



**SICOOB
UNIMAIIS
MANTIQUEIRA**

**DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS**

30/06/2020

SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL

em 30/06/2020 31/12/2019 em R\$

ATIVO	Notas	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		242.737.335,14	188.556.498,85
Caixa e Equivalente de Caixa	4	121.670.645,57	74.391.685,50
Disponibilidades		4.908.766,06	5.943.517,86
Centralização Financeira		116.761.879,51	68.448.167,64
Instrumentos Financeiros	5	103.955.423,05	96.260.864,92
Operações de Crédito		103.955.423,05	96.260.864,92
Operações de Crédito		112.032.737,99	102.449.978,71
(-) Provisões para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(8.077.314,94)	(6.189.113,79)
Outros Créditos	6	3.763.054,10	3.397.699,54
Créditos por Avais e Fianças Honrados		750.916,78	466.316,08
Rendas a Receber		312.924,03	371.387,10
Diversos		3.023.513,08	2.920.603,98
Créditos Tributários		204.860,86	1.613,67
(-) Provisões para Outros Créditos		(529.160,65)	(362.221,29)
Outros Valores e Bens	7	13.348.212,42	14.506.248,89
Outros Valores e Bens		13.592.416,48	14.195.256,77
(-) Provisões para Desvalorizações de Outros Valores e Bens		(543.242,56)	-
Despesas Antecipadas		299.038,50	310.992,12
Não Circulante		174.442.880,63	159.269.301,97
Realizável a Longo Prazo		157.327.648,21	144.017.557,45
Instrumentos Financeiros	5	155.338.465,44	142.071.463,97
Operações de Crédito		155.338.465,44	142.071.463,97
Operações de Crédito		164.226.062,74	150.248.176,48
(-) Provisões para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(8.887.597,30)	(8.176.712,51)

SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL

em 30/06/2020 31/12/2019 em R\$

Outros Créditos	6	1.989.182,77	1.946.093,48
Diversos		1.989.182,77	1.946.093,48
Investimentos	8	7.676.354,28	7.676.354,28
Investimentos		7.676.354,28	7.676.354,28
Imobilizado em Uso	9	9.435.670,38	7.570.950,77
Imobilizado em Uso		13.837.864,38	11.467.546,92
(-) Depreciações Acumuladas do Imobilizado		(4.402.194,00)	(3.896.596,15)
Intangível	10	3.207,76	4.439,47
Intangível		97.937,87	97.937,87
(-) Amortizações Acumuladas do Intangível		(94.730,11)	(93.498,40)
TOTAL DO ATIVO		417.180.215,77	347.825.800,82

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30/06/2020	31/12/2019
Passivo Circulante		360.453.478,34	296.566.021,72
Depósitos	11	348.877.196,78	274.119.744,79
Depósitos à Vista		80.889.516,58	58.671.244,31
Depósitos a Prazo		267.987.680,20	215.448.500,48
Relações Interdependências	12	700.412,83	972.000,00
Recursos em Trânsito de Terceiros		700.412,83	972.000,00
Obrigações Por Empréstimos e Repasses	13	-	14.000.000,00
Obrigações por Empréstimos		-	14.000.000,00
Outras Obrigações	14	10.875.868,73	7.474.276,93
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.783,33	49.210,32
Sociais e Estatutárias	14.1	2.410.196,95	2.728.035,91
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	14.2	949.673,49	1.369.668,79
Diversas	14.3	7.514.214,96	3.327.361,91
Passivo Não Circulante		1.622.590,82	1.599.158,55
Outras Obrigações	14	1.622.590,82	1.599.158,55
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	14.3	1.622.590,82	1.599.158,55
Receitas de Exercícios Futuros		15.123,35	37.561,62
Patrimônio Líquido		55.089.023,26	49.623.058,93
Capital Social	16	49.622.812,66	43.674.649,00
De Domiciliados no País		56.994.459,19	45.867.547,14
De Domiciliados no Exterior		-	-
(Capital a Realizar)		(7.371.646,53)	(2.192.898,14)
Reserva de Sobras		7.720.384,32	7.720.384,32
Sobras ou Perdas Acumuladas		(2.254.173,72)	(1.771.974,39)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		417.180.215,77	347.825.800,82

