

Balanço Patrimonial

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		526.808.108,23	416.548.748,51
Circulante		394.167.490,54	314.528.389,15
Caixa e Equivalentes De Caixa		285.292.836,86	217.272.890,01
Disponibilidades		7.020.486,24	9.240.954,66
Centralização Financeira		277.197.892,76	207.472.391,24
Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		913.027,63	442.646,61
Títulos e Valores Mobiliários		161.430,23	116.897,50
Instrumentos Financeiros		12.417.925,33	2.687.831,73
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	12.417.925,33	2.687.831,73
Relações Interfinanceiras	7	11.140,05	-
Correspondentes		11.140,05	-
Operações de Crédito	8	92.431.699,27	90.853.576,80
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		78.388.727,32	71.037.587,90
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(3.098.903,35)	(2.571.648,03)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		17.965.583,93	23.114.491,91
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(823.708,63)	(726.854,98)
Outros Créditos	9	3.840.243,35	3.663.478,55
Avais e Fianças Honrados		413.948,61	322.920,66
Rendas a Receber		2.731.756,89	2.874.170,08
Diversos		401.996,56	260.021,37
Créditos Tributários		607.401,30	459.828,46
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(314.860,01)	(253.462,02)
Outros Valores e Bens	10	173.645,68	50.612,06
Outros Valores e Bens		1.479,00	1.011,50
Despesas Antecipadas		172.166,68	49.600,56
Não Circulante		132.640.617,69	102.020.359,36
Realizável a Longo Prazo		124.468.202,61	94.993.888,95
Instrumentos Financeiros	6	1.107.747,68	492.344,80
Títulos e Valores Mobiliários		1.107.747,68	492.344,80
Operações de Crédito	8	122.872.374,85	94.016.480,78
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		109.926.141,84	89.985.872,80
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(3.159.397,96)	(2.792.494,56)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		16.343.197,12	6.977.323,54
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(237.566,15)	(154.221,00)
Outros Créditos	9	488.080,08	485.063,37
Devedores por Depósitos em Garantia		488.080,08	485.063,37
Permanente		8.172.415,08	7.026.470,41
Investimentos	11	5.136.750,00	3.950.225,70
Participação em Cooperativa Central de Crédito		5.106.750,00	3.920.225,70
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		30.000,00	30.000,00
Imobilizado	12	2.866.993,88	3.004.127,56
Outras Imobilizações de Uso		5.107.675,29	4.981.322,56
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.187.255,04)	(1.977.195,00)
(-) Redução ao Valor Recuperável do Imobilizado		(53.426,37)	-
Intangível	13	168.671,20	72.117,15
Ativos Intangíveis		259.051,95	80.302,66
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(90.380,75)	(8.185,51)
Total do Ativo		526.808.108,23	416.548.748,51

Balço Patrimonial

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2020	31/12/2019
PASSIVO		470.160.002,09	365.481.248,27
Circulante		448.275.283,35	358.361.223,33
Depósitos	14	429.196.982,23	329.034.372,10
Depósitos à Vista		132.256.829,53	87.785.821,03
Depósitos a Prazo		296.940.152,70	241.248.551,07
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	1.576.354,61	662.839,88
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		1.576.354,61	662.839,88
Relações Interfinanceiras	16	7.865.799,06	19.556.612,30
Repasse Interfinanceiros		7.865.799,06	19.556.604,02
Correspondentes		-	8,28
Relações Interdependências	17	-	34.007,49
Recursos em Trânsito de Terceiros		-	34.007,49
Obrigações por Empréstimos e Repasses	18	279.935,14	484.994,19
Empréstimo no País - Outras Instituições		279.935,14	484.994,19
Outras Obrigações	19	9.356.212,31	8.588.397,37
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.530,86	38.261,03
Sociais e Estatutárias	19.1	4.925.199,43	4.507.848,98
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	19.2	486.134,17	391.960,11
Diversas	19.3	3.439.267,77	3.149.263,88
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	19.4	504.080,08	501.063,37
Não Circulante		21.884.718,74	7.120.024,94
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	10.349.889,76	4.641.666,08
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		10.349.889,76	4.641.666,08
Relações Interfinanceiras	16	11.300.363,32	2.369.599,34
Repasse Interfinanceiros		11.300.363,32	2.369.599,34
Outras Obrigações	19	234.465,66	108.759,52
Diversas		234.465,66	108.759,52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		56.648.106,14	51.067.500,24
Capital Social	21.1	32.195.611,34	32.269.841,15
De Domiciliados No País		32.205.486,34	32.271.204,48
(-) Capital a Realizar		(9.875,00)	(1.363,33)
Reserva de Sobras	21.2	12.686.837,62	12.686.837,62
Sobras ou Perdas Acumuladas	21.3	11.765.657,18	6.110.821,47
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		526.808.108,23	416.548.748,51

