

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>3.143.589.314</b>	<b>2.636.567.265</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.869.934.473</b>	<b>1.584.542.784</b>
<b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>	<b>4</b>	<b>1.317.657.174</b>	<b>1.064.274.994</b>
Disponibilidades		24.935.679	27.767.195
Centralização Financeira		1.292.395.917	1.036.187.004
Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		325.578	320.795
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5</b>	<b>474.248.090</b>	<b>443.551.134</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		416.377.770	397.739.911
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(41.540.701)	(48.431.019)
Financiamentos		25.207.414	25.799.444
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(1.977.688)	(2.433.926)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		80.167.900	77.551.911
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(3.986.605)	(6.675.187)
<b>Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>24.187.488</b>	<b>23.977.261</b>
Avais e Fianças Honrados		2.304.421	3.090.453
Rendas a Receber		4.181.553	5.724.393
Diversos		41.708.779	40.765.042
Créditos Tributários		5.607.114	4.656.786
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(29.614.379)	(30.259.413)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>7</b>	<b>53.841.721</b>	<b>52.739.395</b>
Outros Valores e Bens		51.260.357	50.526.130
Despesas Antecipadas		2.581.364	2.213.265
<b>Não Circulante</b>		<b>1.273.654.841</b>	<b>1.052.024.481</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.188.262.593</b>	<b>969.520.421</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5</b>	<b>1.185.930.764</b>	<b>967.584.606</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		1.110.446.787	917.137.705
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(79.838.901)	(85.983.769)
Financiamentos		83.292.011	79.246.874
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(5.071.282)	(5.662.619)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		80.667.431	65.873.541
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(3.565.283)	(3.027.126)
<b>Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>2.331.829</b>	<b>1.935.815</b>
Devedores por Depósitos em Garantia		2.331.829	1.935.815
<b>Investimentos</b>	<b>8</b>	<b>50.259.719</b>	<b>49.755.273</b>
Investimentos		50.259.719	49.755.273
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>9</b>	<b>34.987.194</b>	<b>32.564.655</b>
Imobilizado de Uso		53.977.443	49.313.443
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(18.990.249)	(16.748.788)
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>145.335</b>	<b>184.132</b>
Intangível		1.001.907	1.001.907
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(856.572)	(817.775)
<b>Total Ativo</b>		<b>3.143.589.314</b>	<b>2.636.567.265</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**

<b>PASSIVO</b>		<b>2.623.911.499</b>	<b>2.123.121.445</b>
<b>Circulante</b>		<b>2.591.181.105</b>	<b>2.064.309.286</b>
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>2.511.663.495</b>	<b>1.958.992.495</b>
Depósitos à Vista		570.154.025	434.636.303
Depósitos Sob Aviso		2.346.408	2.389.071
Depósitos à Prazo		1.939.163.062	1.521.967.121
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>12</b>	<b>12.857.153</b>	<b>9.501.973</b>
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		12.857.153	9.501.973
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>13</b>	<b>24.905.084</b>	<b>47.202.352</b>
Repasse Interfinanceiros		24.905.084	47.202.353
<b>Relações Interdependências</b>	<b>14</b>	<b>134.799</b>	<b>8.079.265</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		134.799	8.079.265
<b>Outras Obrigações</b>		<b>41.620.574</b>	<b>40.533.201</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	<b>15a</b>	7.804	195.188
Sociais e Estatutárias	<b>15b</b>	7.199.703	7.582.401
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	<b>15c</b>	3.287.635	3.763.211
Diversas	<b>15d</b>	31.125.432	28.992.401
<b>Não Circulante</b>		<b>32.730.394</b>	<b>58.812.159</b>
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>13.907.793</b>	<b>29.395.287</b>
Depósitos à Prazo		13.907.793	29.395.287
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>12</b>	<b>12.532.470</b>	<b>18.151.837</b>
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		12.532.470	18.151.837
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>13</b>	<b>3.712.428</b>	<b>8.962.006</b>
Repasse Interfinanceiros		3.712.428	8.962.006
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>2.577.703</b>	<b>2.303.029</b>
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		2.577.703	2.303.029
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>519.677.815</b>	<b>513.445.820</b>
<b>Capital Social</b>	<b>18</b>	<b>403.048.614</b>	<b>396.500.474</b>
De Domiciliados No País		414.747.320	403.326.786
(-) Capital a Realizar		(11.698.706)	(6.826.312)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>18b</b>	<b>92.330.830</b>	<b>83.450.830</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>24.298.372</b>	<b>33.494.516</b>
Sobras do Exercício	<b>18c</b>	58.783.671	45.779.815
Sobras ou Perdas do Exercício Encerrado	<b>18d</b>	(34.485.299)	(12.285.299)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.143.589.314</b>	<b>2.636.567.265</b>

