153)	117.261.426

Demonstrações combinadas do resultado	30.06.2020			30.06.2019		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da intermediação financeira	7.475.940	(1.092.376)	6.383.564	8.041.158	(1.568.464)	6.472.693
Despesas da intermediação financeira	(2.256.639)	1.050.118	(1.206.522)	(3.194.007)	1.494.851	(1.699.156)
Provisões para perdas relativas ao risco de crédito	(1.393.274)	7.123	(1.386.151)	(1.251.166)	4.627	(1.246.539)
Receitas operacionais	3.292.177	(1.184.104)	2.108.073	3.388.540	(1.573.712)	1.814.829
Despesas operacionais	(5.133.459)	1.032.236	(4.101.223)	(5.131.871)	1.365.330	(3.766.540)
Provisões contingenciais	(116.959)	-	(116.959)	(114.860)	-	(114.860)
Resultado não operacional	(40.581)	-	(40.581)	(14.193)	-	(14.193)
Imposto de renda e contribuição social	(67.960)	-	(67.960)	(95.724)	-	(95.724)
Participação nos lucros	(63.587)	-	(63.587)	(49.892)	-	(49.892)
Lucros líquido do semestre	1.695.659	(187.004)	1.508.655	1.577.986	(277.368)	1.300.618
Juros sobre o capital próprio	(84.346)	-	(84.346)	(122.535)	-	(122.535)
Lucros após os juros sobre o capital próprio	1.611.313	(187.004)	1.424.309	1.455.451	(277.368)	1.178.083

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.10. Eventos subsequentes

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

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

Não houve situações caracterizadas como eventos subsequentes.

Nota 3 - Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Estimativas contábeis e julgamentos

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 3 e requerem que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, As provisões associadas ao risco de crédito, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas semestralmente de modo a refletir a melhor informação disponível.

3.2. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

3.3. Moeda estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

3.4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez 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. São utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de acordo com a Nota 4.

3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Estão compostos por operações com lastros em títulos públicos federais, conforme Nota 6.2.

3.6. Títulos e valores mobiliários

Quando aplicável, os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (a) Títulos para negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- (b) Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.
- (c) Títulos disponíveis para venda** - Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucros ou prejuízos com títulos e valores mobiliários.

3.7. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular 3.082/2002 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos, conforme Nota 6.1.1.

3.8. Provisões associadas ao risco de crédito

As provisões associadas ao risco de crédito são determinadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” o de menor risco e “H” o de maior risco. Tais regras também são aplicáveis às provisões para garantias prestadas, no passivo.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível “H” é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, após decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível “H”. Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. As provisões associadas ao risco de crédito, considerada

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

3.9. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial, segundo a Nota 9.

3.10. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados, segundo a Nota 10. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso - 5%, equipamentos de uso - 10%; veículos e processamento de dados - 20%.

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

3.11. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob ou exercidos com essa finalidade conforme Nota 11. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%.

3.12. Teste de *impairment* (redução ao valor recuperável)

Os itens do imobilizado, assim como os ativos intangíveis estão sujeitos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável acordo com o CPC 01 (R1). Caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável, a perda é reconhecida no resultado do período reduzindo, por consequência, os saldos dos itens em que foram identificadas tais perdas (Notas 10 e 11).

3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

3.14. Depósitos

Os depósitos no Sicoob estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, sendo eles recibos de depósito cooperativo - RDC e certificados de depósito bancário - CDB, interfinanceiros e sob aviso, de acordo com a Nota 12.1.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas no período.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo (RDC e CDB) estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia, podendo ser pós ou pré-fixados pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

3.15. Obrigações por operações compromissadas

As obrigações por operações compromissadas, de acordo com a Nota 12.2 são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.16. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável e estão compostos preponderantemente por captações efetuadas com órgãos oficiais, como BNDES/Finame, MAPA/Funcafé e Fundos Constitucionais conforme Nota 12.5.

3.17. Benefícios a Empregados - Previdência Complementar

O plano de previdência instituído pelo Bancoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais do patrocinador são reconhecidas como despesa no resultado do período.

3.18. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%. A contribuição social, no caso de bancos, foi constituída à alíquota de 15% para os meses de janeiro e fevereiro e de 20% a partir do mês de março, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes. Para as cooperativas de crédito, a alíquota da contribuição social é de 15%.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Ambos os créditos tributários são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 3.355/06. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, de acordo com a Nota 13.1.2.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- (a) **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- (b) **Causas Judiciais** - São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- (c) **Obrigações Legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.21. Pronunciamentos técnicos - CPCs

O Conselho Monetário Nacional aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC. Os pronunciamentos aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) - Pronunciamento conceitual básico - aprovado pela Resolução CMN 4.144/2012;
- CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - aprovado pela Resolução CMN 3.566/2008;
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa - aprovado pela Resolução CMN 4.720/2019;
- CPC 05 (R1) - Divulgação de partes relacionadas - aprovado pela Resolução CMN 4.636/2018;
- CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - aprovado pela Resolução CMN 3.989/2011;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - aprovado pela Resolução CMN 4.007/2011;
- CPC 24 - Evento subsequente - aprovado pela Resolução CMN 3.973/2011;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - aprovado pela Resolução CMN 3.823/2009;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados - aprovado pela Resolução CMN 4.424/2015; e
- CPC 46 - Mensuração do valor justo - aprovado pela Resolução CMN 4.748/2019.

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Conselho Monetário Nacional. No entanto, os seguintes CPCs foram adotados parcialmente pelo CMN por meio da emissão das seguintes normas:

- CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN 4.524/2016;
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN 4.534/2016; e
- CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN 4.535/2016.

Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Caixa e equivalentes de caixa	30.6.2020	31.12.2019
Disponibilidades	1.353.378	1.373.175
Moeda nacional	1.324.213	1.356.281
Moeda estrangeira	29.165	16.894
Equivalentes de caixa	24.771.502	11.067.171
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	24.770.433	11.065.358
Aplicações em depósitos de poupança	1.069	1.813
Total	26.124.880	12.440.346

Nota 5 - Depósitos compulsórios no Banco Central

Composição	30.6.2020	31.12.2019
Reservas compulsórias em espécie	5.333	5.597
Reservas compulsórias - depósitos de poupança	1.503.928	1.275.251
Outros depósitos no BCB	1.045	1.010
Total	1.510.306	1.281.858
Circulante	1.510.306	1.281.858
Não circulante	-	-

O resultado das aplicações compulsórias no semestre foi de R\$ 22.741 (30 de junho de 2019 – R\$ 24.724).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 6 - Ativos financeiros

6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Estão classificados como "disponíveis para venda", "títulos para negociação" e "mantidos até o vencimento". A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

- (a) **Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** - é utilizada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- (b) **Certificados do Tesouro Nacional (ECTNs)** - títulos do Tesouro Nacional relativos às renegociações de operações de crédito rural assumidas de cooperativas associadas, com valor de face equivalente ao valor da dívida, atualizados a taxa de 12% ao ano, mais IGP-M.
- (c) **Fundos de investimento (FIs)** - as cotas de fundos utilizadas são aquelas informadas pelos administradores dos fundos de investimentos relativas ao último dia útil.
- (d) **Fundos de investimentos em direitos creditórios (FIDCs)** - cotas subordinadas - utiliza-se o valor da última cota informada pelo administrador do fundo, que representa o valor justo do patrimônio do fundo. No caso do FIDC, utiliza-se o valor da cota subordinada.
- (e) **Títulos privados** - são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os spreads médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.
- (f) **Instrumentos financeiros derivativos** - metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na [B]³ ou no SELIC, exceto as cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

Os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento" são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da Administração do Sicoob em mantê-los até o vencimento.

As cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na Circular 3.068/2001. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria "disponível para venda", uma vez que não se enquadram nas demais categorias.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.1.1. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Classificação/Papéis	Prazo de Vencimento			30.6.2020	31.12.2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo final	Saldo final
I – Títulos disponíveis para venda	4.890.599	2.908.326	16.296.596	24.095.521	25.492.406
Carteira própria	1.938.566	1.709.220	8.792.791	12.440.577	14.137.850
Letras Financeiras do Tesouro	1.535.634	368.755	5.892.054	7.796.443	9.797.280
Letras do Tesouro Nacional	-	-	1.214	1.214	-
Certificados de Depósito Bancário	-	-	-	-	1.737
Cotas de fundos de investimento	227.114	-	-	227.114	266.813
Letras Financeiras - LF	175.818	1.275.586	2.746.071	4.197.475	3.830.052
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	69.107	69.107	70.027
Certificados do Tesouro Nacional	-	56.610	24.335	80.945	87.777
Cédula de Produto Rural	-	-	39.856	39.856	-
Debêntures	-	-	20.154	20.154	20.202
Outros	-	8.269	-	8.269	63.962
Vinculados a operações compromissadas	1.705.544	-	2.132.200	3.837.744	3.952.540
Letras Financeiras do Tesouro	1.705.544	-	2.132.200	3.837.744	3.952.540
Vinculados a prestação de garantias	1.246.489	1.199.106	5.371.605	7.817.200	7.402.016
Letras Financeiras do Tesouro	1.246.489	1.049.531	5.293.874	7.589.894	7.168.849
Letras financeiras - LF	-	149.575	77.731	227.306	233.167
II – Títulos para negociação	458.867	706.039	784.405	1.949.311	2.411.672
Carteira própria	458.867	706.039	784.405	1.949.311	2.411.672
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	7.976	7.976	903.215
Notas do Tesouro Nacional	857	2.001	20.701	23.559	24.582
Cédula de Produto Rural	4.136	10.279	7.540	21.955	9.625
Cédula de Produto Rural-Financeira	-	-	121.245	121.245	-
Letras financeiras - LF	449.064	610.586	296.365	1.356.015	1.440.321
Depósito a prazo com garantia especial	4.810	83.173	330.578	418.561	33.929
III – Títulos mantidos até o vencimento	-	-	10.357	10.357	11.872
Carteira própria	-	-	10.357	10.357	11.872
Cédulas de crédito bancário	-	-	10.357	10.357	11.872
IV – Instrumentos financeiros derivativos	37	-	-	37	122
Futuro	37	-	-	37	122
Total	5.349.503	3.614.365	17.091.358	26.055.226	27.916.072
Circulante	-	-	-	9.748.273	10.388.654
Não circulante	-	-	-	16.306.953	17.527.418

No semestre, não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários

Categorias	30.6.2020		31.12.2019	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Disponíveis para venda	24.161.662	24.144.201	25.491.339	25.491.057
Títulos públicos	19.307.692	19.311.620	21.005.378	21.006.751
Títulos privados	4.626.856	4.605.467	4.219.148	4.217.493
Cotas de fundos de investimento	227.114	227.114	266.813	266.813
Para negociação	1.947.734	1.949.311	2.406.969	2.411.672
Títulos públicos	27.773	31.535	923.461	927.797
Títulos privados	1.919.961	1.917.776	1.483.508	1.483.875
Mantidos até o vencimento	10.357	10.355	11.872	11.854
Títulos privados	10.357	10.355	11.872	11.854
Total	26.119.750	26.103.869	27.910.180	27.914.581

Para fins de apresentação, os títulos e valores mobiliários das cooperativas foram marcados a mercado, pois o ajuste de marcação é feito apenas para os títulos do Bancoob e dos fundos de investimento tendo-se em conta as classificações para as quais este procedimento é aplicável.

6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Rendas com títulos de renda fixa		491.231	634.493
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros	(a) e 6.2.1	294.775	538.852
Rendas de aplicações de fundos de investimentos		1.281	4.950
Lucros com títulos de renda fixa		30	7
Rendas de operações com derivativos		16.714	8.539
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(48.505)	(13.785)
Total	(a)	755.526	1.173.056

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a) A redução nas receitas com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à queda na taxa de juros.

6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Nota	Até 1 mês	Até 3 meses	Prazo de Vencimento		30.6.2020	31.12.2019
			De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	4.755.893	20.014.540	-	-	24.770.433	11.065.358
Re vendas a liquidar - Posição bancada (a)	4.755.893	20.014.540	-	-	24.770.433	11.065.358
Aplicações em depósitos interfinanceiros	515.595	98.590	62.054	40.153	716.392	797.322
Aplicações em depósitos de poupança	1.069	-	-	-	1.069	1.813
Total	5.272.557	20.113.130	62.054	40.153	25.487.894	11.864.493
Circulante					25.467.741	11.864.493
Não circulante					40.153	-

(a) Operações com lastros em títulos públicos federais efetuadas preponderantemente pelo Bancoob com outras instituições financeiras.

6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Posição bancada		278.685	447.948
Posição financiada		-	35.441
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros		16.090	55.463
Total	(a) e 6.1.3	294.775	538.852

(a) A redução nas receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à queda na taxa de juros.

6.3. Operações de crédito

Composição	30.6.2020	31.12.2019
Empréstimos e títulos descontados	46.415.828	41.415.568
Financiamentos	8.077.200	7.016.275
Financiamentos rurais e agroindustriais	17.640.113	16.680.057
Financiamentos Imobiliários	120.693	72.618
Total de operações de crédito	72.253.834	65.184.518
(-) Provisões associadas ao risco de crédito	(4.321.566)	(3.878.018)
Total de operações de crédito - líquidas de provisões	67.932.268	61.306.500
Circulante	35.399.002	34.335.292
Não circulante	36.854.832	30.849.226

6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento

Setor de atividade	Nota	Vencidas	A vencer					Mais de 15 anos	30.6.2020	31.12.2019
			A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos			
Financiamentos rurais e agroindustriais		145.504	2.823.142	7.483.720	4.624.722	1.513.920	1.049.105	-	17.640.113	16.680.057
Pessoas físicas		649.745	3.540.549	6.524.548	8.309.788	3.264.276	1.831.474	7.560	24.127.940	20.150.718
Financiamentos imobiliários		29	1.664	4.061	10.978	10.429	47.300	46.232	120.693	72.618
Pessoas jurídicas										
Serviços		210.445	1.353.587	2.731.979	4.299.791	1.607.121	559.819	2.040	10.764.782	10.112.588
Indústria		228.603	1.665.020	2.086.924	2.883.394	1.070.538	297.780	243	8.232.502	7.101.788
Comércio		338.741	2.358.087	3.247.585	4.000.316	1.173.547	239.318	1.991	11.359.585	10.356.072
Outros (a)		396	2.704	1.969	2.705	244	165	36	8.219	710.677
Total		1.573.463	11.744.753	22.080.786	24.131.694	8.640.075	4.024.961	58.102	72.253.834	65.184.518
Circulante		1.573.463	11.744.753	22.080.786	-	-	-	-	35.399.002	34.335.292
Não circulante		-	-	-	24.131.694	8.640.075	4.024.961	58.102	36.854.832	30.849.226

(a) Referem-se preponderantemente às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco

