

Demonstrações Contábeis



**Primeiro Semestre
2020**



BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	30.06.2020	31.12.2019
CIRCULANTE	336.871.804,12	312.671.710,71
Caixa e Equivalentes De Caixa (Nota 4)	179.526.890,18	112.173.780,81
Disponibilidades	2.740.890,74	2.543.789,55
Centralização Financeira	169.562.602,64	103.597.157,87
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.655.441,73	5.715.224,81
Títulos e Valores Mobiliários	567.955,07	317.608,58
Instrumentos Financeiros	11.652.449,69	34.791.097,50
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5.a)	11.652.449,69	34.791.097,50
Operações de Crédito (Nota 6)	142.037.113,47	162.206.880,60
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	63.945.324,56	67.404.752,89
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios	(5.479.561,31)	(4.880.116,22)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	84.755.241,21	101.097.769,73
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(1.183.890,99)	(1.415.525,80)
Outros Créditos	3.265.259,59	3.359.977,69
Avais e Fianças Honrados (Nota 7.a)	427.295,24	310.830,63
Rendas a Receber (Nota 7.b)	1.921.001,84	2.011.857,36
Diversos (Nota 7.c)	576.912,48	286.924,72
Devedores por Depósitos em Garantia (Nota 7.d)	586.495,95	596.324,46
Créditos Tributários (Nota 7.e)	152.426,58	414.625,32
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 7.f)	(398.872,50)	(260.584,80)
Outros Valores e Bens	390.091,19	139.974,11
Outros Valores e Bens (Nota 8.a)	202.866,34	42.437,91
Despesas Antecipadas (Nota 8.b)	187.224,85	97.536,20
NÃO CIRCULANTE	117.427.506,80	108.230.097,34
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	98.299.849,08	89.360.288,05
Instrumentos Financeiros	432.290,16	424.725,89
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5.a)	357.681,70	351.422,94
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 5.b)	74.608,46	73.302,95
Operações de Crédito (Nota 6)	96.353.914,00	87.392.007,00
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	87.627.402,36	77.818.738,94
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios	(6.850.698,27)	(4.821.467,28)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	15.832.269,57	14.917.321,14
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(255.059,66)	(522.585,80)
Outros Créditos	1.513.061,50	1.528.692,32
Diversos (Nota 7.c)	1.520.664,82	1.536.664,82
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 7.f)	(7.603,32)	(7.972,50)
Outros Valores e Bens (Nota 8.b)	583,42	14.862,84
Despesas Antecipadas	583,42	14.862,84
PERMANENTE	19.127.657,72	18.869.809,29
Investimentos (Nota 9)	6.070.605,91	5.514.377,44
Participação em Cooperativa Central de Crédito	5.656.976,39	5.129.854,30
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito	413.629,52	384.523,14
Imobilizado de Uso (Nota 10)	13.035.885,83	13.330.240,11
Imóveis de Uso	7.486.520,19	7.486.520,19
Outras Imobilizações de Uso	11.328.805,39	11.053.731,42
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado	(5.779.439,75)	(5.210.011,50)
Intangível (Nota 11)	21.165,98	25.191,74
Ativos Intangíveis	40.258,00	40.258,00
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis	(19.092,02)	(15.066,26)
TOTAL DO ATIVO	454.299.310,92	420.901.808,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	30.06.2020	31.12.2019
CIRCULANTE	368.855.215,28	333.434.160,58
Depósitos (Nota 12)	285.301.934,74	222.565.853,49
Depósitos à Vista	73.839.948,66	46.974.213,52
Depósitos Sob Aviso	1.374.068,44	1.345.181,02
Depósitos à Prazo	210.087.917,64	174.246.458,95
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos (Nota 13)	18.623.170,42	14.748.704,19
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	18.623.170,42	14.748.704,19
Relações Interfinanceiras (Nota 14)	42.267.058,71	70.645.074,54
Repasse Interfinanceiros	42.267.058,71	70.645.074,54
Relações Interdependências (Nota 15)	1.940,88	2.416.677,60
Recursos em Trânsito de Terceiros	1.940,88	2.416.677,60
Obrigações por Empréstimos e Repasses (Nota 16)	15.786.691,79	16.450.527,31
Empréstimo no País - Outras Instituições	15.786.691,79	16.450.527,31
Outras Obrigações	6.874.418,74	6.607.323,45
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (Nota 17.a)	4.486,29	53.658,27
Sociais e Estatutárias (Nota 17.b)	1.883.191,76	2.368.155,11
Obrigações Fiscais e Previdenciárias (Nota 17.c)	593.303,24	821.101,23
Diversas (Nota 17.d)	3.806.941,50	2.743.412,89
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis (Nota 17.e)	586.495,95	620.995,95
NÃO CIRCULANTE	22.839.531,58	30.897.883,60
Depósitos (Nota 12)	--	157,87
Depósitos à Prazo	--	157,87
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos (Nota 13)	--	1.683.636,25
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	--	1.683.636,25
Relações Interfinanceiras (Nota 14)	10.507.728,40	12.655.078,88
Repasse Interfinanceiros	10.507.728,40	12.655.078,88
Obrigações por Empréstimos e Repasses (Nota 16)	11.162.391,55	15.400.000,00
Empréstimo no País - Outras Instituições	11.162.391,55	15.400.000,00
Outras Obrigações (Nota 17.d)	1.169.411,63	1.159.010,60
Diversas	1.169.411,63	1.159.010,60
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	62.604.564,06	56.569.763,87
Capital Social (Nota 19.a)	28.529.601,42	27.412.330,71
De Domiciliados No País	28.813.622,70	27.738.628,88
(-) Capital a Realizar	(284.021,28)	(326.298,17)
Reserva de Sobras (Nota 19.b)	27.672.336,47	27.672.336,47
Sobras ou Perdas Acumuladas	6.402.626,17	1.485.096,69
TOTAL DO PASSIVO	454.299.310,92	420.901.808,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	21.890.979,80	21.437.870,53
Operações de Crédito (Nota 21.a)	18.892.669,31	18.204.382,58
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez (Nota 21.b)	589.416,32	726.020,67
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (Nota 21.c)	10.343,91	28.668,36
Ingressos de Depósitos Intercooperativos (Nota 21.d)	2.398.550,26	2.478.798,92
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(10.650.995,25)	(11.825.975,20)
Operações de Captação no Mercado (Nota 22.a)	(3.669.949,90)	(4.986.989,98)
Operações de Empréstimos e Repasses (Nota 22.b)	(2.620.352,71)	(2.367.837,55)
Provisão para Operações de Créditos (Nota 22.c)	(4.360.692,64)	(4.471.147,67)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.239.984,55	9.611.895,33
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(6.098.819,35)	(5.901.220,28)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço (Nota 23.a)	3.896.174,39	2.017.815,27
Rendas (Ingressos) de Tarifas (Nota 23.b)	438.730,13	444.676,67
Despesa (Dispêndios) de Pessoal (Nota 23.c)	(5.328.950,48)	(4.891.865,35)
Despesas (Dispêndios) Administrativas (Nota 23.d)	(4.855.361,10)	(4.875.920,41)
Despesas (Dispêndios) Tributárias (Nota 23.e)	(175.865,37)	(105.239,52)
Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 23.f)	-	52.100,38
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais (Nota 23.g)	666.363,51	2.356.539,69
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais (Nota 23.h)	(66.807,82)	(231.316,18)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes (Nota 23.i)	(22.515,68)	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas (Nota 23.j)	(650.586,93)	(668.010,83)
RESULTADO OPERACIONAL	5.141.165,20	3.710.675,05
Outras Receitas e Despesas (Nota 24)	43.693,30	19.513,20
Outras Receitas	45.798,90	20.005,96
Outras Despesas	(2.105,60)	(492,76)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	5.184.858,50	3.730.188,25
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos (Nota 25)	(160.985,48)	(145.891,88)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos (Nota 25)	(106.343,54)	(97.064,68)
Sobras/Perdas Antes das Destinações	4.917.529,48	3.487.231,69
Resultado Antes dos Juros ao Capital	4.917.529,48	3.487.231,69
SOBRAS/PERDAS APÓS AS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	4.917.529,48	3.487.231,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias		
SALDO EM 31/12/2018	22.642.711,00	(284.007,11)	13.416.226,50	9.037.101,46	1.330.198,58	46.142.230,43
Constituição de Reservas	--	--	411.721,84	--	(411.721,84)	--
Ao Capital	915.739,79	--	--	--	(915.739,79)	--
Cotas de Capital à Pagar – Ex. associados	--	--	--	--	(2.736,95)	(2.736,95)
Por Subscrição/Realização	974.066,10	(34.428,80)	--	--	--	939.637,30
Por Devolução (-)	(327.711,93)	--	--	--	--	(327.711,93)
Sobras ou Perdas Líquidas	--	--	--	--	3.487.231,69	3.487.231,69
SALDO EM 30/06/2019	24.204.804,96	(318.435,91)	13.827.948,34	9.037.101,46	3.487.231,69	50.238.650,54
MUTAÇÕES DO PERÍODO	1.562.093,96	(34.428,80)	411.721,84	--	2.157.033,11	4.096.420,11
SALDO EM 31/12/2019	27.738.628,88	(326.298,17)	16.786.278,60	10.886.057,87	1.485.096,69	56.569.763,87
Por Subscrição/Realização	1.756.215,21	42.276,89	--	--	--	1.798.492,10
Por Devolução (-)	(519.693,46)	--	--	--	--	(519.693,46)
Estorno de Capital	(161.527,93)	--	--	--	--	(161.527,93)
Sobras ou Perdas Líquidas	--	--	--	--	4.917.529,48	4.917.529,48
SALDO EM 30/06/2020	28.813.622,70	(284.021,28)	16.786.278,60	10.886.057,87	6.402.626,17	62.604.564,06
MUTAÇÕES DO PERÍODO	1.074.993,82	42.276,89	--	--	4.917.529,48	6.034.800,19