\_\_\_\_\_  
**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

\_\_\_\_\_  
**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>160.505.488</b>	<b>165.547.127</b>
Operações de Crédito	19	140.957.981	137.370.787
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	20	19.547.507	28.176.340
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>		<b>(71.823.488)</b>	<b>(94.869.724)</b>
Operações de Captação no Mercado		(30.925.123)	(46.386.094)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.679.126)	(3.147.535)
Provisão para Operações de Créditos		(39.219.239)	(45.336.095)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>88.682.000</b>	<b>70.677.403</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(38.401.398)</b>	<b>(40.814.854)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		9.843.744	7.101.637
Rendas (Ingressos) de Tarifas		7.956.275	7.353.991
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	21	(30.094.936)	(25.585.254)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	22	(30.734.228)	(31.258.815)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	23	(1.217.948)	(1.081.874)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24	9.385.462	6.985.520
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	25	(1.395.508)	(2.216.181)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(317.266)	(388.594)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(1.826.994)	(1.725.282)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>50.280.602</b>	<b>29.862.549</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>26</b>	<b>(1.652.058)</b>	<b>3.162.078</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		234.764	271.728
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(2.606.037)	(197.648)
Outras Receitas		1.528.815	3.741.602
Outras Despesas		(809.600)	(653.603)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>48.628.544</b>	<b>33.024.627</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(586.796)	(1.865.044)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(358.077)	(1.126.226)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>47.683.671</b>	<b>30.033.357</b>
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>47.683.671</b>	<b>30.033.357</b>
Juros ao Capital		-	(11.278.907)
<b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>47.683.671</b>	<b>18.754.450</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

\_\_\_\_\_  
**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

\_\_\_\_\_  
**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>		<b>47.683.671</b>	<b>18.754.450</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores		(2.220.000)	-
Provisão para Operações de Crédito		39.219.239	45.336.095
Provisão de Juros ao Capital		-	11.278.907
Provisão (Reversão) para desvalorização de outros valores e bens		6.192	-
Despesa (Reversão) com provisões cíveis, trabalhistas e fiscais		317.266	388.594
Depreciações e Amortizações		2.490.231	1.912.603
		<b>87.496.598</b>	<b>77.670.649</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		(288.262.352)	(118.889.305)
Outros Créditos		(606.241)	(2.129.356)
Outros Valores e Bens		(1.108.517)	18.756.998
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista		135.517.722	25.195.277
Depósitos sob Aviso		(42.663)	(992.075)
Depósitos a Prazo		401.708.447	(28.057.067)
Obrigações por Emissão de LCA		(2.264.187)	5.357.537
Relações Interdependências		(7.944.465)	(12.630.110)
Relações Interfinanceiras		(27.546.847)	(221.956)
Outras Obrigações		1.989.655	(8.992.344)
IRPJ		(586.796)	(1.865.043)
CSLL		(358.078)	(1.126.226)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>297.992.275</b>	<b>(47.923.021)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição Sobras da Confederação		-	-
Aplicação no Intangível		-	7.083
Aquisição De Imobilizado de Uso		(4.873.974)	(3.525.263)
Aquisição de investimentos		(504.446)	3.564.119
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(5.378.420)</b>	<b>45.939</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		18.852.164	16.339.840
Devolução de Capital à Cooperados		(12.306.582)	(10.384.987)
Estorno de Capital		(187.440)	(131.515)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		(50.396)	(76.657)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		(45.539.422)	(43.179.911)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>(39.231.675)</b>	<b>(37.433.230)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>253.382.180</b>	<b>(85.310.312)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		1.064.274.994	1.019.459.927
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		1.317.657.174	934.149.614
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>253.382.180</b>	<b>(85.310.312)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Acumuladas	
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>392.206.997</b>	<b>(27.313.248)</b>	<b>77.728.353</b>	<b>43.359.420</b>	<b>485.981.522</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>					-	-
Em Conta Corrente do Associado					(43.179.911)	(43.179.911)
Ao Capital		102.851			(102.851)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(76.657)	(76.657)
Por Subscrição/Realização		(547.571)	16.887.411		-	16.339.840
Por Devolução ( - )		(10.384.987)			-	(10.384.987)
Estorno de Capital		(131.515)			-	(131.515)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>					30.033.357	30.033.357
Provisão de Juros ao Capital					(11.278.907)	(11.278.907)
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>381.245.775</b>	<b>(10.425.837)</b>	<b>77.728.353</b>	<b>18.754.450</b>	<b>467.302.742</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>403.326.786</b>	<b>(6.826.312)</b>	<b>83.450.830</b>	<b>33.494.516</b>	<b>513.445.820</b>
<b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>				8.880.000	(11.100.000)	(2.220.000)
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>					-	-
Em Conta Corrente do Associado					(45.539.422)	(45.539.422)
Ao Capital		189.998			(189.998)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(50.396)	(50.396)
Por Subscrição/Realização		23.724.558	(4.872.394)		-	18.852.164
Por Devolução ( - )		(12.306.582)			-	(12.306.582)
Estorno de Capital		(187.440)			-	(187.440)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>					47.683.671	47.683.671
F A T E S						
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>414.747.320</b>	<b>(11.698.706)</b>	<b>92.330.830</b>	<b>24.298.372</b>	<b>519.677.815</b>