Risco	Percentual	30.6.2020			31.12.2019		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	4.315.420	5,97	-	3.874.050	5,94	-
A	0,50	27.177.774	37,61	135.685	25.351.040	38,89	126.755
B	1,00	18.426.861	25,50	184.269	16.949.693	26,00	169.497
C	3,00	13.535.474	18,73	405.464	11.379.734	17,46	341.392
D	10,00	3.691.710	5,11	368.971	3.114.859	4,78	311.486
E	30,00	1.724.128	2,39	516.738	1.464.148	2,25	439.244
F	50,00	1.011.728	1,40	505.614	834.643	1,28	417.322
G	70,00	552.590	0,77	386.714	480.093	0,74	336.065
H	100,00	1.818.149	2,52	1.818.111	1.736.258	2,66	1.736.257
Total		72.253.834	100,00	4.321.566	65.184.518	100,00	3.878.018

6.3.3. Composição das operações de crédito em curso normal

Parcelas vencidas	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2020	31/12/2019
AA	910.652	1.255.056	1.271.856	542.705	319.753	4.113	4.304.135	3.834.785
A	4.494.225	8.748.967	8.711.071	3.281.985	1.820.689	32.711	27.089.648	25.176.578
B	2.950.017	6.030.480	6.332.193	2.115.382	862.608	9.047	18.299.727	16.754.671
C	2.279.097	3.983.879	4.826.998	1.589.235	585.256	4.339	13.268.804	11.067.623
D	580.623	1.019.810	1.288.939	445.173	149.709	3.014	3.487.268	2.891.195
E	207.531	418.272	607.686	236.126	93.595	2.196	1.565.406	1.301.400
F	105.663	211.771	343.144	161.579	49.908	965	873.030	710.675
G	58.178	112.635	186.522	67.339	27.407	257	452.338	391.764
H	158.597	309.981	553.396	200.550	116.036	1.455	1.340.015	1.283.455
Total	11.744.583	22.090.851	24.121.805	8.640.074	4.024.961	58.097	70.680.371	63.412.146
Circulante	11.744.583	22.090.851	-	-	-	-	33.835.434	32.561.314
Não circulante	-	-	24.121.805	8.640.074	4.024.961	58.097	36.844.937	30.850.832

6.3.4. Composição das operações de crédito em curso anormal

Parcelas vencidas	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2020	31/12/2019
AA	11.285	-	-	-	-	-	11.285	39.265
A	88.126	-	-	-	-	-	88.126	174.462
B	127.133	1	-	-	-	-	127.134	195.022
C	266.029	641	-	-	-	-	266.670	312.111
D	200.982	3.460	-	-	-	-	204.442	223.664
E	106.644	52.078	-	-	-	-	158.722	162.748
F	57.965	80.733	-	-	-	-	138.698	123.968
G	34.367	65.885	-	-	-	-	100.252	88.329
H	108.802	359.437	9.895	-	-	-	478.134	452.803
Total	1.001.333	562.235	9.895	-	-	-	1.573.463	1.772.371
Circulante	1.001.333	562.235	-	-	-	-	1.563.568	1.757.087
Não circulante	-	-	9.895	-	-	-	9.895	15.285

Os créditos renegociados no primeiro semestre de 2020 totalizaram de R\$ 4.608.895 (no exercício de 2019 totalizaram R\$ 2.195.558) e decorrem de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos.

6.3.5. Concentração das operações de crédito

	30.6.2020	%	31.12.2019	%
10 maiores devedores	504.365	0,70	579.384	0,89
50 devedores seguintes	1.357.228	1,88	1.313.909	2,02
100 devedores seguintes	1.583.601	2,19	1.430.575	2,19
Demais	68.808.640	95,23	61.860.650	94,90
Total	72.253.834	100,00	65.184.518	100,00

6.3.6. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito

	30.6.2020	31.12.2019
Saldo no início do semestre	3.878.018	3.032.203
Constituição (reversão) de Provisões associadas ao risco de crédito	1.305.425	2.294.084
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(861.877)	(1.448.269)
Saldo no final do semestre	4.321.566	3.878.018

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.7. Resultado com operações de crédito

Composição	30.6.2020	30.6.2019
Empréstimos e títulos descontados	4.191.388	3.966.639
Financiamentos	503.626	417.742
Financiamentos rurais e agroindustriais	656.627	600.554
Financiamentos habitacionais	3.693	1.449
Outros	774	544
Subtotal	5.356.108	4.986.928
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	241.566	287.022
Total	5.597.674	5.273.950

Nota 7 - Outros ativos

7.1. Transações de pagamentos

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Transações de pagamento - Cartão de crédito	(a)	4.000.981	4.357.757
Transações de pagamento - Adquirência	(b)	2.572.517	3.439.504
Subtotal		6.573.498	7.797.261
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Cartão de crédito		(50.598)	(51.967)
Total de transações de pagamentos - líquidas de provisão		6.522.900	7.745.294
Circulante		4.688.783	5.244.070
Não circulante		1.884.715	2.553.191

(a) Referem-se à movimentação de operações de cartão de crédito Cabal, MasterCard e Visa efetuadas pelos portadores de cartões. A operacionalização das transações de cartão de crédito é efetuada no Bancoob.

(b) Transações de adquirência cuja operação é mantida no Bancoob.

7.2. Outros

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Avais e fianças honrados	(a) e 7.3	157.392	129.484
Depósitos em garantias	(b) e 13.1.2	451.493	592.961
Outros sistemas de liquidação	(c)	469.329	-
Cheques e outros papéis remetidos	(d)	562.667	4.083
Tributos a compensar/recuperar		148.256	169.382
Títulos e créditos a receber		149.267	141.239
Outros títulos e créditos a receber (características de concessão de crédito)		40.289	45.989
Adiantamentos e antecipações salariais		56.731	12.444
Adiantamentos por conta de imobilizações		45.798	33.215
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		55.546	49.341
Pagamentos a ressarcir		74.173	129.878
Devedores por compra de valores e bens	(e)	277.133	265.200
Bens não de uso próprio - Imóveis	(f)	1.347.546	1.037.491
Bens em regime especial	(f)	-	297.586
Outros bens não de uso próprio	(f)	17.361	16.831
Materiais em estoque		8.089	7.527
Despesas antecipadas	(g)	148.498	117.308
Valores a receber - Tarifas		48.442	43.555
Outros		153.000	115.147
Subtotal		4.211.011	3.208.663
Provisões associadas ao risco de crédito para outros ativos		(161.901)	(146.357)
Provisões para outros ativos sem características de concessão de crédito		(40.346)	(37.633)
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(h)	(138.385)	(76.543)
Total das provisões para outros ativos		(340.632)	(260.534)
Total		3.870.379	2.948.129
Circulante		1.905.481	885.951
Não circulante		1.964.898	2.062.178

(a) Avais e fianças honrados pelas cooperativas singulares perante seus associados em operações de crédito.

(b) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do Sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.

(c) Referem-se a movimentação de cheques recebidos (sua remessa).

(d) Referem-se a movimentação remetida de cheques (nossa remessa).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (e) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.
- (f) Bens recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito.
- (g) Compostas preponderantemente de comissões a pagar sobre operações de crédito, diferidas em razão da fluência dos contratos.
- (h) O aumento na provisão para desvalorização de outros valores e bens é acompanhado pelo aumento de imóveis recebidos em dação de pagamento.

