


DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
Semestre findo em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019
 (Valores expressos em Reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.357.542,59	6.575.446,99
Operações de Crédito	8.357.542,59	6.575.446,99
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.938.397,09)	(3.907.216,89)
Operações de Captação no Mercado	(825.739,35)	(1.188.279,51)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(216.066,43)	(315.523,30)
Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa	(3.896.591,31)	(2.403.414,08)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.419.145,50	2.668.230,10
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(585.795,58)	(2.323.764,08)
Receitas de Prestação de Serviços	1.086.669,01	550.396,25
Rendas de Tarifas Bancárias	533.380,96	698.754,96
Despesas de Pessoal	(2.896.545,61)	(2.605.060,09)
Outras Despesas Administrativas	(2.977.611,82)	(2.075.448,40)
Despesas Tributárias	(174.300,72)	(79.176,56)
Outras Receitas Operacionais	4.032.333,20	1.320.012,63
Outras Despesas Operacionais	(189.720,60)	(133.242,87)
RESULTADO OPERACIONAL	2.833.349,92	344.466,02
Resultado não Operacional	(158.916,69)	47.044,07
RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.674.433,23	391.510,09
Despesa de Juros ao Capital	-	-
SOBRAS LÍQUIDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	2.674.433,23	391.510,09
FATES/Reserva Legal	-	-
SOBRAS LÍQUIDAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA	2.674.433,23	391.510,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Anápolis-GO, 30 de junho de 2020.


Leopoldo José de Araújo
 CPF.: 297.282.070-34
 Diretor Presidente


Gustavo Andrade Bizinoto
 CPF 591.401.781-53
 Diretor Financeiro


Cristiane Pontes
 CPF.: 014.482.311-08
 Contadora CRC/GO 021688/O-1

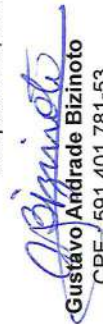
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 Exercícios findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
 (Valores expressos em Reais)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDOS NO INICIO DO EXERCÍCIO DE 2019	17.510.551,08	1.226.849,92	1.448.848,88	20.186.249,88
AUMENTOS DE CAPITAL:				
- Por incorporação de sobras	1.448.848,88			-
- Por integralizações	2.754.973,93		(1.448.848,88)	2.754.973,93
- Por incorporação de juros ao capital				-
OUTROS EVENTOS:				
- Distribuição de sobras				-
- Devolução de cotas	(624.593,17)			(624.593,17)
SOBRAS DO PERÍODO EXERCÍCIO			391.510,09	391.510,09
Reversão do FATES / Ajustes				-
DESTINAÇÕES:				
- Fates				-
- Reserva Legal		440.669,82		440.669,82
SALDOS NO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2019	21.089.780,72	1.667.519,74	391.510,09	23.148.810,55
MUTAÇÃO DO EXERCÍCIO DE 2019	3.579.229,64	440.669,82	(1.057.338,79)	2.962.560,67
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO DE 2020	21.089.780,72	1.667.519,74	391.510,09	23.148.810,55
AUMENTOS DE CAPITAL:				
- Por Incorporação de Sobras	391.510,09			-
- Por Integralizações	4.712.651,62		(391.510,09)	4.712.651,62
- Por remuneração de juros				-
OUTROS EVENTOS:				
- Distribuição de sobras				-
- Devolução de cotas	(1.223.810,59)			(1.223.810,59)
SOBRAS (PREJUÍZO) DO PERÍODO			2.674.433,23	2.674.433,23
Reversão do FATES / Ajustes				-
DESTINAÇÕES:				
- Fates				-
- Reserva Legal		412.576,12		412.576,12
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO DE 2020	24.970.131,84	2.080.095,86	2.674.433,23	29.724.660,93
MUTAÇÃO DO EXERCÍCIO DE 2020	3.880.351,12	412.576,12	2.282.923,14	6.575.850,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Leopoldo José de Araújo
 CPF.: 297.282.070-34
 Diretor Presidente

Anápolis-GO, 30 de Junho de 2020.