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

em 30/06/2020 e 30/06/2019 em Reais

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingressos/Receitas da Intermediação Financeira		27.627.828,42	30.300.756,17
Operações de Crédito	18	26.261.324,11	26.782.861,47
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.366.504,31	3.517.894,70
Dispêndios/Despesas da Intermediação Financeira	19	(10.735.588,30)	(12.795.324,19)
Operações de Captação no Mercado		(4.416.637,89)	(7.600.340,82)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(105.799,02)	(56.548,60)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.213.151,39)	(5.138.434,77)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		16.892.240,12	17.505.431,98
Outras Receitas/Despesas e Ingressos/Dispêndios Operacionais		(13.382.767,92)	(14.152.395,77)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços	20	3.982.142,93	2.954.278,06
Ingressos/Rendas de Tarifas Bancárias	20	1.627.311,48	1.018.016,36
Dispêndios/Despesas de Pessoal	21	(9.933.011,32)	(8.785.389,50)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	22	(9.152.379,34)	(8.683.310,97)
Dispêndios/Despesas Tributárias	23	(334.708,77)	(222.858,88)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24	1.625.819,91	1.792.270,49
Outras Dispêndios/Despesas Operacionais	25	(882.186,69)	(1.877.766,20)
Dispêndios/Despesas de Provisão para Passivos Contingentes		(2.420,00)	(24.136,76)
Dispêndios/Despesas de Provisão para Garantias prestadas		(313.336,12)	(323.498,37)
Resultado Operacional		3.509.472,20	3.353.036,21
Outras Receitas e Despesas	26	(954.138,80)	(126.992,61)
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	47.560,06
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(319.895,13)	-
Outras Receitas		6.137,55	-
Outras Despesas		(640.381,22)	(174.552,67)
Resultado Antes da Tributação E Participação		2.555.333,40	3.226.043,60
Imposto de Renda e Contribuição Social		(259.207,20)	(159.182,45)
Imposto de renda Sobre Atos Não Cooperados		(155.955,73)	(104.826,86)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(103.251,47)	(54.355,59)
Participações nos Resultados de Empregados		(495.521,64)	(318.428,04)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		1.800.604,56	2.748.433,11
Resultado Antes dos Juros ao Capital		1.800.604,56	2.748.433,11
Juros ao Capital		-	(189.000,00)
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		1.800.604,56	2.559.433,11

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB UNIMAIIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

em 30/06/2020 30/06/2019 em R\$

DRA	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas	1.800.604,56	2.559.433,11
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente	1.800.604,56	2.559.433,11

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

em 30/06/2020 e 30/06/2019 em Reais

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Contingências		
Saldo em 31/12/2018	34.357.273,87	(778.144,35)	3.432.970,71	901.412,03	(4.673.909,25)	33.239.603,01
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	347.557,24	347.557,24
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	(546.850,93)	(546.850,93)
Movimentação de Capital:						-
Por Subscrição/Realização	5.533.731,42	4.498,59	-	-	-	5.538.230,01
Por Devolução (-)	(1.557.759,19)	-	-	-	-	(1.557.759,19)
Reversões de Reservas						-
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	-	2.748.433,11	2.748.433,11
Remuneração de Juros ao Capital:						-
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	(189.000,00)	(189.000,00)
Saldo em 30/06/2019	38.333.246,10	(773.645,76)	3.432.970,71	901.412,03	(2.313.769,83)	39.580.213,25
Saldo em 31/12/2019	45.867.547,14	(2.192.898,14)	5.464.571,66	2.255.812,66	(1.771.974,39)	49.623.058,93
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(1.555.689,83)	(1.555.689,83)
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						-
Ao Capital	-	-	-	-	(685.724,08)	(685.724,08)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(41.389,98)	(41.389,98)
Movimentação de Capital:						-
Por Subscrição/Realização	12.759.976,16	(5.178.748,39)	-	-	-	7.581.227,77
Por Devolução (-)	(1.633.064,11)	-	-	-	-	(1.633.064,11)
Sobras ou Perdas Líquidas					1.800.604,56	1.800.604,56
Saldo em 30/06/2020	56.994.459,19	(7.371.646,53)	5.464.571,66	2.255.812,66	(2.254.173,72)	55.089.023,26