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	4.917.529,48	3.487.231,69
Distribuição de Sobras e Dividendos	(29.103,84)	(52.100,38)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito	4.360.692,64	4.471.147,67
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	650.586,93	668.010,83
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	22.515,68	-
Depreciações e Amortizações	583.165,67	595.224,62
SOBRA AJUSTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES	10.505.386,56	9.169.514,43
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.132.389,05	(20.574.454,37)
Títulos e Valores Mobiliários	(1.305,51)	784.485,83
Operações de Crédito	6.847.167,49	(25.901.049,78)
Outros Créditos	110.348,92	(1.381.819,26)
Outros Valores e Bens	(235.837,66)	134.777,71
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	26.865.735,14	4.879.499,16
Depósitos sob Aviso	28.887,42	27.543,21
Depósitos a Prazo	35.841.300,82	3.319.853,17
Obrigações por Emissão de LCA	2.190.829,98	4.046.114,61
Relações Interdependências	(2.414.736,72)	(3.007.572,00)
Relações Interfinanceiras	(30.525.366,31)	(1.145.243,51)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(4.901.443,97)	10.321.294,41
Outras Obrigações	(128.277,27)	(190.413,57)
IRPJ	(160.985,48)	(145.891,88)
CSLL	(106.343,54)	(97.064,68)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	67.047.748,92	(19.760.426,52)
Atividades de Investimentos		
Recebimento Dividendos	29.103,84	52.100,38
Aquisição De Imobilizado de Uso	(284.785,63)	(161.343,21)
Aquisição de investimentos	(556.228,47)	(52.104,45)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(811.910,26)	(161.347,28)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	1.798.492,10	939.637,30
Devolução de Capital à Cooperados	(519.693,46)	(327.711,93)
Estorno de Capital	(161.527,93)	--
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(2.736,95)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	1.117.270,71	609.188,42
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	67.353.109,37	(19.312.585,38)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	112.173.780,81	83.996.535,68
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	179.526.890,18	64.683.950,30
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	67.353.109,37	(19.312.585,38)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
Sobras/Perdas Líquidas	4.917.529,48	3.487.231,69
Outros Resultados Abrangentes	--	--
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	4.917.529,48	3.487.231,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020, 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 30 DE JUNHO DE 2019.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Original - Sicoob Original, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 04/08/1988, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – Sicoob Central SC/RS e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – Sicoob Confederação, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O Sicoob Original possui 13 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: São Lourenço do Oeste – SC, Galvão – SC, Campo Erê – SC, Novo Horizonte – SC, Coronel Martins – SC, Jupiá – SC, Abelardo Luz – SC, São Domingos – SC, Ouro Verde – SC, Renascença – PR, Bom Sucesso do Sul – PR e Mariópolis - PR;

O Sicoob Original 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 5.764/1971 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, com pequena variação de forma, para melhor entendimento dos usuários das informações e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em **06.08.2020**.

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.

a) Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

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

Os ingressos e as receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

f) Operações de crédito

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

h) Depósitos em garantia

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

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **Sicoob Central SC/RS** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado

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

k) Intangível

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

l) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

m) 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.

n) 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*.

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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.

s) 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.

t) 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).

u) 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

v) Eventos subsequentes

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

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

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

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

a) Composição

Descrição	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Disponibilidades em moeda nacional - caixa e depósitos bancários	2.740.890,74	2.543.789,55	1.658.081,58
Disponibilidades em moeda nacional – centralização financeira ^{a1}	169.562.602,64	103.597.157,87	60.429.306,25
Aplicações interfinanceiras de liquidez ^{a2}	6.655.441,73	5.715.224,81	2.386.657,56
Títulos e Valores Mobiliários ^{a2}	567.955,07	317.608,58	209.904,91
Total Geral	179.526.890,18	112.173.780,81	64.683.950,30

a1) Referem-se aos recursos vinculados à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao Sicoob Central SC/RS conforme determinado no art. 24 da Resolução CMN nº 4.434/2015.

a2) Refere-se as operações com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias (Nota 5).

5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

a.1) Composição

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	18.307.891,42	357.681,70	40.506.322,31	351.422,94
Não ligadas - vinculados ao crédito rural	18.307.891,42	--	40.506.322,31	--
Não ligadas c/ garantias - vinculados ao crédito rural	--	357.681,70	--	351.422,94
Total	18.307.891,42	357.681,70	40.506.322,31	351.422,94

a.2) Composição da carteira por categoria, tipo de papel e prazo de vencimento

Vencimento em Dias	30.06.2020				31.12.2019			
	Sem vencimento	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Sem vencimento	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360
Não ligadas ⁽¹⁾	--	6.655.441,73	11.652.449,69	--	--	5.715.224,81	34.791.097,50	--
Pós CDI ⁽³⁾	--	6.655.441,73	11.652.449,69	--	--	5.715.224,81	34.791.097,50	--
Não ligadas c/ garantias ⁽²⁾	--	--	--	357.681,70	--	--	--	351.422,94
Pós CDI ⁽³⁾	--	--	--	357.681,70	--	--	--	351.422,94
Total	--	6.655.441,73	11.652.449,69	357.681,70	--	5.715.224,81	34.791.097,50	351.422,94

⁽¹⁾ Não ligadas - vinculados ao crédito rural

⁽²⁾ Não ligadas c/ garantias - vinculados ao crédito rural

⁽³⁾ Taxa Ref.: Flutuante Pós CDI - 101% a 102%

a.3) Ingressos de Aplicações interfinanceiras de liquidez

Descrição	1º Semestre 2020	2º Semestre 2019
Ingressos de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	588.236,01	1.145.369,88
Não ligadas - vinculados ao crédito rural ⁽¹⁾	581.977,25	1.107.306,35
Não ligadas c/ garantias - vinculados ao crédito rural ⁽¹⁾	6.258,76	38.063,53
Total	588.236,01	1.145.369,88

⁽¹⁾ Instrumento Financeiro: DI

b) Títulos e Valores Mobiliários

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários, de renda fixa, no Sicoob Central SC/RS, estavam assim compostas:

b.1) Composição

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Por Carteira	567.955,07	74.608,46	317.608,58	73.302,95
Carteira própria	519.946,05	--	316.041,32	--
Vinculados à prestação de garantias	0,00	74.608,46	1.567,26	73.302,95
Títulos Tesouro Vinculados a operação PESA	48.009,02	--	--	--
Total	567.955,07	74.608,46	317.608,58	73.302,95

b.2) Composição da carteira por categoria, tipo de papel e prazo de vencimento

Vencimento em Dias	30.06.2020				31.12.2019			
	Sem vencimento	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Sem vencimento	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360
Carteira própria	--	519.946,05	--	--	--	316.041,32	--	--
RDC Pós CDI ⁽¹⁾	--	519.946,05	--	--	--	316.041,32	--	--
Vinculados à garantias	--	--	--	74.608,46	1.567,26	--	--	73.302,95
RDC Pós CDI ⁽¹⁾	--	--	--	74.608,46	--	--	--	73.302,95
DAP Pós TBF ⁽²⁾	--	--	--	--	1.567,26	--	--	--
Títulos	--	48.009,02	--	--	--	--	--	--
ECTN ⁽³⁾	--	48.009,02	--	--	--	--	--	--
Total	--	567.955,07	--	74.608,46	1.567,26	316.041,32	--	73.302,95

⁽¹⁾ Taxa Ref.: Flutuante Pós CDI 101%.

⁽²⁾ Taxa Ref.: Flutuante Pós TBF 90%.