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração das Sobras ou Perdas

Semestres findos em 30 de junho

Descrição	Notas	Em Reais	
		06/2020	06/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		21.419.522,99	21.551.890,86
Operações de Crédito	21.1	17.181.768,31	14.642.851,03
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez	22.2	94.191,15	87.151,17
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	22.3	11.584,99	11.278,47
Resultado das Aplicações Compulsórias	22.4	913,67	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	22.5	4.131.064,87	6.810.610,19
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira		(7.251.523,52)	(8.690.895,38)
Operações de Captação no Mercado	23.1	(4.598.714,86)	(6.761.053,78)
Operações de Empréstimos e Repasses	23.2	(525.497,69)	(382.520,83)
Provisão para Operações de Créditos	23.3	(2.127.310,97)	(1.547.320,77)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		14.167.999,47	12.860.995,48
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(7.144.985,81)	(6.750.296,09)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	24.1	2.581.187,39	2.353.931,35
Rendas (Ingressos) de Tarifas	24.2	825.846,65	753.180,16
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	24.3	(6.506.288,32)	(5.592.001,40)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24.4	(5.828.322,27)	(5.290.819,31)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	24.5	(198.812,26)	(173.767,65)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24.6	2.586.637,35	1.981.372,61
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	24.7	(288.041,03)	(561.134,74)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	24.8	(317.193,32)	(221.057,11)
Resultado Operacional		7.023.013,66	6.110.699,39
Outras Receitas e Despesas		(366.940,96)	(39.160,23)
Outras Receitas	25.1	323.147,75	74.288,35
Outras Despesas	25.2	(690.088,71)	(113.448,58)
Resultado Antes da Tributação e Participações		6.656.072,70	6.071.539,16
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(82.192,54)	(224.733,10)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(57.905,25)	(147.673,52)
Participações nos Resultados de Empregados		(255.559,50)	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		6.260.415,41	5.699.132,54
Juros ao Capital		(605.579,70)	(421.362,08)
Resultado Líquido do Semestre		5.654.835,71	5.277.770,46

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias		Totais
Saldo em 31/12/2018	26.414.397,34	(1.680,00)	7.599.376,84	1.522.814,93	3.667.347,85	39.202.256,96
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Ao Capital	3.665.059,25				(3.665.059,25)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(2.288,60)	(2.288,60)
Por Subscrição/Realização	1.006.091,29	1.090,00			-	1.007.181,29
Por Devolução (-)	(641.166,63)				-	(641.166,63)
Sobras ou Perdas Líquidas					5.699.132,54	5.699.132,54
Provisão de Juros ao Capital					(421.362,08)	(421.362,08)
Saldo em 30/06/2019	30.444.381,25	(590,00)	7.599.376,84	1.522.814,93	5.277.770,46	44.843.753,48
Saldo em 31/12/2019	32.271.204,48	(1.363,33)	10.654.787,57	2.032.050,05	6.110.821,47	51.067.500,24
Por Subscrição/Realização	497.621,45	(8.511,67)			-	489.109,78
Por Devolução (-)	(563.139,59)				-	(563.139,59)
Estorno de Capital	(200,00)				-	(200,00)
Sobras ou Perdas Líquidas					6.260.415,41	6.260.415,41
Provisão de Juros ao Capital					(605.579,70)	(605.579,70)
Saldo em 30/06/2020	32.205.486,34	(9.875,00)	10.654.787,57	2.032.050,05	11.765.657,18	56.648.106,14

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração do Fluxo de Caixa

Semestres findos em 30 de junho

Descrição	Em Reais	
	06/2020	06/2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	5.654.835,71	5.277.770,46
Distribuição de Sobras e Dividendos	(977.686,64)	(729.889,72)
Participações no Lucro (Sobra)	255.559,50	-
Provisão/Reversão para Operações de Crédito	2.127.310,97	1.547.320,77
Provisão de Juros ao Capital	605.579,70	421.362,08
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	317.193,32	221.057,11
Atualização De Depósitos Em Garantia	(3.016,71)	(5.252,95)
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado	(53.426,37)	-
Depreciações e Amortizações	354.978,49	261.897,64
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(9.730.093,60)	2.493.553,70
Títulos e Valores Mobiliários	(615.402,88)	(13.827,71)
Operações de Crédito	(32.561.327,51)	(17.518.640,83)
Outros Créditos	(176.764,80)	(641.554,27)
Outros Valores e Bens	(123.033,62)	42.802,67
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	44.471.008,50	8.662.595,66
Depósitos a Prazo	55.691.601,63	20.259.085,08
Obrigações por Emissão de LCA	6.621.738,41	1.689.140,30
Relações Interdependências	(34.007,49)	-
Relações Interfinanceiras	(2.760.049,26)	(5.574.383,07)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(205.059,05)	(189.889,53)
Outras Obrigações	(144.713,65)	168.522,92
IRPJ	(82.192,54)	(224.733,10)
CSLL	(57.905,25)	(147.673,52)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	68.575.126,86	15.999.263,69
Atividades de Investimentos		
Recebimento Dividendos	7.133,52	14.531,85
Distribuição Sobras da Central	970.553,12	715.357,87
Alienação de Imobilizações de Uso	(53.426,37)	-
Aplicação no Intangível	(114.814,18)	(27.540,98)
Aquisição De Imobilizado de Uso	(92.731,94)	(810.476,73)
Aquisição de investimentos	(1.186.524,30)	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(469.810,15)	(108.127,99)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	489.109,78	1.007.181,29
Devolução de Capital à Cooperados	(563.139,59)	(641.166,63)
Estorno de Capital	(200,00)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(2.288,60)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(74.229,81)	363.726,06
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	68.031.086,90	16.254.861,76
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	217.272.890,01	213.486.722,91
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	285.303.976,91	229.741.584,67
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	68.031.086,90	16.254.861,76