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

em 30/06/2020 e 30/06/2019 em Reais

DESCRIÇÃO	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	1.800.604,56	2.748.433,11
Participações no Lucro(Sobra)	(495.521,64)	(318.428,04)
Provisão para Operações de Crédito	6.213.151,39	5.138.434,77
Provisão de Juros ao Capital	-	(189.000,00)
Destinações de Sobras	(1.555.689,83)	347.557,24
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	(15.896,28)	(11.500,73)
Depreciações e Amortizações	507.029,57	620.198,10
	6.453.677,77	8.335.694,45
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	(27.174.710,99)	(11.264.745,65)
Outros Créditos	(408.443,85)	(1.034.332,91)
Outros Valores e Bens	1.158.036,47	2.828.372,75
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	22.218.272,27	8.127.613,53
Depósitos sob Aviso	(15.135,75)	(53.034,17)
Depósitos a Prazo	52.554.315,47	12.859.700,08
Resultado de Exercícios Futuros	(22.438,27)	(29.753,43)
Relações Interdependências	(271.587,17)	(1.418.000,00)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(14.000.000,00)	(410.819,68)
Outras Obrigações	5.735.442,74	1.182.370,89
IRPJ / CSLL	(259.207,20)	(159.182,45)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	45.968.221,49	18.963.883,41
Atividades de Investimentos		
Aquisição De Imobilizado de Uso	(76.239,00)	(1.051.039,15)
Imobilizado em Curso	(4.519.796,10)	169.518,17
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(4.596.035,10)	(881.520,98)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	7.581.227,77	5.538.230,01
Devolução de Capital à Cooperados	(1.633.064,11)	(1.557.759,19)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(41.389,98)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(546.850,93)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	5.906.773,68	3.433.619,89
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	47.278.960,07	21.515.982,32
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	74.391.685,50	99.488.754,19
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	121.670.645,57	121.004.736,51
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	47.278.960,07	21.515.982,32

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

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

1. Contexto Operacional

A **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CREDITO - SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **11/03/1993**, filiada à **CCE E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB UNIMAIS – SICOOB UNIMAIS** 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 UNIMAIS MANTIQUEIRA**, possui **19** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - SP, TAUBATÉ - SP, CAMPOS DO JORDÃO - SP, PINDAMONHANGABA - SP, ARARAS - SP, LEME - SP, CONCHAL - SP, PIRASSUNUNGA - SP, LIMEIRA - SP, PORTO FERREIRA - SP, BAURU - SP, SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - SP, ARAÇATUBA - SP, JACAREÍ - SP, GUARATINGUETÁ - SP, MARÍLIA - SP, CARAGUATATUBA - SP.**

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

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

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 04/09/2020.

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.

Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Operações de crédito

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

e) Provisão para operações de crédito

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

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

f) Depósitos em garantia

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

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

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

i) Intangível

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

j) 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.

k) 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.

l) 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*.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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).

s) 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.

t) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários (a)	4.908.766,06	5.943.517,86
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	116.761.879,51	68.448.167,64
TOTAL	121.670.645,57	74.391.685,50

- (a) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Bancoob com remuneração entre 98% e 101% do CDI.
- (b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL UNIMAIS** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

A remuneração média da Centralização Financeira no semestre findo em 30 de junho de 2020 foi de 130,02% (31/12/2019 – 102,86%) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Unimaís. No semestre findo em 30 de junho de 2020, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 1.366.504,31 (30/06/2019 - R\$ 3.517.894,70), respectivamente, registrada no grupo "Ingresso de Depósitos Intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

5. Operações de crédito

- a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	101.377.401,64	142.064.057,89	243.441.459,53	217.665.384,49
Financiamentos	10.655.336,35	22.162.004,85	32.817.341,20	35.032.770,70
Total de Operações de Crédito	112.032.737,99	164.226.062,74	276.258.800,73	252.698.155,19
(-) Provisões para Operações de Crédito	(8.077.314,94)	(8.887.597,30)	(16.964.912,24)	(14.365.826,30)
TOTAL	103.955.423,05	155.338.465,44	259.293.888,49	238.332.328,89