⁽³⁾ Ref.: 17 Títulos ECTN 0207 a 2.824,06.

b.3) Ingressos de Títulos e Valores Mobiliários

Descrição	1º Semestre 2020	2º Semestre 2019
Ingressos de Títulos e Valores Mobiliários	11.524,22	9.725,07
Carteira Própria	10.343,91	9.725,07
Títulos	1.180,31	--
Total	11.524,22	9.725,07

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO**a) Carteira por Modalidade**

Descrição	30.06.2020			31.12.2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Operações de Crédito	148.700.565,77	103.459.671,93	252.160.237,70	168.502.522,62	92.736.060,08	261.238.582,70
Empréstimos e títulos descontados	49.372.160,33	55.377.847,72	104.750.008,05	51.375.695,88	43.711.763,26	95.087.459,14
Financiamentos	14.573.164,23	32.249.554,64	46.822.718,87	16.029.057,01	34.106.975,68	50.136.032,69
Financiamentos rurais	84.755.241,21	15.832.269,57	100.587.510,78	101.097.769,73	14.917.321,14	116.015.090,87
Provisão para CLD ⁽¹⁾	(6.663.452,30)	(7.105.757,93)	(13.769.210,23)	(6.295.642,02)	(5.344.053,08)	(11.639.695,10)
Empréstimos e títulos descontados	(5.000.868,15)	(6.073.995,32)	(11.074.863,47)	(4.213.908,07)	(3.841.156,24)	(8.055.064,31)
Financiamentos	(478.693,16)	(776.702,95)	(1.255.396,11)	(666.208,15)	(980.311,04)	(1.646.519,19)
Financiamentos rurais	(1.183.890,99)	(255.059,66)	(1.438.950,65)	(1.415.525,80)	(522.585,80)	(1.938.111,60)
Total	142.037.113,47	96.353.914,00	238.391.027,47	162.206.880,60	87.392.007,00	249.598.887,60

(1) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

b) Constituição da Provisão para Operações de Crédito por Níveis de Risco

Nível de Risco	% Mínimo de Provisão	Situação	30.06.2020			31.12.2019		
			Valor das operações	Provisão	% Por Nível de Risco	Valor das operações	Provisão	% Por Nível de Risco
AA		Normal	16.511.079,74	--	6,55%	12.764.219,87	--	4,89%
A	0,5	Normal	113.318.367,96	(566.592,01)	44,94%	124.086.753,39	(620.433,77)	47,50%
B	1	Normal	56.941.579,54	(569.415,96)	22,73%	65.525.854,18	(655.258,54)	25,47%
		Vencidas	362.712,88	(3.627,13)		1.022.078,04	(10.220,78)	
C	3	Normal	32.068.421,67	(962.052,93)	13,06%	29.957.686,09	(898.730,58)	11,96%
		Vencidas	852.171,95	(25.565,17)		1.288.677,40	(38.660,32)	
D	10	Normal	12.512.581,64	(1.251.258,53)	6,08%	11.025.642,24	(1.102.564,22)	4,77%
		Vencidas	2.811.952,79	(281.195,36)		1.434.945,12	(143.494,51)	
E	30	Normal	4.632.735,68	(1.389.821,11)	2,42%	3.714.544,71	(1.114.363,41)	2,07%
		Vencidas	1.471.607,79	(441.482,47)		1.699.401,30	(509.820,39)	
F	50	Normal	1.573.688,55	(786.844,51)	1,76%	1.796.476,73	989.238,37	1,43%
		Vencidas	2.856.316,02	(1.428.158,43)		1.930.614,49	(965.307,25)	
G	70	Normal	286.744,17	(200.720,98)	0,24%	449.588,55	(314.713,87)	0,39%
		Vencidas	326.005,80	(228.204,13)		580.705,01	(406.493,51)	
H	100	Normal	2.745.494,74	(2.745.494,74)	2,23%	1.279.314,53	(1.279.314,53)	1,52%
		Vencidas	2.888.776,78	(2.888.776,78)		2.682.081,05	(2.682.081,05)	
					Provisão/Operação			Provisão/Operação
Total Normal			240.590.693,69	(8.472.200,77)	3,52%	250.600.080,29	(6.883.615,41)	2,75%
Total Vencidas			11.569.544,01	(5.297.009,46)	45,78%	10.638.502,41	(4.756.077,81)	44,71%
Total			252.160.237,70	(13.769.210,23)	5,46%	261.238.582,70	(11.639.695,10)	4,46%

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

Vencimento em Dias	30.06.2020				31.12.2019			
	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empr. e TD ⁽¹⁾	24.879.962,45	24.492.197,88	55.377.847,72	104.750.008,05	27.121.515,04	24.254.180,84	43.711.763,26	95.087.459,14
Financiamentos	3.845.114,82	10.728.049,41	32.249.554,64	46.822.718,87	4.455.990,45	11.573.066,56	34.106.975,68	50.136.032,69
Finan. rurais	9.876.838,63	74.878.402,58	15.832.269,57	100.587.510,78	16.011.082,77	85.086.686,96	14.917.321,14	116.015.090,87
Total	38.601.915,90	110.098.649,87	103.459.671,93	252.160.237,70	47.588.588,26	120.913.934,36	92.736.060,08	261.238.582,70

(1) Empréstimos e títulos descontados

d) Concentração das Operações de Crédito

Descrição	30.06.2020	% da Carteira	31.12.2019	% da Carteira
Maior Devedor	5.604.326,80	2,21%	6.124.979,13	2,34%
10 Maiores devedores	39.960.172,83	15,73%	41.411.128,22	15,85%
20 Maiores devedores	60.595.761,08	23,85%	62.272.883,77	23,84%
50 Maiores devedores	92.140.907,85	36,27%	97.725.489,24	37,41%
100 Maiores devedores	118.544.047,67	46,66%	125.396.576,31	48,00%

e) Carteira de Crédito por Setores de Atividade Econômica

Descrição	30.06.2020	%	31.12.2019	%
Pessoa Jurídica	90.210.144,07	35,77%	90.228.119,11	34,54%
Indústria	14.750.179,11	5,85%	14.131.678,21	5,41%
Comércio	12.159.437,31	4,82%	12.140.047,95	4,65%
Serviços	63.300.527,65	25,10%	63.956.392,95	24,48%
Pessoa Física	155.904.202,29	61,83%	162.910.933,19	62,36%
Outros	6.045.891,34	2,40%	8.099.530,40	3,10%
Total	252.160.237,70	100,00%	261.238.582,70	100,00%

Em Pessoas Físicas, incluem operações de crédito com os setores de agronegócio e com outros setores de atividade econômica realizadas com pessoas físicas. Para os setores de atividade econômica evidenciados, as operações são exclusivas com pessoas jurídicas.

f) Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Saldo Inicial	(11.639.695,10)	(5.885.238,76)
Constituição	(8.905.917,22)	(14.142.243,66)
Reversão	4.754.040,76	6.024.476,77
Baixas para prejuízo	2.022.361,33	2.363.310,55
Saldo Final	(13.769.210,23)	(11.639.695,10)

g) Movimentação dos Créditos Baixados para Prejuízo

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Saldo Inicial	5.945.450,06	3.976.086,96
Valor das operações transferidas no período ⁽¹⁾	2.022.361,33	2.363.310,55
Valor das operações transferidas no período ⁽²⁾	69.462,84	131.319,19
Valor das operações recuperadas no período	(835.177,60)	(475.327,18)
Valor dos juros recebidos nas operações recuperadas	(478.023,85)	(44.591,28)
Valor dos descontos nas operações recuperadas	(38.694,71)	(5.348,18)
Saldo Final	6.685.378,07	5.945.450,06

⁽¹⁾ Empréstimos, títulos descontados, Financiamentos e Financiamentos Rurais.

⁽²⁾ Honras e avais.

h) Operações renegociadas

Em 30.06.2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 24.453.964,76, 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.

i) Informações Complementares

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Créditos contratados a liberar	24.677.912,64	23.230.240,71
Garantias prestadas	82.114.085,31	79.709.217,12

Referente a Garantias Prestadas, a Cooperativa mantém provisão registrada em Outras Obrigações – Diversas (Nota 17.f) no montante de R\$ 1.431.364,79 (R\$ 1.399.260,90 em 31.12.2019), apurada conforme Resolução CMN n.º 2.682/1999.

7. OUTROS CRÉDITOS

Valores referentes às importâncias a receber pela Cooperativa de pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

a) Avais e Fianças Honrados

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados	427.295,24	--	310.830,63	--

O saldo refere-se por operações oriundas de cartões de crédito e financiamento com recursos BNDES vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

A Cooperativa mantém provisão registrada em Outras Créditos – Diversos (Nota 7.f2) no montante de R\$ 315.875,17 (R\$ 185.477,91 em 31.12.2019), apurada conforme Resolução CMN n.º 2.682/1999. O nível de risco de classificação inicial das operações em “E”, corresponde a 30% de provisionamento.

b) Rendas a Receber

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Serviços prestados a receber ^{b1}	141.749,13	--	152.777,66	--
Outras rendas a receber	1.779.252,71	--	1.859.079,70	--
De encargos das operações do PESA ^{b2}	4.822,94	--	2.944,24	--
De serviços prestados Sicoob SC/RS ^{b3}	1.347.594,50	--	1.672.784,63	--
De serviços prestados Bancoob ^{b4}	426.835,27	--	183.350,83	--
Total	1.921.001,84	--	2.011.857,36	--

b1) Refere-se as rendas a receber do Bancoob proveniente de rendas de cartão de crédito no valor de R\$ 135.353,66 e de serviços de convênios de arrecadação de serviços públicos no valor de R\$ 6.395,47, em 30.06.2020.

b2) Refere-se aos encargos provisionados de 8% a.a. nas operações do PESA (3% a.a. parte do tomador e 5% a.a. por parte do Tesouro Nacional), quitada anualmente no mês de julho.

b3) Refere-se as rendas de ingressos sobre os depósitos da centralização financeira e rendas de comissionamento da Corretora.

b4) Refere-se as rendas de serviços prestados de captação de poupança, crédito consignado, serviço de compensação e comissionamentos de incentivos de crédito rural.