Gustavo Andrade Bizinoto
 CPF.: 591.401.781-53
 Diretor Financeiro


Cristiane Pontes
 CPF.: 014.482.311-08
 Contadora CRC/GO 021688/O-1

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA - SICOOB CREDICAPA, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 19/12/1989, filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA – SICOOB GOIÁS CENTRAL 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 CREDICAPA, sediada à cidade de Anápolis - GO, possui 5 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: COCALZINHO DE GOIÁS - GO, OURO VERDE DE GOIÁS - GO, CAMPO LIMPO DE GOIÁS - GO, NERÓPOLIS - GO, NOVA VENEZA - GO.

O SICOOB CREDICAPA 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, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva.

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.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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 registradas 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) Operações de crédito

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

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto,

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

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

f) Depósitos em garantia

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

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

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

i) Intangível

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

j) 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.

k) 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.

l) Provisões

Diis 

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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).

q) 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.

r) 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.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	5.162.849,90	2.787.763,38
Relações interfinanceiras - centralização financeira	57.441.373,83	22.040.937,45
TOTAL	62.604.223,73	24.828.700,83

5. Relações interfinanceiras

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Centralização Financeira – Cooperativas (a)	57.441.373,83	0,00	22.040.937,45	0,00
TOTAL	57.441.373,83	0,00	22.040.937,45	0,00

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

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	36.432.629,15	18.963.107,99	55.395.737,14	52.748.133,61
Financiamentos	3.790.775,96	5.661.950,73	9.452.726,69	9.022.613,82
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	7.415.715,39	3.474.636,42	10.890.351,81	11.321.444,56
Total de Operações de Crédito	47.639.120,50	28.099.695,14	75.738.815,64	73.092.191,99
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.976.652,58)	(1.773.415,77)	(4.750.068,35)	(3.321.786,40)
TOTAL	44.662.467,92	26.326.279,37	70.988.747,29	69.770.405,59

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Nível / Percentual de Risco / Situação		Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	3.607.377,81	1.633.930,69	2.102.930,48	7.344.238,98		4.702.780,22
A	0,5%	Normal	13.156.418,49	1.831.358,74	4.797.916,08	19.785.693,31	(98.928,47)	19.260.996,22 (96.304,98)
B	1%	Normal	12.521.191,80	2.084.445,12	978.975,25	15.584.612,17	(155.846,12)	19.888.399,46 (198.883,99)
B	1%	Vencidas	286.433,51	0,00	0,00	286.433,51	(2.864,34)	142.167,50 (1.421,68)
C	3%	Normal	14.220.690,64	2.458.826,29	2.308.678,68	18.988.195,61	(569.645,87)	18.517.073,13 (555.512,19)
C	3%	Vencidas	1.408.871,72	153.668,71	0,00	1.562.540,43	(46.876,21)	223.747,90 (6.712,44)
D	10%	Normal	4.779.215,82	579.356,12	319.035,10	5.677.607,04	(567.760,70)	5.659.183,30 (565.918,33)
D	10%	Vencidas	529.078,76	42.504,21	0,00	571.582,97	(57.158,30)	1.268.405,82 (126.840,58)
E	30%	Normal	1.035.706,56	229.797,34	91.723,95	1.357.227,85	(407.168,36)	1.021.386,33 (306.415,90)
E	30%	Vencidas	331.944,15	64.023,01	0,00	395.967,16	(118.790,15)	673.010,07 (201.903,02)
F	50%	Normal	1.313.205,04	31.272,20	0,00	1.344.477,24	(672.238,62)	775.107,72 (387.553,86)
F	50%	Vencidas	932.095,27	303.771,92	65.933,01	1.301.800,20	(650.900,10)	82.890,54 (41.445,27)
G	70%	Normal	4.328,05	0,00	0,00	4.328,05	(3.029,63)	61.419,49 (42.993,64)
G	70%	Vencidas	435.681,67	15.152,79	0,00	450.834,46	(315.584,12)	85.816,21 (60.071,35)
H	100%	Normal	322.861,47	0,00	225.159,26	548.020,73	(548.020,73)	225.182,80 (225.182,80)
H	100%	Vencidas	510.636,38	24.619,55	0,00	535.255,93	(535.255,93)	504.625,28 (504.625,28)
Total Normal			50.960.995,68	8.848.986,50	10.824.418,80	70.634.400,98	(3.022.638,50)	70.111.528,67 (2.378.765,69)
Total Vencidas			4.434.741,46	603.740,19	65.933,01	5.104.414,66	(1.727.429,15)	2.980.663,32 (943.019,62)
Total Geral			55.395.737,14	9.452.726,69	10.890.351,81	75.738.815,64	(4.750.067,65)	73.092.191,99 (3.321.785,31)
Provisões			(3.868.025,36)	(461.456,82)	(420.586,17)	(4.750.068,35)		(3.321.786,40)
Total Líquido			51.527.711,78	8.991.269,87	10.469.765,64	70.988.747,29		69.770.405,59