\_\_\_\_\_  
**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

\_\_\_\_\_  
**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**  
**5004 - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE**

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>47.683.671</b>	<b>18.754.450</b>
Outros resultados abrangentes		-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>47.683.671</b>	<b>18.754.450</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

---

**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

---

**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

---

**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**EM 30 DE JUNHO DE 2020**

**Valores em Reais (R\$)**

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **03/06/1992**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 UNICENTRO BRASILEIRA** possui **33** Postos de Atendimento (PA's) nas seguintes localidades: **GOIÂNIA - GO, CALDAS NOVAS - GO, MORRINHOS - GO, ITUMBIARA - GO, BRASÍLIA - DF, LUZIÂNIA - GO, PALMAS - TO, ARAGUAÍNA - TO, APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, GURUPI - TO, CATALÃO - GO, VOTUPORANGA - SP, JALES - SP, FERNANDÓPOLIS - SP, AMERICANA - SP, SANTA BÁRBARA D'OESTE - SP, PIRACICABA - SP, TIETÉ - SP, ITATIBA - SP, BOTUCATU - SP, AVARÉ - SP, ASSIS - SP, RIBEIRÃO PRETO – SP, TAGUATINGA-DF.**

O **SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA** 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.

### **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**

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### **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, 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 UNI** 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 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) 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*.

#### **l) 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.

#### **m) 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.

#### **n) 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.

#### **o) 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.

#### **p) 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.

#### **q) 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).

#### **r) 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.

#### **s) 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 Equivalentes de Caixas**

Em **30 de junho de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, as disponibilidades estavam assim representadas.

As aplicações financeiras apresentadas no quadro acima possuem características de equivalente de caixa conforme CPC 03 (R2) e Resolução CMN nº 3.604/2008, somadas as disponibilidades representam o caixa e os equivalentes de caixa, apresentado na demonstração dos fluxos de caixa.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários (I)	24.935.679	27.767.195
Aplicações em depósitos de poupança (II)	325.578	320.795
Relações interfinanceiras - centralização financeira (III)	1.292.395.917	1.036.187.004
<b>TOTAL</b>	<b>1.317.657.174</b>	<b>1.064.274.994</b>

(I) Refere – se basicamente ao saldo de numerários em trânsito, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa	6.088.373	4.540.363
Numerário em Trânsito	18.331.693	22.723.004
Deposito Bancário - Saldo em Conta corrente	515.613	503.828
<b>TOTAL</b>	<b>24.935.679</b>	<b>27.767.195</b>

(II) Referente a conta poupança no Banco Bradesco Agência 25 nº 61900-0;

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

## 5. Operações de crédito

### a) Composição da Carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	416.377.770	1.110.446.787	<b>1.526.824.557</b>	1.314.877.616
Financiamentos	25.207.414	83.292.011	<b>108.499.425</b>	105.046.318
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	80.167.900	80.667.431	<b>160.835.331</b>	143.425.452
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>521.753.084</b>	<b>1.274.406.230</b>	<b>1.796.159.313</b>	<b>1.563.349.386</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(47.504.994)	(88.475.466)	<b>(135.980.460)</b>	(152.213.646)
<b>TOTAL</b>	<b>474.248.090</b>	<b>1.185.930.764</b>	<b>1.660.178.853</b>	<b>1.411.135.740</b>