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019

(Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **01/07/1988**, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL – SICOOB CENTRAL SC/RS** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB ALTO VALE**, sediada na cidade de **Rio do Sul - SC**, possui **19** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **RIO DO SUL - SC, ITUPORANGA - SC, JOSÉ BOITEUX - SC, PRESIDENTE GETÚLIO - SC, AURORA - SC, IMBUIA - SC, PETROLÂNDIA - SC, POUZO REDONDO - SC, RIO DO OESTE - SC, VIDAL RAMOS - SC, BRAÇO DO TROMBUDO - SC, AGROLÂNDIA - SC, LONTRAS - SC, RIO DO CAMPO - SC, TAIÓ - SC, AGRÔNOMICA - SC, SALETE - SC.**

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

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

2. Apresentação das demonstrações contábeis

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

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação

de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

f) Operações de crédito

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

h) Depósitos em garantia

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

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do BANCOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado

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

k) Intangível

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

l) Obrigações por empréstimos e repasses

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

m) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

n) Demais ativos e passivos

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

o) Provisões

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

p) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

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

q) Obrigações legais

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

r) Imposto de renda e contribuição social

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

s) Segregação em circulante e não circulante

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

t) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

Em **30 de junho de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

u) Eventos subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2020**.

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Caixa	6.827.262,51	6.375.103,82
Depósitos bancários	193.223,73	41.567,52
Aplicações interfinanceiras de liquidez	913.027,63	3.085.238,26
Títulos e Valores Mobiliários	161.430,23	22.200,92
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira (a)	277.209.032,81	220.217.474,15
Total	285.303.976,91	229.741.584,67

(a) Referem-se, substancialmente, à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro 2019, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Aplicações interfinanceiras de liquidez	12.417.925,33	2.687.831,73
TOTAL	12.417.925,33	2.687.831,73

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

6. Títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro 2019, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Títulos de Renda Fixa	1.107.747,68	492.344,80
TOTAL	1.107.747,68	492.344,80

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, entre 100% e 102% do CDI.

7. Relações interfinanceiras

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as relações interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Correspondentes No País	11.140,05	-
TOTAL	11.140,05	-

8. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	145.087,78	-	145.087,78	120.086,86
Cheque Especial / Conta Garantida	2.346.439,16	-	2.346.439,16	2.541.787,00
Empréstimos	48.305.927,73	75.850.100,30	124.156.028,03	98.151.617,75
Títulos Descontados	10.206.206,52	-	10.206.206,52	10.830.475,81
Financiamentos	17.385.066,13	34.076.041,54	51.461.107,67	49.379.493,28
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	17.965.583,93	16.343.197,12	34.308.781,05	30.091.815,45
Total de Operações de Crédito	96.354.311,25	126.269.338,96	222.623.650,21	191.115.276,15
(-) Provisões para Operações de Crédito	(3.922.611,98)	(3.396.964,11)	(7.319.576,09)	(6.245.218,57)
TOTAL	92.431.699,27	122.872.374,85	215.304.074,12	184.870.057,58