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	22.252.888,19	14.179.740,96	18.963.107,99	55.395.737,14
Financiamentos	1.164.365,00	2.626.410,96	5.661.950,73	9.452.726,69
Financiamento s Rurais e Agroindustriais	1.892.350,97	5.523.364,42	3.474.636,42	10.890.351,81
TOTAL	25.309.604,16	22.329.516,34	28.099.695,14	75.738.815,64

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	6.801.999,69	289.512,66	0,00	7.091.512,35	9%
Setor Privado - Serviços	27.627.584,47	4.888.200,71	0,00	32.515.785,18	43%
Pessoa Física	19.737.234,98	4.258.166,41	10.890.351,81	34.885.753,20	46%
Outros	1.228.918,00	16.846,91	0,00	1.245.764,91	2%
TOTAL	55.395.737,14	9.452.726,69	10.890.351,81	75.738.815,64	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(3.321.786,40)	(1.407.890,82)
Constituições/ Reversões	(1.852.284,94)	(3.290.929,99)
Transferência para prejuízo	424.002,99	1.377.034,41
TOTAL	(4.750.068,35)	(3.321.786,40)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
 Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	1.515.618,83	2,00%	1.502.786,87	2,00%
10 Maiores Devedores	11.339.726,45	15,00%	10.112.909,00	14,00%
50 Maiores Devedores	29.872.848,23	39,00%	28.650.384,27	39,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	3.299.126,91	1.983.057,75
Valor das operações transferidas no período	424.002,99	1.377.034,41
Valor das operações recuperadas no período	(716.506,72)	(60.965,25)
TOTAL	3.006.623,18	3.299.126,91

h) Operações renegociadas:

Em 30/06/2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 5.737.105,18, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

7. 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
Rendas a Receber				
Serviços prestados a receber	83.584,80	0,00	25.613,39	0,00
Outras rendas a receber	1.921,89	0,00	2.133,68	0,00
Diversos				
Adiantamentos e antecipações salariais	16.635,79	0,00	0,00	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00
Devedores por compra de valores e bens (a)	762.899,20	0,00	946.799,20	0,00
Devedores por depósitos em garantia (b)	0,00	219.107,06	0,00	219.107,06
Títulos e créditos a receber	29.598,63	0,00	14.777,21	0,00
Devedores diversos – país (c)	176.415,94	0,00	183.980,17	0,00
(-) Provisões para outros créditos				
(-) Com características de concessão de crédito (d)	(85.513,01)	(43.796,20)	(61.477,80)	(36.686,20)
TOTAL	1.205.650,30	(43.796,20)	1.331.932,91	(36.686,20)

(a) Refere-se a venda a prazo de bens recebidos em dação em pagamento de dívidas de associados.

(b) Depósito judicial referente à COFINS sobre a folha de pagamento, conforme processo nº 200.010.510-0.

(c) Saldo composto por pendências a regularizar vinculadas ao Bancoob e faltas de caixa, ambas regularizadas em julho de 2020. Também composto por um aporte no GarantiGoiás.