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	17.628.567,78	1.309.655,41	18.938.223,19		17.840.559,76	
A 0,5% Normal	48.986.790,36	7.729.953,30	56.716.743,66	(283.583,72)	66.778.667,47	(333.893,34)
B 1% Normal	63.921.772,11	12.039.481,79	75.961.253,90	(759.612,54)	79.231.601,58	(792.316,02)
B 1% Vencidas	106.948,77	237.812,86	344.761,63	(3.447,62)	445.326,38	(4.453,26)
C 3% Normal	73.133.280,65	8.558.748,97	81.692.029,62	(2.450.760,89)	51.123.377,76	(1.533.701,33)
C 3% Vencidas	2.629.357,89	332.827,96	2.962.185,85	(88.865,58)	5.609.891,32	(168.296,74)
D 10% Normal	12.990.431,34	1.367.161,26	14.357.592,60	(1.435.759,26)	13.508.295,40	(1.350.829,54)
D 10% Vencidas	6.325.041,12	140.092,60	6.465.133,72	(646.513,37)	2.162.013,72	(216.201,37)
E 30% Normal	4.127.585,01	181.554,41	4.309.139,42	(1.292.741,83)	3.577.210,49	(1.073.163,15)
E 30% Vencidas	3.219.056,03	464.344,83	3.683.400,86	(1.105.020,26)	1.584.179,22	(475.253,77)
F 50% Normal	1.295.844,61	0,00	1.295.844,61	(647.922,31)	971.923,21	(485.961,61)
F 50% Vencidas	1.470.661,20	54.123,76	1.524.784,96	(762.392,48)	2.704.009,85	(1.352.004,93)
G 70% Normal	629.953,69	0,00	629.953,69	(440.967,58)	767.749,30	(537.424,51)
G 70% Vencidas	1.034.752,90	66.681,97	1.101.434,87	(771.006,65)	1.170.082,43	(819.059,43)
H 100% Normal	909.228,23	49.165,14	958.393,37	(958.393,37)	1.634.952,56	(1.634.952,56)
H 100% Vencidas	5.032.187,84	285.736,94	5.317.924,78	(5.317.924,78)	3.588.314,74	(3.588.314,74)
Total Normal	223.623.453,78	31.235.720,28	254.859.174,06	(8.269.741,50)	235.434.337,53	(7.742.242,06)
Total Vencidos	19.818.005,75	1.581.620,92	21.399.626,67	(8.695.170,74)	17.263.817,66	(6.623.584,24)
Total Geral	243.441.459,53	32.817.341,20	276.258.800,73	(16.964.912,24)	252.698.155,19	(14.365.826,30)

Provisões	(15.783.605,63)	(1.181.306,61)	(16.964.912,24)	(14.365.826,30)
Total Líquido	227.657.853,90	31.636.034,59	259.293.888,49	238.332.328,89

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

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	51.845.645,03	49.531.756,61	142.064.057,89	243.441.459,53
Financiamentos	2.805.114,03	7.850.222,32	22.162.004,85	32.817.341,20
TOTAL	54.650.759,06	57.381.978,93	164.226.062,74	276.258.800,73

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado – Comércio	50.402.350,76	4.852.652,65	55.255.003,41	20%
Setor Privado – Indústria	2.933.927,40	375.061,75	3.308.989,15	1%
Setor Privado – Serviços	140.807.861,28	17.624.332,33	158.432.193,61	57%
Pessoa Física	49.175.165,89	9.965.294,47	59.140.460,36	21%
Outros	122.154,20	-	122.154,20	0%
TOTAL	243.441.459,53	32.817.341,20	276.258.800,73	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(14.365.826,30)	(16.165.536,91)
Constituições	(13.315.064,09)	(21.888.837,06)
Reversões	7.485.604,04	13.418.258,81
Transferência para prejuízo	3.230.374,11	10.270.288,86
TOTAL	(16.964.912,24)	(14.365.826,30)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	4.924.473,01	1,78%	4.503.130,35	1,78%
10 Maiores Devedores	39.406.322,60	14,23%	38.172.780,04	15,11%
50 Maiores Devedores	115.548.923,60	41,73%	104.419.660,57	41,32%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	32.214.821,60	24.377.585,08
Valor das operações transferidas no período	3.445.504,05	10.039.241,89
Valor das operações recuperadas no período	(284.928,24)	(1.247.332,91)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(282.135,85)	(954.672,46)
TOTAL	35.093.261,56	32.214.821,60

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 18.853.070,28**, 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.

6. Outros créditos

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	750.916,78	-	466.316,08	-
Rendas a Receber (b)				
Serviços prestados a receber	294.275,20	-	352.413,68	-
Outras rendas a receber	18.648,83	-	18.973,42	-
Diversos				
Adiantamentos e antecipações salariais	385.118,91	-	113.669,26	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	146.451,95	-	296.848,91	-
Adiantamentos por Imobilizações	71.400,00	-	-	-
Devedores por compra de valores e bens (c)	2.153.666,86	-	2.275.166,84	-
Devedores por depósitos em garantia (d)	-	1.989.182,77	-	1.946.093,48
Impostos e contribuições a compensar	203.410,48	-	1.143,56	-
Imposto de renda a recuperar	1.450,38	-	470,11	-
Pagamentos a ressarcir	-	-	186,08	-
Títulos e créditos a receber	97.784,60	-	94.518,20	-
Devedores diversos – país (e)	169.090,76	-	140.214,69	-
(-) Provisões para outros créditos (f)				
(-) Com características de concessão de crédito	(529.160,65)	-	(362.221,29)	-
TOTAL	3.763.054,10	1.989.182,77	3.397.699,54	1.946.093,48

(a) Avais e fianças honrados, em razão das operações realizadas com cartões de crédito não liquidados pelos cooperados e honrados pela cooperativa, após o prazo concedido pelo Bancoob.