7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

Outros ativos – com características de concessão de crédito	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	4.000.982	4.357.757
Devedores por compras de valores e bens	7.2	277.133	265.200
Avais e fianças honrados	7.2	157.392	129.484
Outros títulos e créditos a receber com características de concessão de crédito	7.2	40.289	45.989
Total da carteira de outros ativos com características de concessão de crédito		4.475.796	4.798.431
(-) Provisões associadas ao risco de crédito – Transações de pagamento – Cartão de crédito	7.1	(50.598)	(51.967)
(-) Provisões associadas ao risco de crédito – outros	7.2	(161.901)	(146.357)
Total das provisões associadas ao risco de crédito	7.3.5	(212.499)	(198.324)
Total de outros ativos - líquidos de provisão		4.263.297	4.600.107
Circulante		4.250.879	4.575.022
Não circulante		224.917	223.409

7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Risco	Percentual	30.6.2020			31.12.2019		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	23.768	0,53	-	35.493	0,74	-
A	0,50	2.752.540	61,50	13.763	3.114.239	64,90	15.571
B	1,00	884.328	19,76	8.843	833.033	17,36	8.330
C	3,00	435.741	9,74	13.072	457.968	9,54	13.739
D	10,00	147.524	3,30	14.752	148.415	3,09	14.841
E	30,00	62.968	1,41	18.890	59.585	1,24	17.876
F	50,00	21.305	0,48	10.652	15.231	0,32	7.616
G	70,00	50.322	1,11	35.227	47.056	0,98	32.939
H	100,00	97.300	2,17	97.300	87.411	1,82	87.411
Total		4.475.796	100,00	212.499	4.798.431	100,00	198.324

7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	105.616	2,36	96.103	2,00
50 maiores seguintes	96.666	2,16	73.106	1,52
100 devedores seguinte	51.642	1,15	47.040	0,98
Demais	4.221.872	94,33	4.582.182	95,49
Total	4.475.796	100,00	4.798.431	100,00

7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal

Parcelas vincendas	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2020	31/12/2019
AA	934	9.959	5.943	2.182	4.728	22	23.768	35.493
A	455.403	2.229.154	38.703	20.872	8.137	14	2.752.283	3.114.028
B	154.325	697.740	15.728	8.513	7.588	103	883.997	832.802
C	80.141	303.695	24.773	10.380	16.523	-	435.512	457.347
D	32.553	106.286	4.757	1.552	1.989	91	147.228	145.718
E	6.251	11.628	7.259	1.961	2.850	142	30.091	28.993
F	595	1.059	748	434	527	-	3.363	2.192
G	314	449	6.431	3.243	22.198	18	32.653	33.145
H	1.401	2.607	2.188	718	1.258	275	8.447	12.858
Total	731.917	3.362.577	106.530	49.855	65.798	665	4.317.342	4.662.577
Circulante	731.917	3.362.577	-	-	-	-	4.094.494	4.441.452
Não circulante	-	-	106.530	49.855	65.798	665	222.848	221.125

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal

Parcelas vencidas	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2020	31/12/2019
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	257	-	-	-	-	-	257	211
B	331	-	-	-	-	-	331	231
C	224	5	-	-	-	-	229	621
D	295	1	-	-	-	-	296	2.697
E	26.529	6.348	-	-	-	-	32.877	30.592
F	8.269	9.673	-	-	-	-	17.942	13.039
G	6.579	11.090	-	-	-	-	17.669	13.911
H	11.241	75.543	2.069	-	-	-	88.853	74.553
Total	53.725	102.660	2.069	-	-	-	158.454	135.854
Circulante	53.725	102.660	-	-	-	-	156.385	133.570
Não circulante	-	-	2.069	-	-	-	2.069	2.284

7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos

	30.6.2020	31.12.2019
Saldo no início do semestre	198.324	138.063
Constituição (reversão) de provisões associadas ao risco de crédito	14.175	60.261
Saldo no final do semestre	212.499	198.324

Nota 8 - Créditos tributários

8.1. Composição dos créditos tributários

Os créditos tributários constituídos e apresentados nas demonstrações contábeis combinadas do Sicoob são decorrentes daqueles registrados no Bancoob e no Bancoob DTVM, conforme apresentado a seguir:

Composição	30.6.2020		31.12.2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	177.579	177.579	154.524	154.524
Passivos cíveis e trabalhistas	14.503	14.503	13.815	13.815
Outros resultados abrangentes (Ajustes de marcação a mercado TVM)	9.830	9.830	815	815
Participação nos resultados	5.158	5.158	13.008	13.008
Comissão programa de aceleração SIPAG	3.021	3.021	2.759	2.759
FGTS 50% - diretoria	1.912	1.912	1.966	1.966
Provisões campanha nacional de vendas	20.518	20.518	20.943	20.943
Programa de Incentivo - Crédito	140.024	140.024	59.813	59.813
Bonificação cartão	133.454	133.454	127.791	127.791
Honorários advocatícios	1.518	1.518	1.518	1.518
Outras provisões	14.005	14.005	6.730	6.730
Montante	521.522	521.522	403.682	403.682
Alíquotas	25%	20%/15%	25%	15%
Créditos tributários constituídos	130.381	104.269	100.921	60.552
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	130.381	104.269	100.921	60.552

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8.2. Movimentação dos créditos tributários

Movimentação	30.6.2020		31.12.2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	100.921	60.552	63.731	38.271
Imposto diferido (passivo)	(284)	(170)	(566)	(340)
Subtotal	100.637	60.382	63.165	37.931
Ajuste em resultado	27.031	41.773	37.097	22.225
Créditos tributários constituídos	102.333	94.002	357.952	214.771
Créditos tributários baixados	(75.302)	(52.229)	(320.762)	(192.490)
Movimentação imposto diferido	-	-	(93)	(56)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	2.713	2.113	375	226
Créditos tributários constituídos	10.482	8.064	-	-
Créditos tributários baixados	(8.053)	(6.121)	-	-
Movimentação do imposto diferido	284	170	375	226
Movimentação	29.744	43.887	37.472	22.451
Saldo em 30 de junho				
Crédito tributário (ativo)	130.381	104.269	100.921	60.552
Imposto diferido (passivo)	-	-	(284)	(170)
	130.381	104.269	100.637	60.382

8.3. Expectativa de realização do crédito tributário

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do crédito tributário se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

Anos	Valor nominal	Valor presente
2020	133.860	133.532
2021	23.206	22.285
2022	9.270	8.551
2023	11.531	10.034
2024	14.845	12.186
2025 a 2039	41.938	32.478
Total de créditos tributários	234.650	219.066

O valor presente do crédito tributário foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 9 - Investimentos

Os investimentos das cooperativas centrais no Sicoob Confederação são avaliados ao custo e os investimentos do Bancoob e das cooperativas centrais em coligadas e controladas das quais são os controladores, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Estes investimentos estão registrados no "Ativo não circulante - investimentos". Os resultados decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo "Resultado de participações em controladas e coligadas" na demonstração combinada do resultado.

	30/6/2020					31/12/2019			30/6/2019	
	Nota	% de participação	Valor do investimento	Ágio	Resultado de equivalência	% de participação	Valor do investimento	Ágio	Resultado de equivalência	
Participações societárias										
Sicoob Confederação	(a)	100,00	268.029	-	-	100,00	268.019	-	-	
Cabal Brasil Ltda	(b)	80,00	42.364	2.355	3.557	80,00	38.807	3.644	2.712	
Bancoob PAR	(c)	100,00	55.260	-	24.158	100,00	51.102	-	14.143	
Consórcio Ponta	(d)	99,99	68.715	-	4.138	99,99	64.577	-	5.866	
Sancor Seguros	(e)	25,00	27.635	-	(2.409)	25,00	26.294	-	2.770	
Sicoob Minaseg	(e)	99,99	20.613	-	10.274	99,99	18.061	-	1.729	
Outros		-	46.805	-	4.976	-	31.504	-	1.002	
Outros investimentos										
Sicoob agências fundo de investimento imobiliário	(f)	-	33.035	-	-	-	32.864	-	-	
Total		-	562.456	2.355	44.694	-	531.228	3.644	28.222	
Circulante			-	-	-		-	-	-	
Não circulante			562.456	2.355	-		531.228	3.644	-	

- (a) Cooperativa de terceiro grau, constituída pelas cooperativas centrais do Sicoob com a finalidade de defender os interesses do Sistema, promovendo a padronização, supervisão e integração operacional, financeira, normativa e tecnológica. Define ainda, políticas e estratégias de comunicação e marketing, principalmente em relação à marca Sicoob.
- (b) Operadora de cartões de crédito MasterCard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (c) Investimento na Bancoob Participações em Seguridade S.A. - Bancoob PAR Seguridade, detentora de participação na Sicoob Seguradora.
- (d) Administradora de Consórcios do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (e) Investimentos mantidos por duas cooperativas centrais do Sicoob.
- (f) Refere-se a propriedade para investimento mantida por fundo de investimento imobiliário.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 10 - Imobilizado

Imobilizado de uso	30.6.2020			31.12.2019		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Imobilizações em curso	273.676	-	273.676	262.462	-	262.462
Terrenos	202.439	-	202.439	193.978	-	193.978
Edificações	1.050.809	(263.522)	787.287	773.859	(170.784)	603.074
Móveis e utensílios/Equipamentos e instalações	1.128.257	(861.405)	266.852	1.110.783	(449.702)	661.082
Equipamentos de informática	612.275	-	612.275	777.566	(442.528)	335.038
Outros	60.477	(31.233)	29.244	856	(564)	291
Subtotal	3.327.933	(1.156.160)	2.171.773	3.119.504	(1.063.579)	2.055.925
Redução ao valor recuperável de ativos	-	-	(5.259)	-	-	-
Total	3.327.933	(1.156.160)	2.166.514	3.119.504	(1.063.579)	2.055.925
Circulante	-	-	-	-	-	-
Não circulante	3.327.933	(1.156.160)	2.166.514	3.119.504	(1.063.579)	2.055.925

Nota 11 - Intangível

Intangível	30.6.2020			31.12.2019		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Softwares	220.538	(170.229)	50.309	202.501	(160.117)	42.384
Outros	14.200	(8.300)	5.900	-	-	-
Subtotal	234.738	(178.529)	56.209	202.501	(160.117)	42.384
Redução ao valor recuperável de ativos	-	-	(320)	-	-	-
Total	234.738	(178.529)	55.889	202.501	(160.117)	42.384
Circulante	-	-	-	-	-	-
Não circulante	234.738	(178.529)	55.889	202.501	(160.117)	42.384

Nota 12 - Passivos financeiros

12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento

Composição	Sem vencimento	Prazo de vencimento			30.6.2020	31.12.2019
		Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	24.562.168	-	-	-	24.562.168	17.097.270
De poupança	7.660.908	-	-	-	7.660.908	6.507.717
Interfinanceiros/Interfinanceiros rurais	-	2.382.968	1.483.645	343.189	4.209.802	4.703.957
Certificados de depósitos bancários (CDB)	-	1.453	83.275	618.639	703.368	645.858
Sob aviso	-	-	324.976	-	324.976	350.275
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	52.773.554	-	-	-	52.773.554	44.840.953
Outros	18	-	-	-	18	16
Total	84.996.647	2.384.421	1.891.896	961.828	90.234.793	74.146.047
Circulante	84.996.647	2.384.421	1.891.896	-	89.272.965	73.332.330
Não circulante	-	-	-	961.828	961.828	813.716

12.1.1. Concentração dos depositantes

	30.6.2020	%	31.12.2019	%
10 maiores depositantes	3.883.575	4,30	4.243.763	5,72
50 depositantes seguintes	2.671.800	2,96	2.370.119	3,20
100 depositantes seguintes	2.163.926	2,40	1.749.975	2,36
Demais	81.515.492	90,34	65.782.189	88,72
Total	90.234.793	100,00	74.146.046	100,00

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12.2. Obrigações por operações compromissadas

Composição	Prazo de vencimento			30.6.2020	31.12.2019
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Própria - LFT	40.771	-	-	40.771	73.583
Total	40.771	-	-	40.771	73.583
Circulante	40.771	-	-	40.771	73.583
Não circulante	-	-	-	-	-

12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures

Letras de crédito do agronegócio	Prazo de vencimento			30.6.2020	31.12.2019
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Pré-fixada	35.528	48.865	28.979	113.372	47.503
Pós-fixada	1.337.960	2.321.087	2.108.586	5.767.632	5.246.443
LFG-LTEL	-	10.018	-	10.018	-
Total	1.373.487	2.379.970	2.137.565	5.891.023	5.293.946
Circulante	1.373.487	2.379.970	-	3.753.458	3.704.657
Não circulante	-	-	2.137.565	2.137.565	1.589.289

12.4. Despesas de operações com captações de mercado

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
De poupança		90.786	113.995
Interfinanceiros		68.217	74.218
A prazo (CDB e RDC)		821.048	1.264.508
Sob aviso		6.627	12.165
Captações no mercado aberto		1.725	12.360
Captações com letras de crédito do agronegócio		88.613	117.389
Outros		58.504	48.467
Total	(a)	1.135.520	1.643.102

(a) A queda nas despesas de captação acompanham a redução da taxa Selic.

12.5. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2038 e com encargos financeiros de até 11,18 % a.a.

Composição	Nota	Prazo de vencimento			30.6.2020	31.12.2019
		Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano		
BNDES		-	69.338	286.904	1.728.983	2.085.225
Finame		-	91.065	413.056	692.601	1.196.721
Funcafé		-	11.117	138.128	123.108	272.353
Banco do Brasil	(a)	-	2.425	8.777	16.682	27.885
Outras instituições financeiras	(b)	-	1.493	3.432	23.129	28.054
Total de repasses no país		-	175.438	850.297	2.584.502	3.610.238
Circulante		-	175.438	850.297	-	1.025.735
Não circulante		-	-	-	2.584.502	2.462.494

(a) Repasses preponderantemente com recursos do Fundo Constitucional do Centro-Oeste - FCO.

(b) Repasses mantidos preponderantemente com os bancos Bradesco, Itaú e HSBC.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses

Composição	30.6.2020	30.6.2019
BNDES	33.006	32.923
Finame	19.186	17.445
Funcafé e instituições financeiras	18.228	4.660
Banco do Brasil	580	851
Outros	-	169
Total	71.000	56.048

Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais

13.1. Contingências

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais são efetuados conforme resumido a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando:

- (a) as entidades integrantes do Sicoob têm uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado;
- (b) é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e
- (c) o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhece uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sistema divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias.

13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências

Tipos de ações	Nota	30.6.2020		31.12.2019	
		Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais		413.180	275.408	555.991	422.811
Trabalhistas		11.647	23.854	10.774	26.284
Cíveis		26.666	57.469	26.196	60.158
Total	7.2	451.493	356.731	592.961	509.253
Circulante		-	-	-	-
Não circulante		451.493	356.731	592.961	509.253

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13.1.3. Movimentação das provisões para contingências

	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro 2019	422.811	26.284	60.158	509.253	812.781
Constituições/reversões/atualizações/utilizações	(147.403)	(2.430)	(2.689)	(152.522)	(303.528)
Saldo final em 30 de junho de 2020	275.408	23.854	57.469	356.731	509.253

1.3.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”

As causas classificadas com risco de perda provável pelos consultores jurídicos têm a seguinte natureza:

- (a) **Fiscais** - ações discutidas na esfera administrativa, em razão de autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS.
- (b) **Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.
- (c) **Trabalhista** - referem-se principalmente a ações movida por ex-funcionários que questionam verbas trabalhistas.

13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

Em virtude da natureza das contingências existentes e a complexidade do ambiente jurídico do Brasil, há incertezas que não permitem uma definição razoável do cronograma de liquidação futura das ações.

13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação há ações:

- (a) cíveis que questionam danos morais e materiais cometidos pelas cooperativas;
- (b) cíveis de cobrança e inscrição indevida em cadastros de proteção ao crédito;
- (c) cíveis que questionam revisões contratuais de operações de crédito;
- (d) cíveis que discutem a solidariedade do Bancoob quanto a depósitos feitos em cooperativas;
- (e) cíveis que discutem a responsabilidade indenizatória do Bancoob por erro cometido por cooperativa;
- (f) de natureza trabalhista;
- (g) administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS);
- (h) anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Bancoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo Bancoob, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”

Segundo as assessorias jurídicas das entidades integrantes do Sicoob os processos judiciais nos quais estas entidades figuram como polo passivo totalizam R\$ 189.452 (31 de dezembro de 2019 – R\$ 674.228).

13.2. Provisões para garantias prestadas

As garantias prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam em 30 de junho de 2020 R\$ 6.960.763 (31 de dezembro de 2019 – R\$ 6.951.055).

As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram em 30 de junho de 2020 R\$ 1.899 (30 de junho de 2019 – R\$ 689).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A constituição das provisões para estas garantias estão sujeitas aos mesmos critérios mínimos estabelecidos pela Resolução 2.682/99 para classificação de risco de crédito dos tomadores. Em 30 de junho de 2020, foram constituídos R\$ 107.922 (30 de junho de 2019 – R\$ 105.584) para cobrir eventuais perdas com essas garantias. No mesmo período foram revertidas provisões no total de R\$ 97.325 (30 de junho de 2019 – R\$ 67.063)

Nota 14 - Outros passivos

14.1. Transações de pagamento

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Transações de pagamento	(a)	3.407.898	3.589.860
Obrigações por transações de pagamentos		1.956.627	2.417.074
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo de pagamento		1.357	1.029
Total		5.365.882	6.007.963
Circulante		5.365.882	6.007.963
Não circulante		-	-

(a) Composto preponderantemente das operações de aquisição, operacionalizadas no Bancoob.

14.2. Obrigações sociais e estatutárias

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Dividendos e bonificações a pagar		83.137	4.702
FATES		410.012	465.251
Provisão para participação nos lucros		46.548	77.400
Gratificações a pagar		26.654	34.488
Cotas de capital a pagar		337.171	302.983
Outros		10.382	2.683
Total		913.904	887.507
Circulante		913.904	887.507
Não circulante		-	-

14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
PIS/COFINS/ISSQN e outros		56.452	58.741
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros		13.821	15.842
Tributos e contribuições sobre salários		121.653	109.534
Total		191.926	184.117
Circulante		191.926	184.117
Não circulante		-	-

14.4. Outros

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(a)	469.234	35.124
Recursos em trânsito de terceiros	(b)	104.401	37.235
Ordens de pagamentos	(c)	841.529	683.000
Cheques administrativos	(d)	398.380	37.960
Provisão para pagamentos de despesas administrativas	(e)	647.414	572.426
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal		514.836	487.230
Obrigações com convênios oficiais - INSS		31.613	30.413
Pagamentos a processar		26.002	18.118
Crédito de terceiros		39.972	59.025
Liquidação - cobrança	(f)	222.895	37.055
Cheques depositados		58.610	83.341
Obrigações por aquisições de bens e direitos		28.491	33.594
Obrigações por cotas de fundos	(g)	541.650	505.072
Fundo garantidor de depósitos/valores	(h)	122.288	114.852
Comissões a pagar		9.250	7.599
Outras		392.798	304.036
Total		4.449.363	3.046.080

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Circulante	4.449.363	3.046.080
Não circulante	-	-

- (a) Referem-se principalmente ao recebimento de tributos federais, estaduais e municipais, valores a repassar de FGTS e INSS.
- (b) Referem-se principalmente aos valores recebidos pelo pagamento de concessionárias de serviços públicos e convênios, como: energia elétrica e gás, saneamento e telecomunicações, dentre outros.
- (c) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 30/6/2020.
- (d) Referem-se aos valores referentes à cheques e outros papéis recebidos.
- (e) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (f) Referem-se preponderantemente aos valores recebidos pelos pagamentos de títulos de cobrança.
- (g) Referem-se às cotas de fundos dos cotistas não integrantes do Sicoob.
- (h) Refere-se aos fundos garantidores de valores e depósitos constituídos por cooperativas centrais.

Nota 15 - Patrimônio líquido

15.1. Capital social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivalem a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

No semestre, o aumento do capital social foi no montante de R\$ 737.600 (30 de junho de 2019 – R\$ 983.210). As baixas de capital no período totalizaram R\$ 481.075 (30 de junho de 2019 – R\$ 341.536). No mesmo período, a quantidade total de associados estava apresentada da seguinte forma:

Associados	30.6.2020	30.6.2019
Pessoa física	3.925.889	3.662.530
Pessoa jurídica	924.150	801.622
Total	4.850.039	4.464.152

15.2. Reservas de capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social e ainda, deliberação em assembleia, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas. São constituídas pelo fundo de reserva, reservas para expansão, reservas para contingências, reserva legal e outras reservas.

15.3. Dividendos

O estatuto do Bancoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do semestre. Foram deliberados dividendos no montante de R\$ 4.340, equivalentes a R\$ 4,32 por lote de mil ações (31/12/2019 - R\$ 6.078, equivalentes a R\$ 6,43 por lote de mil ações).

15.4. Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre o saldo de capital integralizado e são remunerados com base na taxa Selic, limitados no máximo a 12% ao ano, conforme estabelecido pela Lei 5.764/1971. Os percentuais aplicados para remunerar o saldo de capital integralizados dos associados podem variar de cooperativa para cooperativa. A Circular BCB 2.739/1997, estabelece que a despesa de juros sobre o capital próprio registrada no resultado do período seja ajustada para fins de apresentação na demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido, como destinação de sobras do exercício. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

No semestre, a despesa provisionada com juros sobre o capital próprio foi R\$ 84.346 de (30 de junho de 2019 – R\$ 122.535).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15.5. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Conforme disposto na Lei 130/2009, o Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao Fates os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de acordo com o Cosif. No semestre, foram destinados ao Fates o valor de R\$ 7.755 (30 de junho de 2019 – R\$ 4.369).

15.6. Perdas apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no exercício por entidades cooperativas são cobertas com recursos da reserva legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros definido de acordo com a decisão em assembleia.

15.7. Sobras

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do BCB para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

15.8. Outros resultados abrangentes

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social (Nota 8.1), aplicável somente aos títulos do Bancoob. Os efeitos da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários no semestre foram de R\$ 6.025 negativos (30 de junho de 2019 – R\$ 2.789 negativos).

15.9. Aprovação das destinações

As destinações das sobras do exercício anterior ocorrem de acordo com a legislação em vigor e com os estatutos das cooperativas centrais e singulares até o final de abril do exercício subsequente. Podem ser destinadas para compor fundo de reservas, Fates, constituição de reservas, aumento de capital, e ainda, serem distribuídas em conta corrente do associado, líquidas de efeitos tributários.

Em razão da pandemia da Covid-19 a realização de algumas das assembleias das cooperativas previstas para acontecerem até o final de abril foram prorrogadas pela Medida Provisória 931/2020 para até 31/07/2020, assim como permitiu a realização das assembleias à distância e a prorrogação dos mandatos dos conselhos de administração e fiscal. Por esta razão, muitas cooperativas do Sicoob optaram por realizar as assembleias virtualmente por meio do aplicativo MOOB.

As sobras do exercício anterior foram distribuídas em conta corrente dos associados no montante de R\$ 222.103 (30 de junho de 2019 – R\$ 119.296). O aumento de capital com sobras foi no montante de R\$ 286.429 (30 de junho de 2019 – R\$ 533.461).