(d) 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:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Nível / Percentual de Risco / Situação		Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
C	3% Normal	0,00	0,00	219.873,19	219.873,19	-6596,20	492.873,19	-14786,20
D	10% Normal	0,00	0,00	372.000,00	372.000,00	-37200,00	264.000,00	-26400,00
E	30% Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	189.926,01	-56977,80
F	50% Vencidas	0,00	0,00	171.026,01	171.026,01	-85513,01	0,00	0,00
Total Normal		0,00	0,00	591.873,19	591.873,19	(43.796,20)	946.799,20	946.799,20
Total Vencidos		0,00	0,00	171.026,01	171.026,01	(85.513,01)	0,00	0,00
Total Geral		0,00	0,00	762.899,20	762.899,20	(129.309,21)	946.799,20	946.799,20
Provisões		0,00	0,00	(129.309,20)	(129.309,20)		294.492,00	
Total Líquido		0,00	0,00	633.590,00	633.590,00		848.635,20	

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (a)	640.000,00	0,00	200.000,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	244.351,60	0,00	308.142,26	0,00
TOTAL	884.351,60	0,00	508.142,26	0,00

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como doação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros e Inova TI.

9. Investimentos

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	4.547.353,28	4.382.638,85
Participações inst financ controlada coop crédito	1.031.346,87	963.023,21
TOTAL	5.578.700,15	5.345.662,06

10. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso		0,00	556.029,50
Terrenos		0,00	1.131.971,40
Edificações	4%	0,00	1.548.161,18
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		0,00	(306.786,51)
Instalações	10%	0,00	399.311,51
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		0,00	(78.362,91)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	0,00	633.240,79
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		0,00	(266.566,31)
Sistema de Comunicação	20%	0,00	42.755,34
Sistema de Processamento de Dados	20%	0,00	1.095.955,24
Sistema de Segurança	10%	0,00	163.007,91
Sistema de Transporte	20%	0,00	267.885,16
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		0,00	(379.177,77)
TOTAL		0,00	4.807.424,53

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

11. 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	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	44.115.165,06		30.524.735,72	
Depósito Sob Aviso	797,03	0,17	783,99	0,30
Depósito a Prazo	53.512.793,42	0,20	36.918.139,27	0,36
TOTAL	97.628.755,51		67.443.658,98	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	6.109.580,89	6,00%	3.278.185,23	5,00%
10 Maiores Depositantes	25.176.276,53	26,00%	16.009.597,64	24,00%
50 Maiores Depositantes	47.193.587,54	49,00%	32.940.335,88	49,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2020	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(13,04)	(41,66)
Despesas de Depósitos a Prazo	(701.849,53)	(2.170.855,59)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(63.650,65)	(80.101,82)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(60.226,13)	(103.769,65)
TOTAL	(825.739,35)	(2.354.768,72)

12. 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, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2020	Taxa média	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(63.650,65)	0,19% a.m	(80.101,82)	0,32% a.m

As Letras de Crédito do Agronegócio – LCA emitidas pelo **SICOOB GOIÁS CENTRAL** possuem remuneração entre 88% e 95% do CDI, com prazo mínimo de carência de 90 dias, conforme Resolução CMN Nº 4.410/2015.

13. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
 Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central			2.500.000,00	0,00	0,00	0,00
Bancoob			3.546.902,30	0,00	0,00	0,00
Recursos do Bancoob			5.142.467,61	2.219.813,30	5.805.379,36	1.509.178,03
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(162.401,49)	(201.661,94)	(158.982,20)	(168.471,32)
TOTAL			11.026.968,42	2.018.151,36	5.646.397,16	1.340.706,71

14. 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	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	2.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.000,00	0,00	0,00	0,00

(a) Trata-se de boletos de liquidação de cobrança emitidos contra a ordem de terceiros para quitar débitos com essa cooperativa.

15. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	270,11	0,00	43.969,68	0,00
Sociais e Estatutárias	89.515,40	0,00	118.490,54	0,00
Fiscais e Previdenciárias	157.498,79	0,00	257.509,39	0,00
Diversas	2.124.417,63	219.216,60	1.577.187,83	224.107,06
TOTAL	2.371.701,93	219.216,60	1.997.157,44	224.107,06

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	69.059,56	0,00	69.059,56	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	20.455,84	0,00	49.430,98	0,00
TOTAL	89.515,40	0,00	118.490,54	0,00

(a) 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.