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	12.622.431,39	33,69	1.891.463,52	1.407.417,49	15.921.346,09	-	14.900.216,04	-
A	0,50%	Normal	58.235.320,12	823.818,78	19.461.023,63	21.733.267,99	100.253.430,52	(501.267,15)	87.150.067,87	(435.750,00)
B	1%	Normal	37.461.756,75	457.808,86	18.741.598,24	7.082.292,16	63.743.456,01	(637.434,56)	52.810.435,10	(528.104,35)
B	1%	Vencidas	209.018,08	6.447,00	49.636,73	21.011,28	286.113,09	(2.861,13)	466.423,59	(4.664,24)
C	3%	Normal	17.041.602,51	550.143,42	9.205.508,87	2.663.413,32	29.460.668,12	(883.820,04)	23.582.240,48	(707.467,21)
C	3%	Vencidas	398.489,68	19.322,84	135.019,91	-	552.832,43	(16.585,00)	670.979,64	(20.129,39)
D	10%	Normal	2.579.225,99	185.029,42	1.038.234,98	136.361,28	3.938.851,67	(393.885,17)	4.253.036,39	(425.303,64)
D	10%	Vencidas	356.707,88	26.630,06	108.097,48	13.479,47	504.914,89	(50.491,49)	860.751,51	(86.075,15)
E	30%	Normal	1.400.745,36	90.143,40	164.676,03	252.792,32	1.908.357,11	(572.507,13)	1.185.392,13	(355.617,64)
E	30%	Vencidas	579.521,07	38.480,76	98.475,27	46.028,14	762.505,24	(228.751,57)	723.536,67	(217.061,00)
F	50%	Normal	797.401,27	26.037,15	112.906,80	29.661,17	966.006,39	(483.003,20)	957.128,17	(478.564,09)
F	50%	Vencidas	401.956,03	14.193,86	180.670,55	44.294,98	641.115,42	(320.557,71)	414.179,54	(207.089,77)
G	70%	Normal	175.991,38	28.789,25	17.338,42	728.989,50	951.108,55	(665.775,99)	886.464,41	(620.525,09)
G	70%	Vencidas	359.040,70	64.901,24	143.759,23	-	567.701,17	(397.392,44)	318.530,39	(222.972,78)
H	100%	Normal	631.286,05	21.945,14	16.751,11	99.141,22	769.123,52	(769.123,52)	806.010,70	(806.010,70)
H	100%	Vencidas	1.111.740,29	137.802,07	95.946,90	50.630,73	1.396.119,99	(1.396.119,99)	1.129.883,52	(1.129.883,52)
Total Normal			130.945.760,82	2.183.749,11	50.649.501,60	34.133.336,45	217.912.347,98	(4.906.816,76)	186.530.991,29	(4.357.342,72)
Total Vencidos			3.416.473,73	307.777,83	811.606,07	175.444,60	4.711.302,23	(2.412.759,33)	4.584.284,86	(1.887.875,85)
Total Geral			134.362.234,55	2.491.526,94	51.461.107,67	34.308.781,05	222.623.650,21	(7.319.576,09)	191.115.276,15	(6.245.218,57)
Provisões			(4.795.989,08)	(331.045,33)	(1.131.266,90)	(1.061.274,78)	(7.319.576,09)		(6.245.218,57)	
Total Líquido			129.566.245,47	2.160.481,61	50.329.840,77	33.247.506,27	215.304.074,12		184.870.057,58	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	145.087,78	-	-	145.087,78
Cheque Especial / Conta Garantida	1.252.616,93	-	-	1.252.616,93
Empréstimos	14.694.770,35	34.704.979,61	75.850.100,30	125.249.850,26
Títulos Descontados	9.561.321,90	644.884,62	-	10.206.206,52
Financiamentos	4.514.775,23	12.870.290,90	34.076.041,54	51.461.107,67
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	3.079.750,47	14.885.833,46	16.343.197,12	34.308.781,05
TOTAL	33.248.322,66	63.105.988,59	126.269.338,96	222.623.650,21

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

Descrição	Empréstimos /TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	24.430.417,24	3.705.527,98	-	28.135.945,22	12,64%
Setor Privado - Indústria	20.639.670,98	2.823.690,03	-	23.463.361,01	10,54%
Setor Privado - Serviços	42.465.703,85	12.852.718,54	-	55.318.422,39	24,85%
Pessoa Física	48.617.508,94	32.038.705,68	34.308.781,05	114.964.995,67	51,64%
Outros	700.460,48	40.465,44	-	740.925,92	0,33%
TOTAL	136.853.761,49	51.461.107,67	34.308.781,05	222.623.650,21	100,00%

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	3.576.651,31	1,61%	2.299.490,61	1,20%
10 Maiores Devedores	17.170.941,06	7,71%	13.669.089,72	7,15%
50 Maiores Devedores	38.036.645,73	17,09%	32.102.355,53	16,80%

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	4.188.110,48	4.023.162,98
Valor das operações transferidas no período	851.953,51	339.764,90
Valor das operações renegociadas no período	(100.554,79)	(114.511,94)
Valor das operações recuperadas no período	(338.929,03)	(60.305,46)
TOTAL	4.600.580,17	4.188.110,48

9. Outros créditos

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	413.948,61	-	322.920,66	-
Rendas a Receber	2.731.756,89	-	2.874.170,08	-
Serviços prestados a receber	219.967,39	-	220.747,45	-
Outras rendas a receber	918.336,53	-	935.807,03	-
Rendimentos Centralização Financeira (b)	1.593.452,97	-	1.717.615,60	-
Diversos	1.009.397,86	488.080,08	719.849,83	485.063,37
Adiantamentos e antecipações salariais	247.906,64	-	88.678,91	-
Devedores por depósitos em garantia (c)	-	488.080,08	-	485.063,37
Impostos e contribuições a compensar	607.401,30	-	459.828,46	-
Títulos e créditos a receber	8.661,67	-	4.247,30	-
Devedores diversos - país	145.428,25	-	167.095,16	-
(-) Provisões para outros créditos	(314.860,01)	-	(253.462,02)	-
(-) Com características de concessão de crédito (e)	(282.110,13)	-	(232.668,23)	-
(-) Sem características de concessão de crédito	(32.749,88)	-	(20.793,79)	-
TOTAL	3.840.243,35	488.080,08	3.663.478,55	485.063,37

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo **BANCOOB**, em virtude de coobrigação contratual.