(b) Refere-se a rendas a receber sobre serviços prestados para concessionárias diversas.

(c) Refere-se a venda de bens não de uso próprio.

(d) Refere-se a depósitos judiciais referente às autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Programa de Integração Social - PIS e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, sobre a inclusão dos ingressos decorrentes de atos cooperativos na base de cálculo de apuração desses tributos.

(e) Refere-se a diferença de caixa no valor de R\$ 50,00, Pendências a regularizar no valor de R\$ 153.646,59 e Pendências a regularizar Bancoob no valor de R\$ 15.394,17.

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

Nível / Percentual			Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
de Risco / Situação								
A	0,50%	Normal	-	820.666,86	820.666,86	(4.103,33)	1.330.666,84	(6.653,33)
B	1%	Normal	-	738.000,00	738.000,00	(7.380,00)	384.500,00	(3.845,00)
C	3%	Normal	-	595.000,00	595.000,00	(17.850,00)	560.000,00	(16.800,00)
E	30%	Normal	94.158,43	-	94.158,43	(28.247,53)	68.220,21	(20.466,06)
E	30%	Vencidas	105.136,47	-	105.136,47	(31.540,94)	61.904,55	(18.571,37)
F	50%	Normal	18.524,88	-	18.524,88	(9.262,44)	-	-
F	50%	Vencidas	128.340,01	-	128.340,01	(64.170,04)	58.095,18	(29.047,59)
G	70%	Normal	-	-	-	-	8.154,35	(5.708,10)
G	70%	Vencidas	127.168,72	-	127.168,72	(89.018,10)	29.373,15	(20.561,20)
H	100%	Vencidas	277.588,27	-	277.588,27	(277.588,27)	240.568,64	(240.568,64)
Total Normal			112.683,31	2.153.666,86	2.266.350,17	(66.843,30)	2.351.541,40	(53.472,49)
Total Vencidos			638.233,47	-	638.233,47	(462.317,35)	389.941,52	(308.748,80)
Total Geral			750.916,78	2.153.666,86	2.904.583,64	(529.160,65)	2.741.482,92	(362.221,29)
Provisões			(499.827,32)	(29.333,33)	(529.160,65)	-	(362.221,29)	-
Total Líquido			251.089,49	2.124.333,53	2.375.423,02	-	2.379.261,63	-

7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (a)	13.049.173,92	14.195.256,77
Despesas Antecipadas (b)	299.038,50	310.992,12
Total	13.348.212,42	14.506.248,89

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Em agosto de 2019, a cooperativa contratou empresa especializada, de forma autônoma, sem vínculo empregatício e qualquer espécie de subordinação, para executar as avaliações e reavaliações dos bens, em consonância aos normativos do Sicoob e do Bacen.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, vale refeição e alimentação e outros.

8. Investimentos

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	7.676.354,28	7.676.354,28
TOTAL	7.676.354,28	7.676.354,28

9. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso (a)		4.519.796,10	2.237.798,63
Terrenos		160.127,49	160.127,49
Edificações	4%	763.304,68	763.304,69
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso – Edificações		(547.838,08)	(532.571,92)
Instalações	10%	560.544,08	560.544,08
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(231.002,12)	(203.233,46)
Benfeitorias		2.791.725,60	2.791.725,60
(-) Depreciação Acumulada de Benfeitorias		(995.635,86)	(856.234,44)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.624.313,56	2.548.074,56
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.027.131,93)	(904.416,66)
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.059.388,79	2.047.307,79
Sistema de Segurança	10%	128.149,08	128.149,08
Sistema de Transporte	20%	230.515,00	230.515,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(1.600.586,01)	(1.400.139,67)
TOTAL		9.435.670,38	7.570.950,77

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

10. Intangível

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2019	31/12/2019
Outros Ativos Intangíveis	20%	97.937,87	97.937,87
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis		(94.730,11)	(93.498,40)
TOTAL		3.207,76	4.439,47

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças do software SISBR.