c) Diversos

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	234.597,42	--	25.705,86	--
Devedores por compra de valores e bens ^{c1}	151.368,72	1.520.664,82	102.544,34	1.536.664,82
Pagamentos a ressarcir ^{c2}	3.240,35	--	2.759,19	--
Títulos e créditos a receber ^{c3}	61.213,16	--	28.748,57	--
Devedores diversos – país ^{c4}	126.492,83	--	127.166,76	--
Total	576.912,48	1.520.664,82	286.924,72	1.536.664,82

c1) Refere-se aos contratos de compra e venda de bens imóveis, de origem não de uso próprio: 1º contrato de venda firmado em 18.03.2019 no valor de R\$ 120.000,00 e com saldo devedor em 30.06.2020 de R\$ 64.000,00. O 2º contrato firmado em 20.08.2019 no valor de R\$ 1.530.500,52 e com saldo devedor em 30.06.2020 de R\$ 1.597.970,22. O 3º contrato firmado em 25.06.2020 no valor de R\$ 10.060,77 e com saldo devedor em 30.06.2020 de R\$ 10.063,32. A Cooperativa mantém provisão registrada em Outras Créditos – Diversos (Nota 7.f2) no montante de R\$ 8.360,17 (R\$ 8.196,05 em 31.12.2019), apurada conforme Resolução CMN n.º 2.682/1999.

c2) Refere-se ao valor da provisão incidente sobre operação de crédito de capital de giro contratado junto ao Sicoob Central SC/RS cobrado da Cooperativa e a ser devolvido na quitação da operação.

c3) Refere-se as tarifas a receber de depósito à vista (R\$ 14.243,04) e de indenizações de seguro prestamista em análise de espólios (R\$ 46.970,12).

c4) Refere-se aos valores a receber referente a diferenças de caixa (R\$ 33,20), pendências a regularizar Bancoob (R\$ 9.680,18) e outras créditos a receber (R\$ 116.779,45).

d) Devedores por Depósito em Garantia

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17.e)	586.495,95	--	596.324,46	--
PIS - Depósito Judicial	65.065,44	--	65.065,44	--
COFINS - Depósito Judicial	521.430,51	--	521.430,51	--
Interposição de Recursos Trabalhistas	--	--	9.828,51	--
Total	586.495,95	--	596.324,46	--

e) Créditos Tributários

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	152.426,58	--	414.625,32	--

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
IRRF Sobre Comissões - Intermediação Financeira	15.300,08	--	36.804,55	--
CSLL - Antecipações	60.523,74	--	164.869,30	--
IRPJ - Antecipações	74.866,25	--	212.951,47	--
IOF a Compensar	1.736,51	--	--	--
Total	152.426,58	--	414.625,32	--

f) Constituição da Provisão para Outros Créditos

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Sem Características de concessão de crédito ^{f1}	(82.240,48)	--	(74.883,34)	--
Com Características de concessão de crédito ^{f2}	(316.632,02)	(7.603,32)	(185.701,46)	(7.972,50)
Total	(398.872,50)	(7.603,32)	(260.584,80)	(7.972,50)

f.1) Sem Características de concessão de crédito

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base de estimativa interna, sendo que para tarifas a receber de depósito à vista (R\$ 14.243,04) e indenizações de seguro prestamista em análise de espólios (R\$ 46.970,12) registrado em "títulos e créditos a receber" foi provisionado respectivamente o valor de **R\$ 3.943,00** e **R\$ 7.689,95**. Para outros crédito a receber (R\$ 116.779,45) registrado em "devedores diversos – país" foi provisionado o valor de **R\$ 70.607,53** em 30.06.2020.

f.2) Com Características de concessão de crédito

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 de Risco	% Mínimo de Provisão	Situação	30.06.2020				31.12.2019	
			Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Valor das operações	Provisão	Valor das operações	Avais e Fianças Honrados
A	0,5	Normal	--	1.672.033,54	1.672.033,54	(8.360,17)	1.639.209,16	(8.196,05)
E	30	Vencidas	99.405,38	--	99.405,38	(29.821,63)	122.586,60	(36.776,00)
F	50	Vencidas	69.400,67	--	69.400,67	(34.700,39)	65.538,44	(32.769,24)
G	70	Vencidas	23.786,83	--	23.786,83	(16.650,79)	22.576,50	(15.803,58)
H	100	Vencidas	234.702,36	--	234.702,36	(234.702,36)	100.129,09	(100.129,09)
Total Normal			--	1.672.033,54	1.672.033,54	(8.360,17)	1.639.209,16	(8.196,05)
Total Vencidas			427.295,24	--	427.295,24	(315.875,17)	310.830,63	(185.477,91)
Total			427.295,24	1.672.033,54	2.099.328,78	(324.235,34)	1.950.039,79	(193.673,96)

8. OUTROS VALORES E BENS**a) Outros Valores e Bens**

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Bens Não de Uso Próprio - Imóvel ^{a1}	162.695,59	--	--	--
Material em Estoque ^{a2}	40.170,75	--	42.437,91	--
Total	202.866,34	--	42.437,91	--

a1) Refere-se ao bem recebido em Dação de Pagamento por meio de Leilão Público em 07.04.2020. imóvel matrícula 9.493 com 69.776,82 m² localizado no interior do município de Santa Terezinha do Progresso - Campo Erê-SC.

a2) Refere-se aos materiais de expedientes (R\$ 14.018,29), materiais de limpeza (R\$ 3.869,46), produtos personalizados (R\$ 13.560,00) e materiais para homenagem (R\$ 8.723,00).

b) Despesas Antecipadas

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Dispêndios Antecipados ^{b1}	187.224,85	583,42	97.536,20	14.862,84
Total	187.224,85	583,42	97.536,20	14.862,84

b1) Refere-se aos dispêndios antecipados de: prêmios de seguros (R\$ 20.959,55), aluguéis (R\$ 9.522,15), manutenção e conservação (R\$ 19.126,85), IPTU (R\$ 7.658,10), processamento de dados (R\$ 88.384,00) e outras (R\$ 42.157,62).

9. INVESTIMENTOS

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

a) Composição

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Participações em Cooperativa Central de Crédito ^{a1}	5.656.976,39	5.129.854,30
Participações Instituições Financeiras Controlada por Coop. Crédito ^{a2}	413.629,52	384.523,14
Total	6.070.605,91	5.514.377,44

a1) Refere-se a cotas de capital na Sicoob Central SC/RC, quantidade de cotas em 30.06.2020 no montante de 1.885.658,80 cotas.

a2) Refere-se a ações do Bancoob, avaliados pelo método histórico, quantidade de ações em 30.06.2020 no montante de 240.312 ações PN.

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	30.06.2020	31.12.2019	Taxa depreciação
Imóveis	6.334.288,75	6.458.676,85	--
Terrenos	1.267.112,72	1.267.112,72	--
Edificações	6.219.407,47	6.219.407,47	4%
(-) Depreciação acumulada	(1.152.231,44)	(1.027.843,34)	--
Outras Imobilizações	6.701.597,08	6.871.563,26	--
Instalações	4.209.012,67	4.130.861,11	10%
(-) Depreciação acumulada	(719.538,08)	(636.842,68)	--
Móveis e equipamentos de uso	3.546.099,85	3.402.204,95	10%
(-) Depreciação acumulada	(1.676.316,19)	(1.514.510,71)	--
Sistemas de comunicação	1.292.480,58	1.292.480,58	10%
Sistemas de processamento de dados	1.130.109,80	1.099.956,62	20%
Sistemas de segurança	684.128,49	661.254,16	10%
Sistemas de transporte	466.974,00	466.974,00	20%
(-) Depreciação acumulada	(2.231.354,04)	(2.030.814,77)	--
Total	13.035.885,83	13.330.240,11	--

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

11. INTANGÍVEL

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 o saldo do intangível está assim composto.

Descrição	30.06.2020	31.12.2019	Taxa depreciação
Softwares adquiridos	17.302,51	20.108,29	--
Softwares	28.058,00	28.058,00	--
(-) Amortização acumulada	(10.755,49)	(7.949,71)	20,00%
Direitos de uso adquiridos	3.863,47	5.083,45	--
Direitos de uso	12.200,00	12.200,00	--
(-) Amortização acumulada	(8.336,53)	(7.116,55)	20,00%
Total	21.165,98	25.191,74	--

12. 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 preestabelecidos, 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, pelos dispêndios a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

a) Depósitos

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Depósitos à Vista	73.839.948,66	--	46.974.213,52	--
Pessoas físicas	36.289.140,83	--	23.156.697,59	--
Pessoas jurídicas	36.945.631,70	--	23.601.070,97	--
Governos	537.539,52	--	148.678,75	--
Outras	67.636,61	--	67.766,21	--
Depósitos Sob Aviso	1.374.068,44	--	1.345.181,02	--
Depósitos a Prazo	210.087.917,64	--	174.246.458,95	157,87
Recibo de depósito cooperativo - RDC	209.159.287,46	--	173.574.736,70	157,87
Governos – LC nº 161/2018	928.630,18	--	671.722,25	--
Total	285.301.934,74	--	222.565.853,49	157,87

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº 4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

b) Remuneração Média

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Depósitos Sob Aviso	0,62% a.m.	0,70% a.m.
Depósitos a Prazo	0,19% a.m.	0,34% a.m.

c) Concentração dos Depósitos

Descrição	30.06.2020	% da Carteira	31.12.2019	% da Carteira
Maior Depositante	14.297.654,36	5,01%	14.135.444,07	6,35%
10 Maiores depositantes	35.647.337,36	12,49%	29.429.067,37	13,22%
20 Maiores depositantes	45.213.298,88	15,85%	36.332.689,49	16,32%
50 Maiores depositantes	62.257.497,57	21,82%	48.714.241,68	21,89%
100 Maiores depositantes	79.533.321,90	27,88%	62.051.182,12	27,88%

13. 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 11.076/2004).