(b) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber do SICOOB CENTRAL SC/RS referente ao mês de junho de 2020.

(c) Refere-se, a depósitos em juízo para ação judicial de PIS e COFINS sobre Atos Cooperativos

(d) Refere-se, substancialmente, a pendências a regularizar de atividades financeiras.

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Outros Créditos	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E	30%	Normal	50.169,35	50.169,35	(15.050,81)	-	-
E	30%	Vencidas	95.370,96	95.370,96	(28.611,29)	84.301,14	(25.290,34)
F	50%	Normal	3.170,99	3.170,99	(1.585,50)	-	-
F	50%	Vencidas	34.074,65	34.074,65	(17.037,33)	50.472,11	(25.236,06)
G	70%	Normal	3.274,11	3.274,11	(2.291,88)	-	-
G	70%	Vencidas	34.517,64	34.517,64	(24.162,35)	20.018,90	(14.013,23)
H	100%	Normal	249,90	249,90	(249,90)	-	-
H	100%	Vencidas	193.121,01	193.121,01	(193.121,01)	168.128,51	(168.128,51)
Total Normal			56.864,35	56.864,35	(19.178,08)	-	-
Total Vencidas			357.084,26	357.084,26	(262.931,97)	322.920,66	(232.668,14)
Total Geral			413.948,61	413.948,61	(282.110,13)	322.920,66	(232.668,23)
Provisões			(282.110,13)	(282.110,13)		(232.668,23)	
Total Líquido			131.838,48	131.838,48		90.252,43	

10. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Material em Estoque	1.479,00	1.011,50
Despesas Antecipadas (a)	172.166,68	49.600,56
TOTAL	173.645,68	50.612,06

(a) Refere-se, substancialmente, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, software, contribuição cooperativista.

11. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do **BANCOOB**.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central de Crédito	5.106.750,00	3.920.225,70
Partic. Em inst.financ. Controlada por Coop. Crédito	30.000,00	30.000,00
TOTAL	5.136.750,00	3.950.225,70

12. Imobilizado

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Instalações	10%	727.067,63	719.204,48
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(214.166,12)	(179.933,54)
Móveis e Equipamentos	10%	4.269.381,65	4.150.892,07
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos		(1.936.802,98)	(1.772.098,14)
Veículos	20%	111.226,01	111.226,01
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(36.285,94)	(25.163,32)
Redução Ao Vlr Recuperável Ativo Imob. De Uso		(53.426,37)	-
TOTAL		2.866.993,88	3.004.127,56

13. Intangível

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sistemas De Processamento De Dados	259.051,95	80.302,66
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(90.380,75)	(8.185,51)
TOTAL	168.671,20	72.117,15

14. Depósitos

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

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Depósito à Vista	132.256.829,53	87.785.821,03
Depósito a Prazo	296.940.152,70	241.248.551,07
TOTAL	429.196.982,23	329.034.372,10

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	8.715.303,93	1,98%	7.295.670,29	2,18%
10 Maiores Depositantes	36.712.825,13	8,32%	27.131.669,58	8,12%
50 Maiores Depositantes	67.539.875,68	15,31%	52.686.626,82	15,76%

O total da Carteira está representado pelos Depósitos e Letras de Crédito do Agronegócio – LCA.

15. Recursos de aceite e emissão de títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários.

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Letras de Crédito do Agronegócio	1.576.354,61	10.349.889,76	662.839,88	4.641.666,08
TOTAL	1.576.354,61	10.349.889,76	662.839,88	4.641.666,08

16. Relações Interfinanceiras

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do BANCOOB	7.865.799,06	11.300.363,32	19.556.604,02	2.369.599,34
Relações com Correspondentes	-	-	8,28	-
TOTAL	7.865.799,06	11.300.363,32	19.556.612,30	2.369.599,34

17. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	-	34.007,49
TOTAL	-	34.007,49

18. Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central	279.935,14	484.994,19
TOTAL	279.935,14	484.994,19

(a) Os valores foram captados durante o exercício de 2019 junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** na modalidade de Capital de Giro, vencimento em 14/10/2020, com correção aproximadamente, de 0,98% a.a.

19. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.530,86	-	38.261,03	-
Sociais e Estatutárias	4.925.199,43	-	4.507.848,98	-
Fiscais e Previdenciárias	486.134,17	-	391.960,11	-
Diversas	3.943.347,85	234.465,66	3.650.327,25	108.759,52
TOTAL	9.356.212,31	234.465,66	8.588.397,37	108.759,52

19.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Dividendos e Bonificações a Pagar	605.579,70	-
Provisão para Participações nos Lucros (a)	254.099,56	430.000,00
Resultado de Atos com Associados (b)	988.709,91	988.709,91
Resultado de Atos com não Associados	3.076.707,24	3.076.707,24
Cotas de Capital a Pagar (b)	103,02	12.431,83
TOTAL	4.925.199,43	4.507.848,98

(a) A provisão do Programa de Participação nos Resultados, aprovado pelo Conselho de Administração e registrado em Acordo Coletivo de Trabalho, tem os critérios de reconhecimento e de pagamento estabelecidos conforme Plano de Cumprimento de Metas.

(b) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(c) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

19.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	127.627,30	-
Impostos E Contribuições S/Serviços De Terceiros	16.042,81	15.999,46
Impostos E Contribuições Sobre Salários	288.460,63	321.662,10
Outros	54.003,43	54.298,55
TOTAL	486.134,17	391.960,11

19.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações Por Aquisição De Bens E Direitos	12.760,65	-	28.801,24	-
Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros	293.369,50	-	415.405,62	-
Provisão Para Pagamentos A Efetuar (a)	2.444.571,15	-	2.016.289,43	-
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (b)	220.176,77	234.465,66	204.558,78	108.759,52
Credores Diversos - País	468.389,70	-	484.208,81	-
TOTAL	3.439.267,77	234.465,66	3.149.263,88	108.759,52

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e outros pagamentos.

(b) Refere-se à contabilização, a partir de 30/09/2015, da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$29.672.024,62 (R\$ 30.903.430,14 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(c) Refere-se, substancialmente, a credores diversos-liquidação cobrança, cheques depositados e a créditos de terceiros.

19.4 Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

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

Descrição	31/12/2019		31/12/2019	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/1998	488.080,08	488.080,08	485.063,37	485.063,37
Cíveis	16.000,00	-	16.000,00	-
TOTAL	504.080,08	488.080,08	501.063,37	485.063,37

PIS e COFINS - Quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a Cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes aos exercícios de 2000 a 2004 para o COFINS e de 2002 a 2004 para o PIS, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB ALTO VALE**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$56.185,04. Essas ações abrangem, basicamente, ações cíveis acerca das principais características das ações, quando relevantes.

20. Instrumentos financeiros

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

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

Nos **semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

21. Patrimônio líquido

21.1) Capital Social

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	32.195.611,34	32.269.841,15
Associados	34.201	32.387

21.2) Reserva de Sobras

21.2.1) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 30%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

21.2.2) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 5%, utilizada para cobertura de perdas de receitas ou incremento de despesas conforme regulamento específico.

21.3) Sobras Acumuladas

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sobras ou Perdas Acumuladas (a)	6.110.821,47	6.110.821,47
Sobras ou Perdas do Período (b)	5.654.835,71	-
TOTAL	11.765.657,18	6.110.821,47

a) A deliberação assemblear referente as sobras do exercício social de 2019, poderão excepcionalmente realizar-se no prazo de 9 (nove) meses, conforme estabelece art. 5º Lei nº 14.030, de 28/07/2020, ao que se refere o art. 44 da Lei nº 5.764, de 16/12/1971, ou o art. 17 da Lei Complementar nº 130, de 17/04/2009,

b) As sobras do primeiro semestre de 2020 permanecerão na conta “Sobras ou Perdas Acumuladas” de forma acumulada até 31/12/2020, quando deverão sofrer as devidas reduções e destinações estatutárias.

22. Ingressos Da Intermediação Financeira

22.1 Operações De Crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	51.683,78	78.902,59
Rendas De Empréstimos	10.873.090,32	9.579.617,20
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	917.734,80	886.677,81
Rendas De Financiamentos	3.850.195,40	2.942.025,92
Rendas Fin Rurais - Aplic Com Recursos Livres	643.785,80	429.736,55
Rd Fin Rurais Aplic Rec Direcionados A Vista Obrigadas	301.444,60	324.627,68
Rdas Fin Rurais Apl Com Recursos Dir Da Poup Rural	194.331,72	100.458,75
Rendas De Créditos Por Avais E Finanças Honorados	17.774,22	16.691,37
(-) Despesas De Cessão De Operações De Crédito	(688,97)	(14,38)
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	332.416,64	284.127,54
TOTAL	17.181.768,31	14.642.851,03

22.2 Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas De Aplicações Interfinanceiras De Liquidez	94.191,15	87.151,17
TOTAL	94.191,15	87.151,17