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

15.2 Fiscais e Previdenciárias

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Salários	148.465,53	0,00	205.626,88	0,00
Outros	9.033,26	0,00	51.882,51	0,00
TOTAL	157.498,79	0,00	257.509,39	0,00

15.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (a)	25.174,69	0,00	44.635,38	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar	1.054.806,86	0,00	585.522,60	0,00
Provisão para Passivos Contingentes	0,00	219.107,06	0,00	224.107,06
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	128.880,06	109,54	103.339,97	448,98
Credores Diversos - País	915.556,02	0,00	843.240,90	0,00
TOTAL	2.124.417,63	219.216,60	1.576.738,85	224.556,04

(a) Refere-se a despesa com pessoal a pagar e provisões sobre a folha de pagamento.

(b) Provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. 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.

16. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDICAPA 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 exercícios findos em **30 de junho de 2020 e 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. Patrimônio líquido**a) Capital Social**

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	24.970.131,84	23.138.099,01
Associados	3.989	3.679

b) Fundo de Reserva

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
 Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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

c) 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.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 05/03/2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de R\$ 897.774,29.

d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sobra líquida do exercício	2.674.433,23	1.308.013,11
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	73.178,10
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	2.674.433,23	1.381.191,21
Destinações estatutárias	-	-
Reserva legal - 30%	-	(414.357,36)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	-	(69.059,56)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.674.433,23	897.774,39

18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Receita de prestação de serviços	672.343,51	773.420,29
Despesas específicas de atos não cooperativos	(164.341,82)	(259.945,13)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	508.001,69	513.475,16

19. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	291.179,19	621.876,65
Rendas de Empréstimos	5.111.783,90	8.024.428,27
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.626.636,65	3.303.278,85
Rendas de Financiamentos	838.676,95	1.434.414,26
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	489.265,90	871.731,11
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	715.738,61	60.189,38
TOTAL	9.073.281,20	14.315.918,52

20. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas De Captação	(825.739,35)	(2.354.768,72)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(216.066,43)	(543.904,00)
Provisões para Operações de Crédito	(3.754.891,81)	(4.869.453,80)
Provisões para Outros Créditos	(42.535,21)	(90.277,80)
TOTAL	(4.839.232,80)	(7.858.404,32)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDAAv. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90**21. Receitas de prestação de serviços**

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Cobrança	253.074,15	472.303,13
Rendas de Serviços de Custódia	205,85	0,00
TOTAL	253.280,00	472.303,13

22. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	161.045,50	85,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	114.909,70	243.011,76
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	33,58	6.997,18
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	418.437,68	1.010.866,17
TOTAL	694.426,46	1.260.960,11

23. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(30.600,00)	(52.920,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(497.827,60)	(930.133,81)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(463.815,03)	(894.974,90)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(626.611,07)	(1.018.786,06)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.192.909,21)	(2.251.154,32)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(3.661,95)	(25.823,91)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(81.120,75)	(109.381,59)
TOTAL	(2.896.545,61)	(5.283.174,59)

24. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(61.610,00)	(117.560,00)
Despesas de Aluguéis	(96.969,17)	(157.689,24)
Despesas de Comunicações	(60.078,05)	(111.020,00)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(45.196,92)	(127.146,36)
Despesas de Material	(20.824,90)	(50.876,60)
Despesas de Processamento de Dados	(390.464,35)	(481.607,25)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(119.741,05)	(191.425,15)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(2.480,22)	(24.130,50)
Despesas de Publicações	(765,00)	(270,00)
Despesas de Seguros	(65.235,59)	(113.659,77)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(389.201,00)	(812.130,77)
Despesas de Serviços de Terceiros	(207.279,58)	(255.852,28)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(391.150,00)	(666.700,00)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(85.936,61)	(51.882,88)
Despesas de Transporte	(274.442,49)	(502.930,09)
Despesas de Viagem ao Exterior	0,00	(653,39)
Despesas de Viagem no País	0,00	(7.071,75)
Despesas de Amortização	(68.804,20)	(77.530,33)
Despesas de Depreciação	(89.516,77)	(257.119,93)
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	(98.318,23)	(43.134,51)
Outras Despesas Administrativas	(144.640,98)	(200.019,87)
Emolumentos judiciais e cartorários	(73.977,51)	(108.607,65)
Contribuição a OCE	(6.630,00)	(13.260,00)
Rateio de despesas da Central	(254.796,94)	(79.498,59)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(34.866,30)	(90.469,51)
TOTAL	(2.982.925,86)	(4.542.246,42)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

25. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	5.179,63	0,00
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	73.963,64	58.322,41
Dividendos	68.326,72	122.317,30
Rendas de repasses Delcredere	0,00	1.095,04
Outras rendas operacionais	323.441,41	366.940,87
Rendas oriundas de cartões de crédito	372.834,23	212.113,91
TOTAL	843.745,63	760.789,53

26. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	0,00	(906,25)
Despesas de Provisões Passivas	(99.164,29)	(136.224,42)
Outras Despesas Operacionais	(177.769,55)	(239.705,83)
Descontos concedidos - operações de crédito	(1.770,13)	(3.160,54)
Cancelamento - tarifas pendentes	(10.180,92)	(9.923,86)
TOTAL	(288.884,89)	(389.920,90)

27. Resultado não operacional

Descrição	2020	2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	0,00	69.851,43
Outras Rendas não Operacionais	5.425,13	34.654,67
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	(436,24)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(164.341,82)	(259.508,89)
Resultado Líquido	(158.916,69)	(155.439,03)

28. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	4.742.885,71	3,3479%	23.838,23
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.218.266,57	1,5658%	21.939,81
TOTAL	6.961.152,28	4,9137%	45.778,04
Montante das Operações Passivas	14.601.812,86	29,3369%	

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
 Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	4.214,49	5,07	0,4218%
Conta Garantida	10,62	0,32	0,0006%
Crédito Rural	574.239,76	2.871,20	5,2729%
Empréstimo	3.356.719,01	120.995,23	7,9557%
Financiamento	15.653,01	78,27	0,1656%
Títulos Descontados	139.116,64	1.599,90	1,3418%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	2.502.836,23	5,6906%	0%
Depósitos a Prazo	9.968.801,19	17,2616%	0,2194%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	1,7346%
Empréstimos	1,0942%
Financiamento	1,1500%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	97,3275%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	4,4613%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	1,6638%
Crédito Rural (modalidades)	0,6762%
Aplicações Financeiras	29,3369%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	18.511,30
Crédito Rural	1.169.651,15
Empréstimo	9.158.359,76
Financiamento	138.561,95
Títulos Descontados	289.722,84

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

2020	2019
198.836,46	232.661,47

f) No exercício de 2020 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(30.600,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(497.827,60)
Encargos Sociais	(138.916,44)
Plano de Saúde	(4.661,40)

29. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA - SICOOB CREDICAPA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA - SICOOB GOIÁS CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Saldos das transações da Cooperativa com a SICOOB GOIÁS CENTRAL:

30. 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 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.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

30.1 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 a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

30.2 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.

30.3 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.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

30.4 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.

30.5 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).

31. Seguros contratados – Não auditado

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

32. Índice de Basileia

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

Descrição	2020	2019
PR	23.739.301,37	20.780.099,79
RWA – Simplificado S5	85.397.784,30	74.848.687,76
Índice de Basileia	27,80%	27,76%

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

33. Provisão para demandas judiciais


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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Fiscais	219.107,06	219.107,06	224.107,06	219.107,06

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDICAPA**, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo classificados com probabilidade de perda possível.



Leopoldo José de Araújo
CPF: 297.282.070-34
Diretor Presidente



Gustavo Andrade Bizinoto
CPF: 591.401.781-53
Diretor Financeiro



Cristiane Pontes
CPF: 014.482.311-08
Contadora CRC/GO 021688/O-1