Nota 16 - Receitas operacionais

16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Receita de cobrança		206.416	190.716
Renda por serviços de transações de pagamento		171.128	164.446
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	(a)	126.443	183.911
Rendas da prestação de serviços – comissões	(b)	226.863	55.640
Rendas de serviços com cartão de crédito		111.456	241.326
Rendas de serviços bancários		40.252	19.621
Rendas da administração de fundos de investimento		4.581	3.900
Rendas com serviços de aquisição		1.953	1.137
Rendas de tarifas bancárias		478.988	435.113

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Receitas de recebimentos de concessionárias	75.590	14.526
Outras	6.489	2.834
Total	1.450.159	1.313.170

(a) Referem-se às rendas de antecipação de recebíveis por transações de pagamento.

(b) Referem-se às rendas de comissões pela venda de serviços ou produtos.

16.2. Outras receitas operacionais

	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Receitas de cartões de crédito		143.871	83.705
Recuperação de encargos e despesas		165.138	98.224
Reversão de provisões operacionais		3.098	3.344
Rendas de repasses Del Credere		10.489	2.283
Atualização de depósitos judiciais		7.500	13.010
Taxas e tarifas		8.513	1.409
Adquirência		111.737	132.354
Rendas corretora, consórcios e seguros		18.169	2.249
Sobras recebidas da Confederação		-	271
Rendas de multas e juros		26.208	26.870
Reversão de provisões para garantias prestadas	13.2	97.325	67.063
Outras		21.172	42.655
Total		613.220	473.437

Nota 17 - Despesas operacionais

17.1. Despesas de pessoal

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Honorários pagos a diretores e conselheiros		202.515	190.477
Proventos	(a)	923.986	854.550
Encargos sociais	(b)	351.010	328.699
Benefícios	(c)	322.659	283.119
Treinamentos		6.576	12.348
Remuneração a estagiários		10.621	10.140
Total		1.817.367	1.679.333

(a) Refere-se, principalmente aos salários, às horas extras e às provisões para 13º salário e férias.

(b) Refere-se, principalmente às provisões de INSS e FGTS de funcionários.

(c) Refere-se, principalmente aos benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

17.2. Despesas administrativas

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Água, energia e gás		38.098	38.389
Aluguéis		132.524	109.713
Comunicação		85.496	80.838
Manutenção e conservação		40.811	38.656
Material		24.472	23.544
Processamento de dados	(a)	93.385	84.018
Promoções e relações públicas		49.949	60.292
Propaganda e publicidade		40.594	44.131
Serviços do Sistema Financeiro	(b)	169.760	156.019
Viagens		15.953	26.273
Serviços de terceiros		102.524	97.904
Segurança e vigilância		111.018	98.558
Serviços técnicos especializados		104.113	95.470
Transporte		81.377	79.451
Seguros		18.343	16.789
Depreciação e amortização		136.275	116.071
Emolumentos judiciais e cartorários		24.369	25.051
Rateio de despesas do Sicoob Confederação – outras		161.917	128.999
Outras despesas administrativas		77.719	82.472
Total		1.508.697	1.402.638

(a) Refere-se preponderantemente ao rateio dos serviços de tecnologia prestados pelo Sicoob Confederação.

(b) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17.3. Despesas tributárias

Composição	30.6.2020	30.6.2019
Contribuição COFINS	61.550	57.127
PIS/PASEP	15.616	14.578
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISSQN	39.023	33.574
Tributos e taxas municipais e estaduais	14.724	14.246
Outros	958	2.294
Total	131.871	121.819

17.4. Outras despesas operacionais

Composição	Nota	30.6.2020	30.6.2019
Despesas com administração de cartões de crédito		214.590	246.805
Despesas com tarifas de arrecadação		70.118	25.582
Descontos concedidos		37.953	46.813
Contribuições ao fundo garantidor		45.760	7.691
Contribuições aos fundos de desenvolvimento, ressarcimento, estabilidade e liquidez		8.442	20.520
Cancelamento de tarifas pendentes		47.512	36.394
Estorno de rendas		1.621	11.337
Contribuições diversas		24.377	26.079
Contribuições ao fundo de tecnologia da informação		2.399	24.255
Adquirência		75.135	65.724
Comissões diversas		17.290	10.706
Outras		98.091	40.845
Total		643.288	562.752

(a) Fundo de tecnologia da informação mantido pelo Sicoob Confederação cuja contribuição é feita pelas cooperativas do Sistema.

17.5. Resultado não operacional

Composição	30.6.2020	30.6.2019
Receitas não operacionais	42.831	28.549
Despesas não operacionais	(31.644)	(26.384)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(50.479)	(15.375)
Amortização do ágio da Cabal Brasil Ltda.	(1.289)	(983)
Total	(40.581)	(14.193)

Nota 18 - Transações com partes relacionadas

18.1. Subsidiárias do Bancoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Bancoob:

	Bancoob DTVM		Bancoob PAR		Cabal		Consórcio Ponta	
	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2020	31.12.2019
Ativo	8	27	-	-	123	107	96	111
Valores a receber	8	27	-	-	123	107	96	111
Passivo	5.198	2.164	536	558	88.972	77.015	83.379	74.826
Depósitos à vista	2	3	30	1	596	964	44	10
Depósitos a prazo	5.196	2.161	506	557	77.938	66.682	83.335	74.816
Valores a pagar	-	-	-	-	10.438	9.369	-	-
	30.6.2020	30.6.2019	30.6.2020	30.6.2019	30.6.2020	30.6.2019	30.6.2020	30.6.2019
Despesas	121	142	9	79	49.471	37.443	1.341	2.176
Despesas de captação	121	142	9	79	1.189	1.475	1.341	2.176
Despesas administrativas	-	-	-	-	48.282	35.968	-	-
Receitas	-	-	-	-	7	7	833	508
Receitas diversas	-	-	-	-	7	7	833	508

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.2. Cooperativas do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas entre cooperativas centrais, singulares Bancoob e Bancoob DTVM:

	30.6.2020	31.12.2019
Ativos financeiros	98.801.526	78.271.671
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	11.326.070	10.826.686
Títulos e valores mobiliários	6.299.531	10.251.575
Aplicações interfinanceiras de liquidez	39.712.325	29.117.822
Centralização financeira	42.463.600	28.075.588
Outros ativos	207.485	247.326
Outros	158.490	195.331
Despesas antecipadas - Comissão Credconsignado	48.995	51.995
Passivos financeiros	88.829.082	66.270.813
Depósitos à vista e de poupança	597	1.585
Depósitos interfinanceiros	37.673.798	25.970.169
Depósitos a prazo	3.231.433	7.591.451
Operações compromissadas - carteira própria	3.791.951	3.155.648
Centralização financeira	42.466.227	28.075.588
Obrigações por empréstimos e repasses	1.665.077	1.476.372
Outros passivos	277.344	260.407
Outros	277.344	260.407
	30.6.2020	30.6.2019
Receitas	2.543.125	3.429.923
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	346.816	366.399
Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	750.568	1.202.361
Receitas de prestação de serviços	213.848	236.008
Outras receitas operacionais	1.231.893	1.625.155
Despesas	1.822.516	2.598.414
Captações	1.042.763	1.486.115
Outras despesas operacionais	779.753	1.112.299

18.3. Fundos de investimento

A seguir estão apresentados os saldos das transações mantidas por centrais, singulares e Bancoob com fundos de investimento combinados cuja administração é feita pelo Bancoob DTVM:

Fundos	Nota	30.6.2020			31.12.2019		30.6.2019
		Operações compromissadas	Depósitos à vista	Receita	Operações compromissadas	Depósitos à vista	Receita
Minascoop - FI - Renda Fixa - CP		584	7	11	147	6	79
Bancoob Centralização - FI - Renda Fixa - CP		1.705.396	7	20.998	700.704	8	20.628
Sicoob Unimais - FI - Renda Fixa - CP	(a)	-	-	-	-	-	91
Sicoob Cocred - FI - Renda Fixa - CP	(a)	-	-	-	-	-	123
Sicoob Previdenciário - FI - Renda Fixa - IMA-B		1.687	10	22	733	-	12
Sicoob Institucional - FI - Renda Fixa - CP		3.990	6	714	8.414	12	692
Sicoob Ações FI	(b)	-	-	-	942	26	3
Sicoob Multimercado FI		11.005	11	137	429	1	2
Sicoob SP - FI Renda Fixa - CP	(c)	24.004	1	5	-	-	-
Total		1.746.666	42	21.887	711.369	53	21.630

Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

- (a) Fundos encerrados no exercício de 2019. As receitas apresentadas referem-se ao que foi auferido pelo fundo até a data do encerramento.
 (b) Fundos que deixou de ser consolidado pois o Sicoob não retém mais os seus riscos e benefícios.
 (c) Fundo aberto no primeiro semestre de 2020.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva. A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Composição	30.6.2020	30.6.2019
Honorários	202.515	190.477
Encargos sociais	44.210	41.008
Benefícios	14.324	16.445
Total	261.049	247.930

18.5. Transações com Administradores

Composição	Nota	30.6.2020	31.12.2019
Operações de crédito	(a)	13.478	13.887
Depósitos	(b)	2.414.011	2.185.506
Aplicações em LCA	(c)	317.305	288.634
Capital social	(d)	767.534	918.492
Total		3.612.648	3.094.023

(a) As provisões para perdas com as operações de crédito montam em 30 de junho de 2020, R\$ 169 (31 de dezembro de 2019 – R\$ 350).

(b) Incluem depósitos à vista, de poupança e a prazo (Recibos de depósitos cooperativos). Os depósitos a prazo têm remuneração pós-fixada e vinculada ao DI e não possuem prazos mínimos para que o recurso fique aplicado.

(c) Operações com taxas preponderantemente pós-fixadas vinculadas ao DI com prazos mínimos de aplicação de 90 dias, ao fim deste, o recurso está disponível para resgate.

(d) Saldos de cota capital integralizados nas cooperativas. Taxas e prazos não aplicáveis.

Nota 19 - Outras informações

19.1. Administração de recursos de terceiros

O total de recursos de terceiros administrados pelo Bancoob DTVM estava apresentado da seguinte maneira em 30 de junho de 2020:

Administração de recursos de terceiros	30.6.2020	31.12.2019
Carteiras de títulos e valores mobiliários	25.900.250	20.254.026
Fundos de investimento	6.487.260	5.727.430
Total	32.387.510	25.981.456

O montante combinado relativo às carteiras de títulos e valores mobiliários administradas pela Bancoob DTVM são compostos por títulos públicos e privados e montam em 30 de junho de 2020, R\$ 24.207.010 (31 de dezembro de 2019 – R\$ 18.735.008).

O total dos recursos administrados relativos aos fundos de investimento combinados em 30 de junho 2020, foi de R\$ 3.595.743 (31 de dezembro de 2019 – R\$ 3.154.167).

Ressalte-se que, os fundos de investimentos combinados têm as demonstrações contábeis auditadas anualmente, por outros auditores, em atendimento às normas específicas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM aos quais estão sujeitos.

19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/2005, o Bancoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19.3. Seguros (não auditado)

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar

As entidades que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ. Em 30 de junho de 2020, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 8.205 (30 de junho de 2019 – R\$ 7.030).

19.5. Rateios de dispêndios do Sicoob Confederação

As cooperativas do Sicoob participam do rateio de despesas do Sicoob Confederação conforme política instituída em 2017. São rateadas as seguintes despesas:

- (a) **Tecnologia:** contempla as despesas de depreciação e amortização, despesas com pessoal, processamento de dados, pessoal terceirizado, comunicação, serviços técnicos, segurança e outras; e
- (b) **Demais áreas:** contempla as despesas de depreciação e amortização, despesas com pessoal, administrativas, aluguéis e condomínios, comunicação, serviços técnicos e outras despesas.

No semestre, o total do rateio entre as cooperativas do Sistema foi de R\$ 161.917 (30 de junho de 2019 – R\$ 128.999), conforme Nota 17.2.

19.6. Participação nos lucros e resultados

O Sicoob oferece aos funcionários participação nos lucros, calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 30 de junho de 2020, foram provisionados os valores de R\$ 63.587 (30 de junho de 2019 – R\$ 49.892).

Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob

21.1. Gerenciamento de riscos

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 de riscos e de capital são aprovados 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 a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

21.1.1. Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, 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).

21.1.2. Risco de crédito

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.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análise 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.

21.1.3. 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 considera 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 de liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- (a) Utilização do VaR - *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- (b) Análise de descasamentos entre Ativos e Passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- (c) Definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- (d) Realização periódica de *backtest* do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- (e) Definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- (f) Projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 dias;
- (g) Diferentes cenários de simulação de perda em situações de *stress*.

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 24,92 bilhões, em 30 de junho de 2020, não oferece risco em função do que segue: **i)** 34,69% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; **ii)** 58,48% da captação de depósitos é feita por meio de recibo de depósito cooperativo (RDC) com os associados das cooperativas

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

21.1.4. Risco socioambiental

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

21.2. Gestão de continuidade de negócios

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 os possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a 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 imagem.

São elaborados, anualmente, os 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).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

21.3. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital do Bancoob e das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

Nota 22 - Informações complementares

22.1. Combate aos efeitos da crise da COVID-19

No 1º semestre de 2020, a economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Sicoob tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos funcionários, cooperados e comunidades, diante da pandemia da Covid-19.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Sicoob exerce permanentemente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Desde o início da pandemia, foram acionados o comitê de crise do Sicoob e o grupo de crise para enfrentamento da pandemia Covid-19, que acompanha permanentemente os efeitos da crise e impacto nas operações, orientando a atuação das Cooperativas quanto aos aspectos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, dentre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações. Dentre as ações adotadas, destacam-se:

- Criação de comitê de crise do Sicoob para tratar de assuntos de forma efetiva, garantindo unicidade e tempestividade na disseminação de informações para os públicos internos e externos.
- Priorização do trabalho remoto (home office);
- Orientação constante aos funcionários, específicas para o trabalho remoto, a condução das operações e o atendimento aos cooperados;
- Realização de AGO digital e apoio às cooperativas para realização de AGOE digitais;
- Busca de ferramentas para possibilitar a execução do trabalho em regime de home office;
- Suspensão de todas as viagens;
- Substituição de reuniões físicas por vídeo conferência;
- Reforço da higienização dos ambientes e espaços; e
- Estímulo ao uso de ferramentas e canais digitais para serviços e relacionamento pela internet ou celular.

* * *

Composição dos órgãos da Administração do Bancoob

Conselho de Administração

Miguel Ferreira de Oliveira – Presidente
Rui Schneider da Silva – Vice-Presidente
Aifa Naomi Uehara de Paula
Bento Venturim
Clidenor Gomes Filho
Felipe Magalhães Bastos
Geraldo Souza Ribeiro Filho
Henrique Castilhano Vilares
Hudson Tabajara Camilli
Ivan Capra
Ivo Azevedo de Brito
José Evaldo Campos
Luiz Antônio Ferreira de Araújo
Luiz Gonzaga Viana Lage
Marcelo Baiocchi Carneiro
Wilson Geraldo Cavina

Diretoria

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente
Antônio Cândido Vilaça Junior - Diretor
Ênio Meinen – Diretor
Francisco Silvío Reposse Junior - Diretor
Marcos Vinicius Viana Borges - Diretor
Rubens Rodrigues Filho - Diretor

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2 S-DF