As Letras de Crédito do Agronegócio – LCA emitidas pelo SICOOB Original possuem remuneração pós ou pré-fixada, com prazo mínimo de carência de 90 (noventa) dias, conforme Resolução CMN nº 4.410/2015. Os títulos são cobertos pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

a) Carteira

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
LCA - Pré	5.087.565,91	--	5.403.933,94	1.025.594,35
LCA - Pós	13.535.604,51	--	9.344.770,25	658.041,90
Total	18.623.170,42	--	14.748.704,19	1.683.636,25

b) Remuneração ao Ano e Vencimentos

Descrição	Remuneração a.a.	Vencimento
LCA - Pré	4,25% a 6,75%	2021
LCA - Pós	87% a 102% do CDI	2021

c) Concentração dos Investidores

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 os maiores investidores em Letras de Crédito do Agronegócio – LCA estavam assim compostos:

Descrição	30.06.2020	% da Carteira	31.12.2019	% da Carteira
Maior investidor	1.822.518,86	9,79%	1.783.936,68	10,86%
10 Maiores investidores	6.251.409,85	33,57%	5.559.020,60	33,83%
20 Maiores investidores	8.948.547,99	48,05%	7.927.481,34	48,24%
50 Maiores investidores	13.433.636,18	72,13%	11.812.283,48	71,88%

14. 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 de crédito rural. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados e aplicações interfinanceira de liquidez.

a) Carteira

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Banco Cooperativo do Brasil - BANCOOB	41.286.663,03	10.507.728,40	67.563.302,50	12.655.078,88
Cooperativa Central de Crédito – Sicoob Central SC/RS	980.395,68	--	3.081.772,04	--
Total	42.267.058,71	10.507.728,40	70.645.074,54	12.655.078,88

b) Taxas de Atualização e Vencimentos

Descrição	Remuneração a.a.	Vencimento
Banco Cooperativo do Brasil - BANCOOB	1,00% a.a. a 8,50% a.a.	2020 a 2029
Cooperativa Central de Crédito – Sicoob Central SC/RS	1,00% a.a. a 7,00% a.a.	2020

15. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

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

a) Composição

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito ⁽¹⁾	1.940,88	--	1.677,60	--
Ordens de Pagamento ⁽²⁾	0,00	--	2.415.000,00	--
Total	1.940,88	--	2.416.677,60	--

⁽¹⁾ Trata-se de títulos pagos em conta com bloqueio judicial.

⁽²⁾ Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

16. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

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

a) Carteira

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Banco Cooperativo do Brasil - BANCOOB	15.420.362,37	11.162.391,55	15.816.226,76	15.400.000,00
Cooperativa Central de Crédito – Sicoob Central SC/RS	366.329,42	--	634.300,55	--
Total	15.786.691,79	11.162.391,55	16.450.527,31	15.400.000,00

b) Taxas de Atualização e Vencimentos

Instituições	Taxas de Atualização	Vencimento
Banco Cooperativo do Brasil - BANCOOB	CDI + 0,07% a.m.	2020 e 2021
Cooperativa Central de Crédito – Sicoob Central SC/RS	0,08% a.m.	2020

17. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
IOF a Recolher sobre Operações de Crédito	780,06	--	53.363,17	--
IOF a Recolher sobre Operações Depósito a Prazo	951,66	--	295,10	--

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
Tributos Municipais	2.754,57	--	--	--
Total	4.486,29	--	53.658,27	--

b) Sociais e Estatutárias

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Fundo de Assistência Técnica, Social e Educ. – FATES ^(b1)	1.430.266,00	--	1.430.266,00	--
Gratificações e Participações a pagar	--	--	452.769,41	--
Cotas de Capital a pagar	452.925,76	--	485.119,70	--
Total	1.883.191,76	--	2.368.155,11	--

b1) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES**Ato Não Cooperativo**

Descrição	31.12.2019
Saldo Inicial	368.145,32
Absorção de Dispendios - Utilização do FATES	(267.472,01)
Resultado no período	9.056.025,22
Resultado do ato cooperativo	(7.785.050,81)
Da atividade operacional	1.192.042,33
De outras atividades (não operacionais)	78.932,08
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.270.974,41
(-) Imposto de Renda Pessoa Jurídica	(288.320,43)
(-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	(192.073,58)
(-) Participação no resultado (proporcional)	(63.544,24)
Resultado Líquido do Ato Não Cooperativo	727.036,15
% destinado ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	100,00%
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	727.036,15
Saldo Final	827.709,46

Ato Cooperativo

Descrição	31.12.2019
Saldo Inicial	650.540,60
Absorção de Dispendios - Utilização do FATES	(417.775,34)
Resultado no período	9.056.025,22
Imposto de Renda e Contribuição Social no período	(480.394,01)
Participação de Empregados e Administradores no Resultado no período	(452.769,41)
Resultado do ato não cooperativo líquido	(727.036,15)
Base de cálculo do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	7.395.825,65
% destinado ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	5,00%
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	369.791,28
Saldo Final	602.556,54

São recursos 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, ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em dispendios para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

c) Fiscais e Previdenciárias

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisão para Imposto e Contribuição sobre o Resultado ^{c1}	267.329,02	--	480.394,01	--
Imposto e Contribuições sobre Serviços de Terceiros ^{c2}	12.024,75	--	10.706,49	--
Imposto e Contribuições sobre Salários ^{c3}	240.051,13	--	253.293,16	--
Outros Impostos e Contribuições ^{c4}	73.898,34	--	76.707,57	--
Total	593.303,24	--	821.101,23	--

c1) Refere-se a provisão para pagamento de Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ (R\$ 160.985,48) e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL (R\$ 106.343,54).

c2) Refere-se ao recolhimento de impostos sobre serviços de terceiros retido: ISSQN a recolher (R\$ 3.938,32), INSS a recolher (R\$ 4.084,99), IRRF a recolher pessoa jurídica (R\$ 435,25), IRRF a recolher pessoa física sobre aluguéis (R\$ 1.814,95), PIS/COFINS/CSLL a recolher (R\$ 1.694,06) e IRPF a Recolher Coop. de Trabalho (R\$ 57,18).

c3) Refere-se aos Impostos e Contribuições sobre salários: IRRF a recolher (R\$ 28.375,70), INSS a Recolher (R\$ 149.003,30), FTGS a recolher (R\$ 37.286,04), PIS a recolher (R\$ 4.080,97) e Contribuição de Previdência Privada (R\$ 21.305,12).

c4) Refere-se a outros Impostos e contribuições: IRRF sobre aplicações financeiras (R\$ 27.942,12), ISSQN sobre faturamento a recolher (R\$ 21.663,48), PIS sobre o faturamento a recolher (R\$ 3.367,48) e COFINS sobre o faturamento a recolher (R\$ 20.925,26).

d) Diversas

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações por aquisição de bens e direitos - Fornecedores	29.645,76	--	4.065,54	--
Obrigações de pagamento em nome de terceiros ^{d1}	225.163,27	--	335.951,97	--
Provisões para pagamentos a efetuar ^{d2}	1.667.718,96	--	1.258.445,63	--
Provisões para garantias prestadas (Nota 17.f)	261.953,16	1.169.411,63	240.250,30	1.159.010,60
Credores diversos no país ^{d3}	1.622.460,35	--	904.699,45	--
Total	3.806.941,50	1.169.411,63	2.743.412,89	1.159.010,60

d1) Refere-se aos recursos de convênio para pagamento da folha de funcionários das empresas.

d2) Refere-se a provisão para pagamento a efetuar de dispêndios pessoal (R\$ 1.189.072,93), outros dispêndios administrativos (R\$ 106.431,85), faturamento de seguro prestamista (R\$ 368.172,13) e outras obrigações (R\$ 4.042,05).

d3) Refere-se as obrigações: Valores a pagar direitos creditórios – espólios (R\$ 427.544,53), Sicoob Central SC/RS – rateio dispêndios administrativos (R\$ 98.748,75), cheques depositados TD a compensar (R\$ 151.080,22), liquidação serviço de cobrança a processar (R\$ 875.185,95), valores a liquidar convênio crédito consignado empresas (R\$ 48.429,47) e outras obrigações.

e) Provisão Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

Descrição	30.06.2020		31.12.2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisões para demandas Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	586.495,95	--	596.324,46	--
PIS - Depósito Judicial	65.065,44	--	65.065,44	--
COFINS - Depósito Judicial	521.430,51	--	521.430,51	--
Interposição de Recursos Trabalhistas	--	--	34.500,00	--
Total	586.495,95	--	620.995,95	--

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

f) Provisões para garantias prestadas

As operações de garantias financeiras prestadas são avaliadas através dos modelos de classificação de risco de operações vigentes na instituição, no mesmo formato das operações de crédito, as quais seguem os preceitos das Resoluções CMN n.º 2.682 e n.º 2.697, divulgadas em 21.12.1999 e 24.02.2000, respectivamente, que estabelecem os critérios de classificação das operações de crédito e as regras para constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD).

A classificação de risco das operações é realizada mediante a aplicação de metodologias desenvolvidas que consideram as características dos clientes, das operações e garantias. O resultado da classificação é a atribuição de risco conforme escala constante na Resolução CMN n.º 2.682/1999, que define o percentual de provisão que deve ser alocada à operação.

Nível de Risco	% Mínimo de Provisão	Situação	30.06.2020			31.12.2019		
			Valor das operações	Provisão	% Por Nível de Risco	Valor das operações	Provisão	% Por Nível de Risco
AA		Normal	15.659.587,33		19,07%	10.312.545,23		12,94%
A	0,5	Normal	42.007.952,37	(210.040,68)	51,16%	42.451.335,84	(212.257,81)	53,26%
B	1	Normal	13.368.062,46	(133.680,56)	16,28%	17.149.275,41	(171.492,76)	21,51%
C	3	Normal	7.128.217,21	(213.846,59)	8,68%	5.832.552,70	(174.976,72)	7,32%
D	10	Normal	2.866.882,28	(286.688,29)	3,49%	2.997.013,57	(299.701,46)	3,76%
E	30	Normal	542.258,79	(162.677,70)	0,66%	451.864,98	(135.559,55)	0,57%
F	50	Normal	202.346,10	(101.173,17)	0,25%	210.729,94	(105.365,06)	0,26%
G	70	Normal	51.736,57	(36.215,60)	0,06%	13.306,33	(9.314,42)	0,02%
H	100	Normal	287.042,20	(287.042,20)	0,35%	290.593,12	(290.593,12)	0,36%
Total Normal			82.114.085,31	(1.431.364,79)	100,00%	79.709.217,12	(1.399.260,90)	100,00%
Total			82.114.085,31	(1.431.364,79)	1,74%	79.709.217,12	(1.399.260,90)	1,76%

18. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Cooperativa 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, aceites e emissão de títulos, 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.

19. 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
Números de Associados	31.995	30.492
Capital Social Integralizado	28.529.601,42	27.412.330,71

b) Reservas de Sobras

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 a Reserva Legal e a Reserva estatutária estavam assim compostas:

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
Reserva legal ^{b1}	16.786.278,60	16.786.278,60
Reservas Estatutárias ^{b2}	10.886.057,87	10.886.057,87
Fundo de Estabilidade Financeira - FEF	10.886.057,87	10.886.057,87
Total	27.672.336,47	27.672.336,47

b.1) Reserva Legal

A reserva legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar perdas a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Da sobra líquida apurada no período, 40% são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, e a cooperativa de crédito está dispensada da constituição da reserva legal prevista no item 1.16.5.1. (Circ 3314 art 2º § único), a qual não pode exceder à 20% do capital social para as demais instituições financeiras. No período de 2019, foram destinados a reserva legal, o volume de R\$ 2.958.330,26 com recurso proveniente das sobras do ato cooperativo do exercício findo em 31.12.2019 e em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23.04.2019 os delegados deliberaram pelo aumento da reserva legal com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$ 411.721,84.

Cálculo da Reserva Legal

Descrição	31.12.2019
Resultado no período	9.056.025,22
Imposto de Renda e Contribuição Social no período	(480.394,01)
Participação de Empregados e Administradores no Resultado no período	(452.769,41)
Resultado do ato não cooperativo líquido	(727.036,15)
Base de cálculo da Reserva Legal	7.395.825,65
% destinado a Reserva Legal	40,00%
Reserva Legal	2.958.330,26

b.2) Reserva de estabilidade Financeira - FEF

A Reserva Estatutária para Fundo de Estabilidade Financeira tem por finalidade dar lastro a eventuais deficiências financeiras e os valores possibilitarão com que haja crescimento dos níveis de alavancagem econômica, reduzindo o grau de endividamento e equilíbrio para ponderação dos ativos de riscos, enfim, garantir margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações da Cooperativa e é constituída em 25% da sobra líquida. No período de 2019, foi destinado o volume de R\$ 1.848.956,41, com recurso proveniente das sobras do ato cooperativo do exercício.

Cálculo da Reserva de estabilidade Financeira - FEF

Descrição	31.12.2019
Resultado no período	9.056.025,22
Imposto de Renda e Contribuição Social no período	(480.394,01)
Participação de Empregados e Administradores no Resultado no período	(452.769,41)
Resultado do ato não cooperativo líquido	(727.036,15)
Base de cálculo da Reserva de Estabilidade Financeira - FEF	7.395.825,65
% destinado a Reserva de Estabilidade Financeira - FEF	25,00%
Reserva de Estabilidade Financeira - FEF	1.848.956,41

c) Sobras ou Perdas 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 dispêndios para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

As sobras acumuladas à disposição da Assembleia Geral – AGO 2020, do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foi de R\$ 1.485.096,69, o qual devido aos acontecimentos ocasionados pela pandemia do COVID-19, encontram-se registradas na contabilidade em Sobras ou Perdas Acumuladas. A AGO 2020, será realizada até 30.09.2020 conforme a Lei nº 14.030 de 28.07.2020.

As sobras do 1º semestre 2020 no valor de R\$ 4.917.529,48, permanecerão na conta Sobras ou Perdas do 1º Semestre de forma acumulada até 31.12.2020, quando deverá sofrer as devidas reduções e destinações estatutárias.

c.1) Composição

Descrição	30.06.2020	31.12.2019
SOBRAS ABRANGENTE	5.184.858,50	9.741.272,57
Resultado no período	5.184.858,50	9.056.025,22
Do ato cooperativo	4.481.380,12	7.785.050,81
Do ato não cooperativo	703.478,38	1.270.974,41
Absorção dos dispêndios de FATES no período	0,00	685.247,35
DESTINAÇÕES do resultado NO PERÍODO	(267.329,02)	(6.837.277,52)
Destinação - Tributação sobre o resultado no período	(267.329,02)	(480.394,01)
Imposto de renda	(160.985,48)	(288.320,43)
Contribuição social	(106.343,54)	(192.073,58)
Destinação - Participação sobre o resultado no período	0,00	(452.769,41)
Dos administradores	0,00	(97.091,56)
Dos empregados	0,00	(355.677,85)
Destinações – Reservas estatutárias e legais sobre o resultado no período	0,00	(5.904.114,10)
FATES – Resultado do ato não cooperativo	0,00	(727.036,15)
FATES – Resultado do ato cooperativo	0,00	(369.791,28)
Reserva Legal – Resultado do ato cooperativo	0,00	(2.958.330,26)
Reserva de Estabilidade Financeira – Resultado do ato cooperativo	0,00	(1.848.956,41)

DISTRIBUIÇÃO aos cooperados do resultado NO PERÍODO	0,00	(1.418.898,36)
Juros ao Capital	0,00	(1.418.898,36)
RESULTADO	4.917.529,48	1.485.096,69
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA DO PERÍODO DE 2019	1.485.096,69	--
Total	6.402.626,17	1.485.096,69

20. RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Resultado no período	5.184.858,50	3.730.188,25
Resultado do ato cooperativo	(4.481.380,12)	(3.085.490,98)
Resultado do ato não cooperativo	703.478,38	644.697,27
Da atividade operacional	659.785,08	625.184,07
De outras atividades (não operacionais)	43.693,30	19.513,20
Demonstração de Resultado do Ato Não Cooperativo		
Resultado Operacional	659.785,08	625.184,07
Receitas Operacionais	1.435.916,61	1.283.457,39
Despesas Operacionais (diretas e proporcionais)	(776.131,53)	(658.273,32)
Outros Resultado (não operacional)	43.693,30	19.513,20
Outras Receitas	45.798,90	20.005,96
Outras Despesas (diretas)	(2.105,60)	(492,76)
Resultado Antes da Tributação e Participações	703.478,38	644.697,27
(-) Imposto de Renda Pessoa Jurídica	(160.985,48)	(145.891,88)
(-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	(106.343,54)	(97.064,68)
Resultado líquido do Ato Não Cooperativo	436.149,36	401.740,71

Em conformidade com as Lei n.º 5.764/1971 as Cooperativas poderão fornecer bens e serviços a não associados, desde que tal faculdade atenda aos objetivos sociais e estejam de conformidade com a presente lei.

O resultado líquido decorrente do ato não cooperativo, quando positivo, deve ser destinado para ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, não podendo ser objeto de rateio entre os associados. Quando negativo, deve ser levado à Reserva Legal e, se insuficiente sua cobertura, deve ser rateado entre os associados.

21. INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Operações de Crédito

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Operações de Crédito - Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	10.173.779,63	10.511.526,93
Operações de Crédito - Financiamentos	3.385.674,56	3.732.416,02
Operações de Crédito - Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	1.926.611,56	1.363.737,11
Operações de Crédito - Financiamentos Rurais - Repasse	2.073.967,65	2.167.916,38
Operações de Crédito - Por Avais e Fianças Honrados	46.934,46	33.643,13
Operações de Crédito - Recuperação de Créditos	1.285.701,45	395.143,01
Total	18.892.669,31	18.204.382,58

b) Aplicações Interfinanceira de Liquidez e Operações de TVM

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Letras Financeiro do Tesouro Nacional	1.180,31	--
Operações de Aplicações Interfinanceira de Liquidez - DI Rural	588.236,01	726.020,67
Total	589.416,32	726.020,67

c) Operações de Títulos e Valores Mobiliários

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Resultado de Operações com TVM - Títulos de Renda Fixa	10.343,91	28.668,36
Total	10.343,91	28.668,36

d) Operações de Depósitos Intercooperativos

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Operações de Depósitos Intercooperativos - Centralização Financeira	2.398.550,26	2.478.798,92
Total	2.398.550,26	2.478.798,92

22. DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Operações de Captações

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Operações de Captação no Mercado – Depósitos de Aviso Prévio (DAP)	(42.844,07)	(50.419,46)
Operações de Captação no Mercado – Depósitos a Prazo (RDC)	(3.064.317,53)	(4.337.622,73)
Operações de Captação no Mercado – Governos Municipais - LC N° 161	(14.833,23)	(6.243,68)
Operações de Captação no Mercado – Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	(351.067,62)	(436.882,03)
Operações de Captação no Mercado – Contribuição Fundo Garantidor (FGCOOP)	(196.887,45)	(155.822,08)
Total	(3.669.949,90)	(4.986.989,98)

b) Operações de Empréstimos e Repasses

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Operações de Empréstimos e Repasses – Empréstimos no País	(665.940,03)	(666.260,84)
Operações de Empréstimos e Repasses – Repasses Interfinanceiros	(1.954.412,68)	(1.701.576,71)
Total	(2.620.352,71)	(2.367.837,55)

c) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Provisão para Créditos de Liq. Duvidosa – Provisões para Operações de Crédito	(9.188.658,20)	(6.572.384,70)
Provisão para Créditos de Liq. Duvidosa – Reversão de Provisões para Operações de Crédito	4.827.965,56	2.101.237,03
Total	(4.360.692,64)	(4.471.147,67)

23. OUTROS INGRESSOS/DISPÊNDIOS OPERACIONAIS**a) Resultado com Prestação de Serviços**

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Ingressos Prestação de Serviços Convênios	89.101,57	82.758,88
Ingressos Prestação de Serviços Cartão Crédito/Débito	522.540,27	421.893,71
Ingressos Prestação de Serviços Comissão Poupança	60.220,26	60.095,38
Ingressos Prestação de Serviços Comissão Consignado INSS	73.029,12	151.915,14
Ingressos Prestação de Serviços Comissão Garantias Prestadas ^{a1}	672.972,69	--
Ingressos Prestação de Serviços Sipag Credenciamento ^{a2}	256.440,37	--
Ingressos Prestação de Serviços Transações Intercredis	67.892,66	49.446,62
Ingressos Prestação de Serviços Atos Cooperativos ^{a3}	1.101.802,09	314.959,07
Ingressos Prestação de Serviços Outras Comissões	1.052.175,36	936.746,47
Total	3.896.174,39	2.017.815,27

a1) Reclassificação dos lançamentos das comissões com Garantias Prestadas, para melhor adequação contábil, valores em 30.06.2019 (R\$ 570.976,42), (nota 23.g).

a2) Reclassificação dos lançamentos das comissões com Sipag Credenciamento, para melhor adequação contábil, valores em 30.06.2019 (R\$ 210.028,58), (nota 23.g).

a3) Reclassificação dos lançamentos das comissões com Intermediação de Serviços Sicoob Corretora e Administradora de Seguros, para melhor adequação contábil, valores em 30.06.2019 (R\$ 1.002.095,01), (nota 23.g).

b) Resultado com Tarifas

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Ingressos de Tarifas Bancárias	438.730,13	444.676,67
Total	438.730,13	444.676,67

c) Dispêndios de Pessoal

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Dispêndios de Pessoal - De Proventos	(2.521.090,74)	(2.401.874,87)
Dispêndios de Pessoal - De Benefícios	(1.277.841,52)	(1.111.782,16)
Dispêndios de Pessoal - De Encargos Sociais	(998.509,97)	(904.051,82)
Dispêndios de Pessoal - De Honorários	(447.652,13)	(431.448,12)
Dispêndios de Pessoal - De Treinamento	(59.330,79)	(21.282,38)
Dispêndios de Pessoal - De Remuneração de Estagiários	(24.525,33)	(21.426,00)
Total	(5.328.950,48)	(4.891.865,35)

d) Dispêndios Administrativos

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Outros Dispêndios Administrativo - De Água, Energia e Gás	(111.480,61)	(123.892,96)
Outros Dispêndios Administrativo - De Aluguéis	(253.306,40)	(237.728,82)
Outros Dispêndios Administrativo - De Comunicações	(129.887,25)	(99.448,76)

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Outros Dispendios Administrativo - De Manutenção e Conservação de Bens	(424.383,22)	(383.167,81)
Outros Dispendios Administrativo - De Material	(72.662,78)	(81.560,82)
Outros Dispendios Administrativo - De Processamento de Dados	(86.569,07)	(194.739,22)
Outros Dispendios Administrativo - De Processamento de Dados (Sist. Tec. do SICOOB - SISBR)	(551.229,89)	(416.947,56)
Outros Dispendios Administrativo - De Promoções e Relações Públicas	(154.007,10)	(209.596,88)
Outros Dispendios Administrativo - De Propaganda e Publicidade	(23.857,00)	(24.727,00)
Outros Dispendios Administrativo - De Publicações	(5.000,00)	(3.400,00)
Outros Dispendios Administrativo - De Seguros	(17.417,88)	(37.520,47)
Outros Dispendios Administrativo - De Serviços do Sistema Financeiros	(645.221,19)	(664.973,19)
Outros Dispendios Administrativo - De Terceiros com Serviços Gráficos	(11.510,48)	(3.907,47)
Outros Dispendios Administrativo - De Terceiros com Sistema de Proteção ao Crédito	(126.134,18)	(77.039,76)
Outros Dispendios Administrativo - De Terceiros com Registro Garantia Gravame	(106.671,35)	(134.234,80)
Outros Dispendios Administrativo - De Serviços de Vigilância e Segurança	(581.416,76)	(562.343,98)
Outros Dispendios Administrativo - De Técnicos Especializados com Avaliação de Garantias	(40.350,00)	(72.199,97)
Outros Dispendios Administrativo - De Técnicos Especializados com Assessoria Jurídica	(4.384,22)	(13.742,85)
Outros Dispendios Administrativo - De Técnicos Especializados com Serviços Médicos	(5.776,00)	(1.682,24)
Outros Dispendios Administrativo - De Técnicos Especializados com Ass. Técnica (ADM)	(43.560,30)	(17.133,67)
Outros Dispendios Administrativo - De Técnicos Especializados com Auditoria Cooperativa	(28.459,72)	(31.141,57)
Outros Dispendios Administrativo - De Transporte	(69.239,26)	(60.128,87)
Outros Dispendios Administrativo - De Viagem	(5.863,87)	(33.215,71)
Outros Dispendios Administrativo - De Emolumentos Judiciais e Cartorários	(23.689,96)	(10.826,37)
Outros Dispendios Administrativo - De Copa e Cozinha	(16.305,55)	(25.308,25)
Outros Dispendios Administrativo - De Uniforme e Vestuários	(20.863,46)	(29.901,82)
Outros Dispendios Administrativo - De Sist. Coop. com Contribuições a OCB e OCESC	(37.506,36)	(79.691,40)
Outros Dispendios Administrativo - De Mensalidades de Associações	(10.455,25)	(12.868,89)
Outros Dispendios Administrativo - De Ações Judiciais	0,00	(5.156,14)
Outros Dispendios Administrativo - De Rateio Dispendios Adm. SICOOB Central (2º Nível)	(532.626,81)	(478.613,45)
Outros Dispendios Administrativo - De Rateio Dispendios Adm. SICOOB Confederação (3º Nível)	(132.359,51)	(119.334,88)
Outros Dispendios Administrativo - De Amortizações e Depreciações Imobilizado em Uso	(583.165,67)	(595.224,62)
Outros Dispendios Administrativo - Outras Despesas Administrativas	--	(34.520,21)
Total	(4.855.361,10)	(4.875.920,41)

e) Dispendios Tributários

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Dispendios Tributários - Municipal	(82.233,52)	(17.526,25)
Dispendios Tributários - Estadual	(1.484,21)	(5.263,52)
Dispendios Tributários - Federal	(92.147,64)	(82.449,75)
Total	(175.865,37)	(105.239,52)

f) Resultado de Participações em Coligadas e Controladas

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Rendas De Ajustes Em Invest. Em Coligadas E Controladas (Nota 23.g)	--	52.100,38
Total	--	52.100,38

g) Outros Ingressos Operacionais

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Outros Ingressos Operacionais – Recuperação de Dispendios Adm. de Postais	320,14	295,90
Outros Ingressos Operacionais – Recuperação de Dispendios Adm. de Cartão Débito/Crédito	8.321,26	4.359,51
Outros Ingressos Operacionais – Recuperação de Dispendios Adm. de Cobrança de Crédito	984,01	1.050,00
Outros Ingressos Operacionais – Reversão de Dispendios Administrativos	8.036,27	240.752,04
Outros Ingressos Operacionais – Reversão Provisão de Rendas a Receber	1.072,95	--
Outros Ingressos Operacionais - Reversão Provisão para Garantias Prestadas	618.483,04	256.330,49
Outros Ingressos Operacionais - Dividendos ⁹¹	29.103,84	--
Outros Ingressos Operacionais - Sobras da Central (Nota 23.a)	--	1.002.095,01
Outros Ingressos Operacionais - Garantias Prestadas (Nota 23.a)	--	570.976,42
Outros Ingressos Operacionais - Sipag Credenciamento (Nota 23.a)	--	210.028,58
Outros Ingressos Operacionais – Outras Rendas Operacionais	42,00	70.651,74
Total	666.363,51	2.356.539,69

g1) Reclassificação dos lançamentos dos Dividendos recebidos, para melhor adequação contábil, valores em 30.06.2019 (R\$ 52.100,38), (nota 23.f).

h) Outros Dispendios Operacionais

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Outros Dispendios Operacionais - Descontos Concedidos - Operações de Crédito	(35.316,46)	(62.940,50)
Outros Dispendios Operacionais - Bonificação de Seguro Prestamista	(7.108,76)	(39,60)
Outros Dispendios Operacionais - Cancelamento de Tarifas Pendentes	(9.040,45)	(3.020,00)
Outros Dispendios Operacionais - Fundo de Tecnologia do Sicoob	--	(112.968,76)
Outros Dispendios Operacionais - Outras Despesas Operacionais	(15.342,15)	(52.347,32)
Total	(66.807,82)	(231.316,18)

i) Passivos Contingentes

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Trabalhistas	(22.515,68)	--
Total	(22.515,68)	--

j) Provisão para Garantias Prestadas

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Provisão para Garantias Prestadas ^{j1}	(650.586,93)	(668.010,83)
Total	(650.586,93)	(668.010,83)

j1) Refere-se a provisão para Garantias Prestadas, sendo que, no grupo de "outros ingressos operacionais" á o montante de R\$ 618.483,04 que se refere ao registro de "reversão de provisão para garantias prestadas", portanto o dispendio líquido com provisão para garantias prestadas é de R\$ 32.103,89 em 30.06.2020.

24. RESULTADO COM OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Ganhos de Capital	7.035,29	20.005,96
Outras Rendas	38.763,61	0,00
Perdas de Capital	(2.105,60)	(492,76)
Total	43.693,30	19.513,20

25. ENCARGOS IR E CSLL

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Resultado Antes dos Tributos e Participações	5.184.858,50	3.730.188,25
Exclusão resultado do ato cooperativo	(4.481.380,12)	(3.085.490,98)
Adições de outros valores	5.478,52	2.400,62
Base de cálculo do IRPJ e CSLL	708.956,90	647.097,89
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (15%)	(271.582,76)	(246.839,15)
Dedução programa de alimentação do trabalhador - PAT	4.253,74	3.882,59
Total	(267.329,02)	(242.956,56)

26. PARTES RELACIONADAS

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

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, LCA 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 – valores na data da contratação/investimento

Descrição	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Montante das Operações Ativas	2.318.135,20	0,98%	(41.171,97)
P.R. – Vínculo de Grupo de Partes Relacionadas	586.704,68	0,25%	(32.940,13)
P.R. – Sem vínculo de Grupo de Partes Relacionadas	1.731.430,52	0,74%	(8.231,84)
Montante das Operações Passivas	3.609.392,44	1,90%	--

b) Operações ativas e passivas – valores no último dia do exercício do saldo devedor/investimento

Ativas	Valor da Operação de Crédito	Provisão de Risco	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	3.748,93	(56,53)	0,21%
Crédito Rural	3.024.793,96	(15.600,74)	3,01%
Empréstimo	359.094,52	(1.606,92)	0,39%
Financiamento	402.306,62	(1.885,59)	0,86%
Total	3.789.944,03	(19.149,78)	--

Passivas	Valores	Taxa Média	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Depósitos à Vista	728.107,96	0,00%	0,99%
Depósitos a Prazo e LCA	4.016.532,63	0,22%	1,75%
Total	4.744.640,59	--	--

c) Taxas médias das operações ativas e passivas

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: LCA, 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	Taxas médias aplicadas em relação as partes relacionadas a.m.
Ativas	
Empréstimos	1,52%
Financiamentos	0,81%
Passivas	
Investimentos financeiros – Pré-Fixada	0,45%
Investimentos financeiros – Pós Fixada	93,32% do CDI

d) Representação das Operações em Relação a Carteira Geral

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.

Natureza das Operações	Percentual em relação a Carteira Geral – movimentação no exercício
Ativas	
Empréstimos e Financiamentos	0,32%
Financiamento Rural	0,87%
Passivas	
Investimentos financeiros	1,90%

e) Créditos baixados como prejuízo no decorrer do período

Não houve registro de movimentação de créditos baixados como prejuízo de partes relacionadas no 1º semestre de 2020.

f) Garantias em relação as Operações de Crédito

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

Natureza das Operações	Garantias Prestadas
Empréstimos	1.707.240,99
Financiamentos	230.354,50
Financiamento Rural	2.566.477,73

g) As doações efetuadas pela Cooperativa a partes relacionadas

Doações a Partes Relacionadas	Valores
Pessoa Física	--
Pessoa Jurídica	--

h) As coobrigações prestadas pela Cooperativa às partes relacionadas

Período	Valores
De 01.07.2019 a 30.06.2020	918.008,51
De 01.07.2018 a 30.06.2019	794.280,79

i) Pessoal-chave da administração

A remuneração e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração da Cooperativa, formado pelos membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva:

Descrição	30.06.2020	30.06.2019
Benefícios de curto prazo		
Honorários	365.008,68	347.160,26
Cédula de Presença	62.021,52	59.136,00
Encargos Sociais	156.736,60	130.019,30
Remuneração variável (pecúnia) e encargos sociais	20.621,93	--
Plano de Saúde	4.102,86	3.859,26
Seguro de Vida	3.983,28	3.844,52

A Cooperativa não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração.

j) Aquisição de bens da Cooperativa

No decorrer do exercício não houve aquisições, por partes relacionadas, de bens recebidos pela Singular em dação e pagamento, bem como da venda de bens patrimoniais da Cooperativa.

27. COOPERATIVA CENTRAL

A Cooperativa de Crédito Original - Sicoob Original, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à Cooperativa Central de Crédito de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – Sicoob Central SC/RS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao Sicoob Central SC/RS a 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 Original responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo Sicoob Central SC/RS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB Central SC/RS:

Natureza das Operações	30.06.2020	31.12.2019
Ativas – Bens e Direito		
TVM – Aplicação Financeira	642.563,53	390.911,53
Centralização Financeira - Cooperativa	169.562.602,64	103.597.157,87
Rendas a Receber	1.347.594,50	1.672.784,63
Cota Capital Integralizada	5.656.976,39	5.129.854,30
Passivas - Obrigações		
Repasse de Crédito Rural	980.395,68	3.081.772,04
Empréstimo Capital de Giro	366.329,42	634.300,55
Obrigações a Pagar – rateio de dispêndios e outros	98.748,75	131.819,08

28. GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

Em cumprimento à Resolução CMN 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.

a) 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).

b) 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.

c) 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.

d) 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.

e) Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

29. 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.

30. ÍNDICE DE BASEILEIA

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	30.06.2019
Patrimônio de Referência	58.629.300,53	46.500.326,34
Índice de Basileia – IB%	17,80%	15,97%

O Patrimônio de Referência (PR) do Sicoob Original encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos em 30 de junho de 2020.

31. PROVISÃO PARA DEMANDAS JUDICIAIS

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais, cíveis e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

Em relação as demandas Cíveis, considerando a avaliação dos nossos consultores jurídicos, a Cooperativa possuiu no polo Passivo, seis processos em andamento em **30.06.2020** com a possibilidade de perda classificada como possível, conforme abaixo:

Número do Processo	Valor da Causa	Deposito Judicial
0000199-87.2014.8.24.0066	1.000,00	--
0301360-59.2014.8.24.0066	1.000,00	--
0300866-97.2014.8.24.0066	1.000,00	--
0301394-90.2018.8.24.0002	77.000,00	--
0002499-48.2018.8.16.0181	28.153,86	--
0003995-49.2017.8.16.0181	83.842,85	--
Total	191.996,71	--

Em relação as demandas Trabalhistas, considerando a avaliação dos nossos consultores jurídicos, a Cooperativa possuiu no polo Passivo, um processo em andamento em **30.06.2020** com a possibilidade de perda classificada como possível, conforme abaixo:

Número do Processo	Valor da Causa	Deposito Judicial
0000347-07.2015.5.12.0025	176.000,00	--
Total	176.000,00	--

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais obedecem a Resolução CMN nº 3.823/2009, conforme resumimos a seguir:

"A provisão é reconhecida somente quando: (a) A entidade tem uma obrigação presente legal ou não formalizada como resultado de evento passado, (b) Seja provável que será necessária uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos para liquidar a obrigação; e (c) Possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Se essas condições não forem satisfeitas, nenhuma provisão deve ser reconhecida."

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

32. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários, na modalidade de Benefícios Sicoob Multi Instituído - Desconto em Folha de Pagamento. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições para os funcionários são de igual proporção as que os funcionários já contribuem, porém, são limitadas à 6% (seis por cento) do salário base e até o teto máximo de R\$ 100,00 (cem reais).

Os dispêndios com contribuições efetuadas durante o 1º semestre de 2020 totalizaram R\$ 59.158,27.

Gilmar Aristeu Bazzo
Diretor Executivo

Artêmio José Flach
Presidente do Conselho
de Administração

Lucas Trez
Contador
CRC-SC - 041302/O-8
CPF 090.081.969-30