### 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	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em		Provisões	
				30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
AA - Normal	115.178.682	14.850.557	25.276.214	155.305.453	-	126.665.754	-
A 0,50% Normal	522.048.286	34.425.111	56.493.892	612.967.289	(3.064.836)	514.230.590	(2.571.153)
B 1% Normal	335.389.026	25.959.764	37.314.841	398.663.631	(3.986.636)	356.661.156	(3.566.612)
B 1% Vencidas	585.408	87.173	-	672.581	(6.726)	5.784.784	(57.848)
C 3% Normal	335.662.065	18.838.683	26.625.974	381.126.722	(11.433.802)	280.400.594	(8.412.018)
C 3% Vencidas	1.654.833	1.125	498.382	2.154.340	(64.630)	11.929.118	(357.874)
D 10% Normal	64.752.224	5.930.405	1.731.971	72.414.600	(7.241.460)	66.482.540	(6.648.254)
D 10% Vencidas	5.338.628	85.682	235.540	5.659.850	(565.985)	13.169.377	(1.316.938)
E 30% Normal	33.304.781	2.369.531	4.059.575	39.733.887	(11.920.166)	33.211.948	(9.963.584)
E 30% Vencidas	6.257.816	279.976	2.776.035	9.313.826	(2.794.148)	15.374.489	(4.612.347)
F 50% Normal	21.468.748	502.992	3.787.275	25.759.015	(12.879.507)	14.886.445	(7.443.222)
F 50% Vencidas	4.978.930	249.405	-	5.228.335	(2.614.167)	16.528.742	(8.264.371)
G 70% Normal	12.961.171	1.596.658	90.777	14.648.605	(10.254.024)	12.488.478	(8.741.935)
G 70% Vencidas	10.427.923	538.345	223.106	11.189.374	(7.832.562)	17.592.946	(12.315.062)
H 100% Normal	28.940.713	569.391	617.511	30.127.615	(30.127.615)	19.875.619	(19.875.619)
H 100% Vencidas	27.875.324	2.214.627	1.104.239	31.194.190	(31.194.195)	58.066.806	(58.066.816)
<b>Total Normal</b>	<b>1.469.705.696</b>	<b>105.043.091</b>	<b>155.998.029</b>	<b>1.730.746.817</b>	<b>(90.908.047)</b>	<b>1.424.903.123</b>	<b>(67.222.396)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>57.118.861</b>	<b>3.456.334</b>	<b>4.837.302</b>	<b>65.412.497</b>	<b>(45.072.413)</b>	<b>138.446.263</b>	<b>(84.991.250)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.526.824.557</b>	<b>108.499.425</b>	<b>160.835.331</b>	<b>1.796.159.313</b>	<b>(135.980.460)</b>	<b>1.563.349.386</b>	<b>(152.213.646)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(121.379.603)</b>	<b>(7.048.969)</b>	<b>(7.551.888)</b>	<b>(135.980.460)</b>		<b>(152.213.646)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>1.405.444.954</b>	<b>101.450.456</b>	<b>153.283.443</b>	<b>1.660.178.853</b>		<b>1.411.135.740</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	138.684.419	277.693.351	1.110.446.787	<b>1.526.824.557</b>
Financiamentos	7.140.476	18.066.937	83.292.011	<b>108.499.425</b>
Financiamentos Rurais	30.177.111	49.990.789	80.667.431	<b>160.835.331</b>
<b>TOTAL</b>	<b>176.002.007</b>	<b>345.751.077</b>	<b>1.274.406.230</b>	<b>1.796.159.313</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	16.216.760	845.578	10.164.373	27.226.711	2%
Setor Privado - Indústria	40.782.022	55.374	-	40.837.396	2%
Setor Privado - Serviços	950.430.188	50.882.357	4.435.235	1.005.747.779	56%
Pessoa Física	507.524.127	56.639.896	145.593.610	709.757.633	40%
Outros	11.871.461	76.221	642.114	12.589.796	1%
<b>TOTAL</b>	<b>1.526.824.557</b>	<b>108.499.425</b>	<b>160.835.331</b>	<b>1.796.159.313</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	152.213.646	52.841.267
Constituições/Reversões	62.695.990	155.188.071
Transferência para prejuízo	(78.929.176)	(55.815.692)
<b>TOTAL</b>	<b>135.980.460</b>	<b>152.213.646</b>

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	41.398.935	2%	41.353.559	3%
10 Maiores Devedores	193.695.645	11%	146.259.482	9%
50 Maiores Devedores	482.558.534	27%	393.398.075	25%

**g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:**

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	167.981.677	18.878.308
Valor das operações transferidas no período	78.929.176	55.815.692
Valor das operações recuperadas no período	(29.802.725)	(93.287.677)
<b>TOTAL</b>	<b>217.108.128</b>	<b>167.981.677</b>

**h) Operações renegociadas:**

Em 30/06/2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado, 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.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Operações renegociadas	187.302.866	98.216.316

## 6. Outros créditos

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

Modalidade	30/06/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>	<b>24.187.488</b>	<b>23.977.261</b>
<b>Avais e Fianças honrados (I)</b>	<b>2.304.421</b>	<b>3.090.453</b>
<b>Rendas a Receber</b>	<b>4.181.553</b>	<b>5.724.393</b>
Rendas de Serviços de Cartões	1.003.634	1.280.253
Renda da Centralização Financeira (II)	2.848.634	3.984.747
Outras Rendas a Receber	329.285	459.393
<b>Diversos</b>	<b>41.708.779</b>	<b>40.765.042</b>
Adiantamentos por conta de imobilizações (III)	8.361.134	8.361.134
Devedores por Compra de Valores e Bens (IV)	31.454.672	31.454.672
Títulos e créditos a receber	619.122	642.923
Devedores diversos - país	218.073	280.167
Adiantamentos e Valores a Ressarcir	1.055.778	26.147
<b>Impostos e contribuições a compensar</b>	<b>5.607.114</b>	<b>4.656.786</b>
<b>(-) Provisões para Outros Créditos (IV)</b>	<b>(29.614.379)</b>	<b>(30.259.413)</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>2.331.829</b>	<b>1.935.815</b>
<b>Diversos</b>	<b>2.331.829</b>	<b>1.935.815</b>
Depósitos Judiciais	2.331.829	1.935.815
<b>TOTAL</b>	<b>26.519.317</b>	<b>25.913.076</b>

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

(II) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB UNI referente ao mês de junho de 2020;

(III) Refere-se a valores antecipado à fornecedores por conta de futura aquisição de bens do imobilizado;

(IV) O saldo de Devedores por Compra de Valores e Bens foi oriundo da incorporação da cooperativa Unimais Bandeirante, refere-se a venda de bens não de uso conforme escritura pública de venda e compra firmada com GRF Administração e Participações LTDA, existindo provisão para perdas constituída no valor R\$ 27.754.557 em junho de 2020;

(V) 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			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
de Risco / Situação								
E	30%	Vencidas	326.315	-	326.315	(97.894)	501.949	(150.585)
F	50%	Vencidas	201.365	-	201.365	(100.682)	290.467	(145.234)
G	70%	Normal	-	31.454.672	31.454.672	(27.754.557)	31.454.672	(27.754.557)
G	70%	Vencidas	384.986	-	384.986	(269.490)	296.664	(207.665)
H	100%	Vencidas	1.391.756	-	1.391.756	(1.391.756)	2.001.373	(2.001.373)
<b>Total Normal</b>			<b>-</b>	<b>31.454.672</b>	<b>31.454.672</b>	<b>(27.754.557)</b>	<b>31.454.672</b>	<b>(27.754.557)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>2.304.421</b>	<b>-</b>	<b>2.304.421</b>	<b>(1.859.822)</b>	<b>3.090.453</b>	<b>(2.504.856)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>2.304.421</b>	<b>31.454.672</b>	<b>33.759.093</b>	<b>(29.614.379)</b>	<b>34.545.125</b>	<b>(30.259.413)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(1.859.822)</b>	<b>(27.754.557)</b>	<b>(29.614.379)</b>		<b>(30.259.413)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>444.598</b>	<b>3.700.115</b>	<b>4.144.714</b>		<b>4.285.712</b>	

## 7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (I)	96.075.256	93.152.825
(-) Bens Não de Uso Próprio(II)	(44.877.304)	(42.686.602)
Material em Estoque	62.406	59.907
Despesas Antecipadas (III)	2.581.364	2.213.265
<b>TOTAL</b>	<b>53.841.721</b>	<b>52.739.395</b>

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

(II) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(III) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, Softwares, Aluguéis, Vale Transporte, Vale Refeição e Alimentação.

## 8. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas da **CENTRAL SICOOB UNI** e ações do **BANCOOB**.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	45.983.760	45.983.760
Participações inst. financeira controlada coop crédito	4.000.469	3.749.907
Investimentos em empresas administradoras de consórcio (I)	253.884	-
Outros Investimentos	21.606	21.606
<b>TOTAL</b>	<b>50.259.719</b>	<b>49.755.273</b>

(I) Referente ao contrato 651806665 Grupo 001031 Cota 0168-00 PONTA ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS LTDA.

## 9. 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 (I)		2.511.239	160.477
Terrenos		2.794.561	2.794.561
Edificações	4%	19.497.740	21.662.078
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(6.772.060)	(6.120.144)
Instalações	10%	9.621.926	7.109.133
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.339.429)	(1.624.386)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	8.914.810	8.003.840
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(9.733.592)	(3.497.102)
Sistema de Comunicação	20%	1.171.701	1.043.011
Sistema de Processamento de Dados	20%	7.728.943	6.922.101
Sistema de Segurança	10%	1.542.463	1.424.181
Sistema de Transporte	20%	194.060	194.060
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(145.168)	(5.507.156)
<b>TOTAL</b>		<b>34.987.194</b>	<b>32.564.655</b>

(I) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas.

## 10. Intangível

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Outros Ativos Intangíveis	1.001.907	1.001.907
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(856.572)	(817.775)
<b>TOTAL</b>	<b>145.335</b>	<b>184.132</b>

## 11. Depósitos

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

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 com base no prazo final das operações, sendo que as rendas futuras, na data dos demonstrativos contábeis, são apresentadas em conta redutora.

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	570.154.025		434.636.303	
Depósito Sob Aviso	2.346.408	0,20%	2.389.071	0,36%
Depósito a Prazo	1.953.070.855	0,20%	1.551.362.408	0,35%
<b>TOTAL</b>	<b>2.525.571.288</b>		<b>1.988.387.782</b>	

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), 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 Social próprio e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, constituído conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

### a) Principais depositantes

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	198.443.013	8%	90.659.530	5%
10 Maiores Depositantes	444.554.294	18%	251.848.553	13%
50 Maiores Depositantes	778.475.170	31%	526.571.971	26%

### b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2020	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(40.861)	(145.414)
Despesas de Depósitos a Prazo	(28.802.875)	(86.589.088)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(424.967)	(1.479.019)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(1.656.421)	(2.921.083)
<b>TOTAL</b>	<b>(30.925.123)</b>	<b>(91.134.603)</b>

## 12. Recurso de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias.

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	(424.967)	0,19%	(1.479.019)	0,33%

### 13. 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.

Instituições	Taxa	30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	8,00% a 9,50%	25.341.807	4.090.513	48.939.323	10.083.609
(-) Despesa a apropriar Bancoob		(436.724)	(378.085)	(1.736.971)	(1.121.602)
<b>TOTAL</b>		<b>24.905.084</b>	<b>3.712.428</b>	<b>47.202.353</b>	<b>8.962.006</b>

### 14. Relações de Interdependência

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
Ordens de Pagamento (I)	134.799	8.079.265
<b>TOTAL</b>	<b>134.799</b>	<b>8.079.265</b>

(I) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

### 15. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>	<b>41.620.574</b>	<b>40.533.201</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	7.804	195.188
Sociais e Estatutárias (b)	7.199.703	7.582.401
Fiscais e Previdenciárias (c)	3.287.635	3.763.211
Diversas (d)	31.125.432	28.992.401
<b>Não Circulante</b>	<b>2.577.703</b>	<b>2.303.029</b>
Provisão para Demandas Judiciais	2.577.703	2.303.029
<b>TOTAL</b>	<b>44.198.277</b>	<b>42.836.230</b>

#### a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
IOF a recolher (I)	3.766	187.205
Operações com Títulos e Valores Mobiliários (II)	4.038	7.983
<b>TOTAL</b>	<b>7.804</b>	<b>195.188</b>

(I) São alocados nesta conta as provisões dos Impostos sobre Operações Financeiras (IOF), que são recolhidas a cada decêndio.

(II) São alocados nesta conta o IOF das aplicações e regaste em RDC.

## b) Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Resultado de Atos com Associados (I)	2.654.193	3.281.689
Resultado de Atos com Não Associados	59.937	59.937
Fundo de Reserva Especial FIRE(II)	2.232.062	2.976.539
Cotas de Capital a Pagar (III)	2.253.512	1.264.236
<b>TOTAL</b>	<b>7.199.703</b>	<b>7.582.401</b>

(I) 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.

(II) O Fundo de Reserva Especial (FIRE) é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e destina-se à prestação de assistência aos seus beneficiários, conforme regulamento estabelecido na Assembleia Geral Ordinária de 10 de abril de 2018.

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

## c) 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	944.874	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	142.191	143.387
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.724.229	2.164.999
Outros	476.341	1.454.825
<b>TOTAL</b>	<b>3.287.635</b>	<b>3.763.211</b>

## d) Diversos

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (I)	7.370.749	6.859.736
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (II)	655.206	654.175
Provisão para Pagamentos de Despesas de Pessoal	6.710.084	5.090.533
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (III)	2.680.173	2.890.051
Credores Diversos – País (IV)	13.709.219	13.497.906
<b>TOTAL</b>	<b>31.125.432</b>	<b>28.992.401</b>

(I) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com Fornecedores de serviços e bens de consumo.

(II) Refere-se a saldo de conta salário;

(III) Refere-se a provisão para garantias 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\$ 97.787.666 (R\$ 116.695.906 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;

(IV) Em 30/06/2020 a rubrica credores diversos está composto pelo valor de R\$ 6.846.952 referente a concessão crédito nos termos aprovados pelo Conselho de Administração do

FGCOOP, com a finalidade de prestar suporte para cooperativa em decorrência da incorporação da cooperativa Grancred Noroeste Paulista, R\$ 604.257 trata-se de pendências a regularizar, o valor de R\$ 6.143.158 refere-se a títulos liquidados que estão bloqueados de acordo com o float da operação.

## 16. 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
Cíveis	428.994	-	355.552	
Trabalhistas	1.540.411	1.355.392	1.296.588	959.378
Fiscais	-	671.308	38.292	671.308
Outros	608.297	305.129	612.597	305.129
<b>TOTAL</b>	<b>2.577.703</b>	<b>2.331.829</b>	<b>2.303.029</b>	<b>1.935.815</b>

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando 35 (trinta e cinco) processos no valor R\$ 17.844.166 (Dezesseis milhões oitocentos e quarenta e quatro mil cento e sessenta e seis reais).

Ações Possíveis	Quantidade de Ações	Valor
Ações Cível	30	17.053.938
Ações Trabalhista	5	790.228
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>17.844.166</b>

## 17. Instrumentos financeiros

O **SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA** 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 31 de dezembro de 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 18. 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 um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	403.048.614	396.500.474
Quantidade de Associados	37.825	36.480

#### b) Reserva de Sobras – Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual **40%** conforme ata 845 do CONAD, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Reserva Legal	92.330.830	83.450.830
<b>TOTAL</b>	<b>92.330.830</b>	<b>83.450.830</b>

#### c) Sobras do Semestre

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 **22/04/2020**, os cooperados deliberaram pelo crédito em conta corrente as sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de **R\$ 45.779.815**.

#### d) Sobras ou Perdas do Exercício Encerrado

O saldo das perdas acumuladas de 30 junho de 2020 apresentado no quadro abaixo é composto por provisão para Bens Não de Uso Próprio, referente a recebimento de imóveis em dação de pagamento a Cooperativa Unimais Bandeirantes que Incorporada a Cooperativa Sicoob UniCentro Brasileira em 01/12/2018. A mutação do saldo quando comparado ao exercício de 2019, refere-se a provisão com desvalorização de bens não de uso próprio e com despesas antecipadas com aluguéis, de exercício anterior da Cooperativa Unimais Bandeirantes que Incorporada a Cooperativa Sicoob UniCentro Brasileira

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sobras ou Perdas do Exercício Encerrado	34.485.299	12.285.299

#### e) Perdas acumuladas de cooperativas incorporadas

Descrição	Associados	Rateio
UNIMAIS (I)	11.504	114.296.568
GRANCREC (II)	475	10.514.551

I) Conforme relatório da Comissão Mista Paritária (COMIPA) o rateio das perdas serão pagas no prazo de até 15 anos, pelas sobras produzidas pelos ex-associados da UNIMAIS BANDEIRANTES. Do total das perdas rateadas, R\$80.025.580 foram cedidos ao FEL-FUNDO DE ESTABILIDADE E LIQUIDEZ DO SICOOB e o restante ficou de posse da UniCentro Brasileira. O primeiro contrato com o FEL foi firmado em 26/12/2018, intitulado CONTRATO DE CESSÃO DE CRÉDITOS COM GARANTIAS E OUTRAS AVENÇAS com o FUNDO DE ESTABILIDADE E LIQUIDEZ SICOOB, no valor de R\$80.025.580. Em 29/12/2019, realizado DISTRATO do Contrato de Cessão de Créditos com Garantias e Outras Avenças. Em 29/12/2019, firmado CONTRATO DE CESSÃO DE DIREITOS CREDITÓRIOS SOBRE PERDAS APURADAS com o FUNDO DE ESTABILIDADE E LIQUIDEZ DO SICOOB no valor de R\$80.025.580. O valor da cessão das perdas apuradas rateadas corresponde ao valor do aporte financeiro realizado no contrato de 26/12/2018. Os ex-associados da UniMais Bandeirantes, que compõe o valor cedido passam a ser devedores do FUNDO DE ESTABILIDADE E LIQUIDEZ quanto aos valores das perdas apuradas.

Foram efetuados repasses ao FUNDO DE ESTABILIDADE E LIQUIDEZ DO SICOOB em 27/03/2020 no valor de R\$ 399.292,17 e 22/06/2020 no valor de R\$ 199.083,60 totalizando R\$598.375,77, ficando assim um saldo devedor de R\$79.427.204.

.(II)Conforme relatório da Comissão Mista Paritária COMIPA, prazo de até 10 anos para liquidar integralmente a específica cobertura de sua participação nas perdas da incorporada, utilizando-se de sobras futuras ora obtidas a partir e via de sua efetiva movimentação na incorporante, corrigidas pela Selic.

## 19. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	754.877	851.539
Rendas de Empréstimos	117.911.200	120.257.196
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	698.627	1.164.334
Rendas de Financiamentos	7.597.639	6.991.081
Rendas de Financiamentos Rurais	7.540.580	7.246.145
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	6.455.058	860.492
<b>TOTAL</b>	<b>140.957.981</b>	<b>137.370.787</b>

## 20. Receitas de Ingressos de Depósitos Intercooperativos

Referem-se aos rendimentos auferidos das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB UNI no período.

## 21. Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(433.500)	(406.700)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(3.904.759)	(3.258.812)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(3.008.293)	(2.561.405)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(6.306.878)	(5.408.890)
Despesas de Pessoal - Proventos	(16.332.239)	(13.869.748)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(26.583)	(4.790)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(82.683)	(74.909)
<b>TOTAL</b>	<b>(30.094.936)</b>	<b>(25.585.254)</b>

## 22. Outras Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(538.815)	(655.981)
Despesas de Aluguéis	(2.511.192)	(2.402.697)
Despesas de Comunicações	(969.076)	(1.333.640)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(1.443.116)	(1.451.826)
Despesas de Material	(210.584)	(239.405)
Despesas de Processamento de Dados	(337.632)	(342.834)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(126.447)	(328.185)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(27.052)	(1.500)
Despesas de Publicações	(20.900)	-
Despesas de Seguros	(172.510)	(125.849)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(7.138.983)	(7.483.740)
Despesas de Serviços de Terceiros	(1.094.055)	(1.609.555)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.641.594)	(1.339.609)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.984.761)	(772.245)
Despesas de Transporte	(2.345.930)	(2.332.584)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	(40.351)
Despesas de Viagem no País	(458.186)	(1.384.743)
Despesas de Amortização	(38.796)	(77.604)
Despesas de Depreciação	(2.451.435)	(1.834.999)
Outras Despesas Administrativas	(824.831)	(836.308)
Emolumentos judiciais e cartorários	(1.516.884)	(1.936.630)
Contribuição a OCE	(27.085)	(17.236)

Rateio de despesas da Central	(2.799.313)	(3.137.885)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(2.055.050)	(1.573.411)
<b>TOTAL</b>	<b>(30.734.228)</b>	<b>(31.258.815)</b>

### 23. Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas tributárias	(440.551)	(429.495)
Despesas de Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(255.580)	(202.402)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(302.033)	(266.970)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(219.783)	(183.008)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.217.948)</b>	<b>(1.081.874)</b>

### 24. Outras Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	745.477	2.260.200
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	2.075.163	1.539.714
Dividendos	250.701	397.407
Deduções e abatimentos	82.593	34.807
Outras rendas operacionais	4.783	8.805
Rendas oriundas de cartões de crédito	6.226.746	2.744.587
<b>TOTAL</b>	<b>9.385.462</b>	<b>6.985.520</b>

### 25. Outras Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de Crédito – Desp. de Desc. Conc. em Renegociações	(17.492)	(30.507)
Outras Despesas Operacionais	(835.032)	(1.877.672)
Descontos concedidos - operações de crédito	(63.837)	(25.315)
Cancelamento - tarifas pendentes	(479.146)	(282.688)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.395.508)</b>	<b>(2.216.181)</b>

### 26. Resultado não Operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	234.764	271.728
Ganhos de Capital	35.073	135.543
Ganhos de Aluguéis	67.073	2.539.146
Outras Rendas não Operacionais	1.426.671	1.066.912
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(2.606.037)	(197.648)
(-) Perdas de Capital	(15.767)	(117.612)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(207.590)	-
(-) Outras Despesas não Operacionais	(586.243)	(535.991)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.652.058)</b>	<b>3.162.078</b>

### 27. 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	31.459.944	3,12%	156.866
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	9.158.495	0,91%	42.901
<b>TOTAL</b>	<b>40.618.439</b>	<b>4,03%</b>	<b>199.767</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	149.362.824	12,52%	

b) Operações ativas e passivas – saldo no exercício de **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	556	10	0,0044%
Crédito Rural	710.567	3553	0,4418%
Empréstimo	11.058.521	21526	0,7371%
Financiamento	205.878	255	0,1898%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	13.986.433	2,47%	0,00%
Depósitos a Prazo	254.304.564	12,84%	0,22%

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 Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas	Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva
Empréstimos	1,04%	1,19% a 2,29%
Financiamento	1,12%	1,39% a 2,29%
Aplicação Financeira - Pré Fixada	0,45%	
Aplicação Financeira - Pós Fixada	97,64%	92% a 102%

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 de 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	
Empréstimos e Financiamentos	5,68%
Crédito Rural (modalidades)	0,03%
Aplicações Financeiras	12,52%

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
Crédito Rural	1.822.990
Empréstimo	40.266.382
Financiamento	331.190

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(433.500)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(3.904.759)
Encargos Sociais	(870.859)

## 28. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO BRASILEIRA LTDA - SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

## 29. 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](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### 29.1 Risco operacional

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

## **29.2 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.

## **29.3 Risco de Crédito**

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

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

## **29.4 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.

## 29.5 Risco Socioambiental

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

## 29.6 Gestão de Continuidade de Negócio

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

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

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

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

## 30. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## 31. 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	30/06/2020	31/12/2019
Patrimônio de Referência	512.281.172	505.987.915
Capital Principal - CP	211.087.818	207.221.624
Nível I	211.087.818	207.221.624
Índice de Basileia %	25,48%	29,30%
Razão de Alavancagem (RA) %	15,12%	17,64%
Índice de imobilização %	6,83%	6,44%
Ativos Ponderados pelos Riscos	2.010.360.170	1.726.846.864

---

**Raimundo Nonato Leite Pinto**  
Diretor Presidente

---

**Rodrigo Naves Pinto**  
Diretor Operacional

---

**Patricia Alves de Moura**  
Contadora CRC-GO-022036/O-7