11. Depósitos

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

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

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	80.889.516,58		58.671.244,31	
Depósito Sob Aviso	2.327.463,09	0,20	2.342.598,84	0,36
Depósito a Prazo	265.660.217,11	0,20	213.105.901,64	0,35
TOTAL	348.877.196,78		274.119.744,79	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	10.484.931,02	3,03%	8.369.877,43	3,05%
10 Maiores Depositantes	48.453.851,44	14,00%	34.330.485,03	12,52%
50 Maiores Depositantes	108.976.492,54	31,48%	83.000.133,72	30,28%

12. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Ordens de Pagamento (a)	700.412,83	972.000,00
TOTAL	700.412,83	972.000,00

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

13. Obrigações por empréstimos e repasses

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

Instituições	Taxa	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central – Contrato 53-6	105% CDI	-	7.000.000,00
Cooperativa Central – Contrato 54-3	105% CDI	-	7.000.000,00
Total		-	14.000.000,00

14. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	1.783,33	-	49.210,32	-
Sociais e Estatutárias	2.410.196,95	-	2.728.035,91	-
Fiscais e Previdenciárias	949.673,49	-	1.369.668,79	-

Diversas	7.514.214,96	1.622.590,82	3.327.361,91	1.599.158,55
TOTAL	10.875.868,73	1.622.590,82	7.474.276,93	1.599.158,55

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Resultado de Atos com Associados (a)	135.601,26	338.600,16
Gratificações e Participações a Pagar (b)	-	991.830,45
Cotas de Capital a Pagar (c)	2.274.595,69	1.397.605,30
TOTAL	2.410.196,95	2.728.035,91

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

(b) Gratificações e participações a pagar, refere-se à Participação nas sobras de colaboradores e diretores, sendo que essa participação foi calculada com base em atingimento de metas estabelecidas.

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

14.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	259.207,20	668.895,07
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	81.082,57	53.276,68
Impostos e Contribuições sobre Salários	528.600,69	570.138,75
Impostos a recolher sobre aplicação financeira, PIS e COFINS	80.783,03	77.358,29
TOTAL	949.673,49	1.369.668,79

14.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos	-	-	11.950,00	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	110.057,84	-	142.383,80	-
Obrigações de Pag. em nome de Terceiros	14.849,07	-	16.876,59	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	3.671.526,21	-	2.462.608,57	-
Provisão para Passivos Contingentes (b)	-	1.622.590,82	-	1.599.158,55
Provisão p/ Garantias Financeiras Prestadas (c)	440.452,67	-	433.797,87	-
Credores Diversos – País (d)	3.277.329,17	-	259.745,08	-
TOTAL	7.514.214,96	1.622.590,82	3.327.361,91	1.599.158,55

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com salários, férias no valor de R\$ 2.432.304,13 e provisões para despesas administrativas no valor de R\$ 1.088.887,47.

(b) Referem-se a provisão para processos judiciais em andamento, classificados pelos advogados como prováveis perdas, nos termos do CPC 25.

(c) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias

prestadas, no montante de R\$ 19.523.856,26 (R\$ 22.621.538,27 em 31/12/2019), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(d) Referem-se a pendências a regularizar no valor de R\$ 42.071,40, diferença de caixa de R\$ 156,77, pendências a regularizar bancoob no valor de R\$ 1.599,00, créditos de terceiros de R\$ 434.510,49, compromisso pela integralização de capital de R\$ 1.496,00, taxas de gravames a repassar no valor de R\$ 21.200,00, cheques depositados de R\$ 135.923,24 e credores por cobrança de R\$ 2.640.372,27.

15. Instrumentos financeiros

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

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

16. 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.

No primeiro semestre de **2020**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 5.948.163,66**

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	49.622.812,66	43.674.649,00
Associados	10.602	9.828

b) Reserva Legal

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

c) Reserva de contingência

Em consonância com o item V do artigo 28 da Lei 5.764/71 e Estatuto Social, foi apresentada na Assembleia Geral Ordinária, em 23/04/2018, a proposta de Constituição de Fundo de Contingência, que tem como objetivo proteger o patrimônio dos cooperados, em caso de eventos de risco não estimados, tendo em vista o cenário atual da economia, com inflação e juros altos, majoração e criação de impostos, que podem gerar um aumento inesperado da inadimplência ou de ações de recuperação judicial por parte de empresas em dificuldades, por novas exigências e questionamentos da Secretaria da Receita Federal, fraudes, perdas etc.

Formação: 20% (vinte por cento) das sobras brutas apuradas, após o pagamento dos juros ao capital, dos exercícios de 2017, 2018 e 2019.

Aplicação: Eventos não esperados de risco operacional, socioambiental, crédito, mercado e de liquidez.

Liquidação: Dos valores destinados e não utilizados, serão revertidos para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES ou Fundo de Reserva Legal ou outra destinação que porventura a Assembleia Geral Ordinária de 2020, venha a estabelecer.

d) Perdas Rateadas

Conforme Assembleia Geral realizada em 01/11/2017, foi deliberado o rateio das perdas entre os associados da cooperativa SICOOB UNIMAIS ANHANGUERA, incorporada em 01/11/2017, relativa ao período de 01/01/2017 à 01/11/2017, que serão pagas em 5 anos por meio de compensação com sobras de exercícios futuros. Em 30 de junho de 2020, o saldo das perdas a serem rateadas correspondia ao montante de R\$ 4.054.778,28.

e) Sobras Acumuladas

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

17. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Receita de prestação de serviços	2.919.016,26	2.623.421,38
Despesas específicas de atos não cooperativos	(508.125,14)	(185.113,90)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.424.751,12)	(1.132.692,70)
Resultado operacional	986.140,00	1.305.614,78
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(954.138,80)	(126.992,61)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	32.001,20	1.178.622,17
IR/CS	(259.207,20)	(159.182,45)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(227.206,00)	1.019.439,72

18. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	212.537,87	233.948,71
Rendas de Empréstimos	20.247.852,41	19.545.470,12
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.870.563,91	2.746.823,62
Rendas de Financiamentos	2.640.203,90	2.984.121,22
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	290.166,02	1.272.497,80
TOTAL	26.261.324,11	26.782.861,47

19. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Captação (a)	(4.416.637,89)	(7.600.340,82)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(105.799,02)	(56.548,60)
Provisões para Operações de Crédito	(5.776.633,52)	(4.912.666,84)
Provisões para Outros Créditos	(436.517,87)	(225.767,93)
TOTAL	(10.735.588,30)	(12.795.324,19)

(a) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(40.556,04)	(75.407,82)
Despesas de Depósitos a Prazo	(4.152.793,44)	(7.307.934,49)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(223.288,41)	(216.998,51)
TOTAL	(4.416.637,89)	(7.600.340,82)

20. Receitas de prestação de serviços e Tarifas Bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	1.261.345,25	1.106.370,22
Rendas de outros serviços	2.698.359,41	1.818.154,41
Rendas de Garantias Prestadas	22.438,27	29.753,43
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.128,60	69,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	244.683,43	233.166,18
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	330,00	130,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.381.169,45	784.650,88
TOTAL	5.609.454,41	3.972.294,42

21. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(45.496,20)	(45.761,88)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(483.007,68)	(486.728,46)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.055.728,76)	(1.710.783,10)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.032.337,57)	(1.728.351,93)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.296.865,11)	(4.767.961,45)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.812,50)	(17.433,45)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(17.763,50)	(28.369,23)
TOTAL	(9.933.011,32)	(8.785.389,50)

22. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(155.956,34)	(179.469,76)
Despesas de Aluguéis	(991.631,30)	(740.717,48)
Despesas de Comunicações	(360.806,59)	(341.957,08)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(38.205,58)	(96.363,45)
Despesas de Material	(120.197,14)	(97.878,84)
Despesas de Processamento de Dados	(498.833,88)	(247.321,35)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(129.356,23)	(40.769,02)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(170.028,51)	(297.187,57)
Despesas de Publicações	(2.636,90)	(14.700,00)
Despesas de Seguros	(101.187,07)	(62.741,12)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.400.006,97)	(1.686.484,31)
Despesas de Serviços de Terceiros	(750.609,88)	(601.231,44)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(431.094,31)	(544.138,50)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(607.099,33)	(546.856,55)
Despesas de Transporte	(468.361,62)	(555.365,86)
Despesas de Viagem ao Exterior	(6.829,05)	(262,29)
Despesas de Viagem no País	(98.404,91)	(156.083,89)
Despesas de Amortização	(1.231,71)	(5.938,43)
Despesas de Depreciação	(505.797,86)	(614.259,67)
Outras Despesas Administrativas	(289.657,84)	(255.990,55)
Emolumentos judiciais e cartorários	(230.267,75)	(160.748,86)
Contribuição a OCE	(49.021,06)	(33.872,15)
Rateio de despesas da Central	(820.484,96)	(577.622,70)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(924.672,55)	(825.350,10)
TOTAL	(9.152.379,34)	(8.683.310,97)

23. Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas tributárias	(69.212,67)	(40.723,58)
Despesas de Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(128.617,28)	(13.779,42)
Despesas de Contribuição ao Cofins	(117.700,59)	(104.936,85)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(19.177,24)	(62.527,00)
Despesas atualização de impostos e contribuições	-	(892,03)
TOTAL	(334.707,78)	(222.858,88)

24. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	7.900,13	67.502,33
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	306.681,32	340.397,36
Deduções e abatimentos	148,01	1.988,91
Outras rendas operacionais	74.419,91	21.122,05
Rendas oriundas de cartões de crédito	1.236.670,54	1.361.259,84
TOTAL	1.625.819,91	1.792.270,49

25. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(168.396,88)	(707.014,60)
Outras Despesas Operacionais	(586.494,28)	(1.053.337,67)
Descontos concedidos - operações de crédito	(27.036,52)	(53.913,57)
Cancelamento - tarifas pendentes	(100.259,01)	(63.500,36)
TOTAL	(882.186,69)	(1.877.766,20)

26. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	--	47.560,06
Ganhos de Capital	45,44	4.620,05
Ganhos de Aluguéis	2.800,00	700,00
Outras Rendas não Operacionais	3.292,11	13.284,26
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(319.895,13)	(46.574,21)
(-) Perdas de Capital	-	(178.345,10)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(543.242,56)	0,00
(-) Outras Despesas não Operacionais	(97.138,66)	(84.886,74)
Resultado Líquido	(954.138,80)	(243.641,68)

27. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	221.136,77	0,1143%	6.583,32
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	220.023,23	0,1138%	557,71
TOTAL	441.160,00	0,2281%	7.141,03
Montante das Operações Passivas	1.957.635,13	1,1394%	

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	16.400,99	327,71	0,5850%
Conta Garantida	4.420,19	129,13	0,0735%
Empréstimo	933.347,52	48.413,63	0,4345%
Financiamento	85.620,00	7.316,47	0,2609%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.369.453,46	1,6972%	0%
Depósitos a Prazo	9.023.128,46	3,3670%	0,2175%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Desconto de Cheques	1,3000%
Empréstimos	1,3052%
Financiamento	1,0967%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	96,7060%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,2677%
Aplicações Financeiras	1,1394%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	4.420,19
Empréstimo	1.179.112,48
Financiamento	224.749,27
Títulos Descontados	28.108,71

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

2020	2019
213.876,44	259.533,33

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(45.496,20)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(483.007,68)
Encargos Sociais	(9.099,24)

28. Cooperativa Central

A **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO - SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCE E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB UNIMAIS - SICOOB UNIMAIS**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB UNIMAIS**, 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 UNIMAIS** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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

29. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

29.1 Risco operacional

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

29.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

29.3 Gerenciamento de Capital

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

29.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

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

29.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

30. Seguros contratados – Não auditado

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

31. Índice de Basileia

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

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Patrimônio de Referência (PR)	52.442.249,58	37.090.340,46
Ativo Ponderado por Risco RWA	33.066.326,15	29.981.087,61
Índice de Basileia - %	16,65%	14,85%
Imobilizado para Cálculo do limite	9.435.670,38	5.796.432,14
Índice de imobilização (limite 50%) - %	17,99%	15,63%

32. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	30/06/2020		30/06/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	741.085,68	30.030,17	387.203,37	29.640,06
Trabalhistas	128.837,39	19.657,02	140.089,19	-
Fiscais	752.667,75	1.939.495,58	1.173.250,44	1.133.519,31
TOTAL	1.622.590,82	1.989.182,77	1.700.543,00	1.163.159,37



a) Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 5.804.361,78, sendo R\$ 4.444.417,94 causas cíveis, R\$ 1.198.943,84 causas tributárias e R\$ 161.000,00 para processos trabalhistas.

TAUBATÉ-SP, 30 de junho de 2020.

EVANDRO JOSÉ GRACHET
DIRETOR ADJUNTO ADMINISTRATIVO

FLÁVIA RUIZ ANDRIAN
CONTADOR 066542/O-2 PR