22.3 Resultado De Operações Com Títulos E Valores Mobiliários

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas De Títulos De Renda Fixa	11.584,99	11.278,47
TOTAL	11.584,99	11.278,47

22.4 Resultado Das Aplicações Compulsórias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de créditos vinculados ao crédito rural	913,67	-
TOTAL	913,67	-

22.5 Ingressos De Depósitos Intercooperativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.131.064,87	6.810.610,19
TOTAL	4.131.064,87	6.810.610,19

23. Dispendios/Despesas Da Intermediação Financeira

23.1 Despesas De Captação

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Depósitos A Prazo	(4.227.946,35)	(6.533.865,74)
Despesas De Letras De Crédito Do Agronegócio	(102.522,20)	(2.193,30)
Disp. Contribuição A Fundo Garantidor De Créditos	(268.246,31)	(224.994,74)
TOTAL	(4.598.714,86)	(6.761.053,78)

23.2 Operações De Empréstimos, Cessões E Repasses

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Emprést. No País-Outras Instituições	(2.181,79)	(153.510,97)
Despesas De Repasse - BNDES	(23.577,99)	-
Despesas De Repasse - Interfinanceiros	(499.737,91)	(229.009,86)
TOTAL	(525.497,69)	(382.520,83)

23.3 Provisão Para Créditos De Liquidação Duvidosa

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações De Crédito De Liquidação Duvidosa	2.078.613,35	1.397.916,42
Outros Créditos De Liquidação Duvidosa	58.339,18	159.965,34
(-) Previsões Para Operações De Crédito	(4.014.865,46)	(2.927.138,78)
(-) Previsões Para Outros Créditos	(249.398,04)	(178.063,75)
TOTAL	(2.127.310,97)	(1.547.320,77)

24. Outras Receitas/Despesas E Ingressos/Dispêndios Operacionais

24.1 Ingressos/Receitas De Prestação De Serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas De Cobrança	1.062.903,20	1.052.026,12
Tarifa Anuidade Cartão De Crédito	355.098,14	258.730,30
Rendas Prestação De Serviços - Comissão	54.324,72	533.939,80
Rendas Transações Intercredis	90.075,72	72.361,23
Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito	201.754,61	101.581,21
Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito	142.537,25	72.778,26
Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança	229.620,00	1.809,00
Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. INSS	169.154,30	-
Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.BANCOOB	29.758,50	28.702,05
Rendas De Outros Serviços	245.960,95	232.003,38
TOTAL	2.581.187,39	2.353.931,35

24.2 Ingressos/Rendas De Tarifas Bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas De Serviços Prioritários - PF	289.437,73	231.124,10
Rendas De Serviços Diferenciados - PF	1.521,00	10.433,21
Rendas De Tarifas Bancárias - PJ	534.887,92	511.622,85
TOTAL	825.846,65	753.180,16

24.3 Despesa (Dispêndio) De Pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários	(409.702,91)	(468.925,35)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.534.414,29)	(1.265.713,99)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.216.679,44)	(1.051.474,97)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.271.367,00)	(2.718.453,48)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(45.663,85)	(53.908,00)
Despesas de Remuneração De Estagiários	(28.460,83)	(33.525,61)
TOTAL	(6.506.288,32)	(5.592.001,40)

24.4 Outras Dispêndios/Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Água, Energia E Gás	(113.762,98)	(97.800,30)
Despesas De Aluguéis	(419.883,48)	(319.393,56)
Despesas De Comunicações	(172.607,65)	(158.585,52)
Despesas De Manutenção E Conservação De Bens	(64.763,71)	(170.483,74)
Despesas De Material	(80.563,78)	(72.098,78)
Despesas De Processamento De Dados	(916.963,75)	(588.098,69)
Despesas De Promoções E Relações Publicas	(154.231,15)	(274.358,69)
Despesas De Propaganda E Publicidade	(166.120,66)	(161.153,09)
Despesas De Publicações	(860,00)	-
Despesas De Seguros	(54.742,23)	(49.915,60)
Despesas De Serviços Do Sistema Financeiro	(876.775,29)	(830.920,48)
Despesas De Serviços De Terceiros	(336.234,36)	(266.056,99)
Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança	(224.131,20)	(213.203,71)
Despesas De Serviços Técnicos Especializados	(393.394,34)	(353.770,96)
Despesas De Transporte	(514.445,94)	(464.115,13)
Despesas De Viagem Ao Exterior	-	(24.759,86)
Despesas De Viagem No País	(11.191,58)	(7.207,60)
Outras Despesas Administrativas	(972.671,68)	(976.998,97)
Despesas De Amortização	(18.260,13)	(802,88)
Despesas De Depreciação	(336.718,36)	(261.094,76)
TOTAL	(5.828.322,27)	(5.290.819,31)

24.5 Dispêndios/Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas Tributárias	(27.934,02)	(21.084,60)
Desp.de Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza - ISS	(57.121,42)	(47.775,20)
Despesas de Contribuição Ao COFINS	(69.617,87)	(66.936,30)
Despesas de Contribuição Ao PIS/PASEP	(44.138,95)	(37.971,55)
TOTAL	(198.812,26)	(173.767,65)

24.6 Outras Receitas (Ingressos) Operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação De Encargos E Despesas	283.820,08	153.572,85
Reversão Provisão Para Garantias Prestadas	175.869,19	111.317,63
Rendas Juros Cartão De Crédito	419.250,07	270.632,91
Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito	48.103,89	36.372,12
Dividendos	7.133,52	14.531,85
Crédito Receita Sipag - Faturamento	330.289,89	299.576,64
Crédito Receita Sipag - Antecipação	259.482,27	238.867,09
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	-	40.590,38
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	-	58.330,65
Distribuição De Sobras Da Central	970.553,12	715.357,87
Atualização Depósitos Judiciais	3.016,71	5.252,95
Rendas De Repasses Delcredere	72.096,39	33.406,40
Outras Rendas Operacionais	16.951,76	3.563,27
TOTAL	2.586.637,35	1.981.372,61

24.7 Outras Dispêndios/Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	-	(2.331,98)
Despesas de Recursos do PROAGRO	(6.877,50)	-
Cancelamento - Tarifas Pendentes	(1.570,90)	(1.515,70)
Descontos Concedidos - Operações De Crédito	(78.542,49)	(100.478,31)
Contrib. Ao Fundo Tecnologia Da Informação	-	(148.967,85)
Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.)	(17.452,88)	(13.315,11)
Correspondente Bancário	(2.583,13)	-
Outras Despesas Operacionais	(181.014,13)	(294.525,79)
TOTAL	(288.041,03)	(561.134,74)

24.8 Dispêndios/Despesas De Provisão Para Garantias Prestadas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Garantias Financeiras Prestadas	(317.193,32)	(221.057,11)
TOTAL	(317.193,32)	(221.057,11)

25. Resultado Operacional

25.1 Outras Receitas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Ganhos de Capital	10.647,13	10.843,09
Reversão de Provisões Não Operacionais	312.500,62	63.445,26
TOTAL	323.147,75	74.288,35

25.2 Outras Despesas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Perdas de Capital	(330.043,81)	(14.130,78)
Despesas de Provisão Não Operacionais	(358.092,14)	(99.317,80)
Outras Despesas Não Operacionais	(1.952,76)	-
TOTAL	(690.088,71)	(113.448,58)

26. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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

a) Montante das operações ativas liberadas e passivas no primeiro semestre de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Vínculo de Grupo Econômico	1.073.215,89	0,54%	10.000,98
Sem vínculo de Grupo Econômico	653.048,99	0,33%	1.735,62
TOTAL	1.726.264,88	0,86%	11.736,60
Montante das Operações Passivas	2.366.917,13	1,33%	

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

Natureza da Operação de Crédito	Saldo Devedor	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Modalidade
Cheque Especial	4.155,03	26,63	0,32%
Crédito Rural	553.486,20	46.247,22	1,61%
Empréstimo	793.958,58	3.132,80	0,64%
Financiamento	622.778,61	5.022,92	1,21%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à modalidade	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.064.039,84	0,8062%	-
Depósitos a Prazo	4.872.652,21	1,5776%	0,20%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	1,80%
Empréstimos	2,25%
Financiamento	0,99%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,29%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO 1º SEMESTRE DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	0,79%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,07%
Crédito Rural (modalidades)	0,20%
Aplicações Financeiras	1,33%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	462.198,69
Empréstimo	3.668.382,24
Financiamento	1.744.366,22

g) As cobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

2020	2019
379.119,56	276.936,77

h) No primeiro semestre de 2020 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO 1º SEMESTRE DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(12.086,93)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(397.615,98)
Encargos Sociais	(87.425,36)
Plano de Saúde	(5.377,20)

27. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

O **SICOOB ALTO VALE** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL SC/RS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

28. Gerenciamento de Risco

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

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são 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 à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Em cumprimento à Resolução CMN nº 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.

28.1 Risco operacional

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é baseada nos preceitos da Resolução CMN nº 4.193/2013 e mediante abordagem padronizada definida na Circular BCB nº 3.640/2013.

28.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

28.3 Gerenciamento de Capital

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

28.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

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

28.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

29. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192/2013.

O **SICOOB ALTO VALE** adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/2017, e o Índice de Basileia, definido na Resolução CMN nº 4.193/2013 e atualizado pela Circular BCB nº 3.678/2013, o qual permite avaliar se o montante de capital regulamentar mantido pela entidade é suficiente para fazer frente aos riscos em que ela está exposta.

O Patrimônio de Referência (PR) do **SICOOB ALTO VALE** encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência (PR)	53.510.217,72	48.234.966,01
Índice de Basileia - IB%	18,87	20,47

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC