

**DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS E
NOTAS
EXPLICATIVAS
DA
ADMINISTRAÇÃO**



DATA BASE – JUNHO/2020

SICOOB SP

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		1.266.994.256,32	1.272.166.811,36
Circulante		1.051.528.594,91	986.559.643,61
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	644.604.283,42	410.830.461,84
Disponibilidades		2.471.662,98	2.685.767,11
Centralização Financeira		569.464.446,84	6.687.694,73
Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		72.668.173,60	69.930.159,44
Títulos e Valores Mobiliários		-	331.526.840,56
Instrumentos Financeiros		152.556.863,08	229.371.766,20
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	77.873.914,99	168.678.766,20
Títulos e Valores Mobiliários	6	74.682.948,09	60.693.000,00
Operações de Crédito	7	244.694.400,78	198.513.318,25
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		95.389.359,81	59.529.199,31
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(3.126.633,80)	(2.070.514,09)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		153.895.747,48	142.886.572,47
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.464.072,71)	(1.831.939,44)
Outros Créditos	8	9.525.579,68	147.820.000,00
Avais e Fianças Honrados		116.938,04	96.048,69
Rendas a Receber		109.224,96	40.740,81
Diversos		10.023.984,53	994.352,00
Devedores por Depósitos em Garantia		-	146.844.000,00
Créditos Tributários		423.803,79	403.858,50
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.148.371,64)	(559.000,00)
Outros Valores e Bens	9	147.467,95	24.097,32
Outros Valores e Bens		24.164,71	22.141,25
Despesas Antecipadas		123.303,24	1.956,07
Não Circulante		215.465.661,41	285.607.167,75
Realizável a Longo Prazo		166.586.450,75	239.940.733,32
Operações de Crédito	7	147.163.606,18	219.447.269,96
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		115.229.797,99	90.849.157,25
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.552.105,03)	(3.091.580,17)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		34.934.122,53	132.821.392,79
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(448.209,31)	(1.131.699,91)
Outros Créditos	8	5.826.014,83	4.774.233,62
Créditos Específicos		-	-
Diversos		1.785.605,48	1.699.460,68
Devedores por Depósitos em Garantia		4.829.471,43	4.774.233,62
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(789.062,08)	(1.699.460,68)
Outros Valores e Bens	9	13.596.829,74	15.719.229,74
Outros Valores e Bens		13.596.829,74	19.726.292,24
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		-	(4.007.062,50)
Permanente		48.879.210,66	45.666.434,43
Investimentos	10	37.424.777,53	35.949.793,06
Participação em Cooperativa Central de Credito		22.453.129,18	21.948.404,78
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		14.971.648,35	14.001.388,28
Imobilizado de Uso	11	11.362.329,94	9.611.219,68
Outras Imobilizações de Uso		9.523.560,05	7.367.467,78
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(4.249.282,22)	(3.844.300,21)
Intangível		92.103,19	105.421,69
Ativos Intangíveis		534.865,06	534.865,06
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(442.761,87)	(429.443,37)
Total do Ativo		1.266.994.256,32	1.272.166.811,36

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
PASSIVO		1.062.399.548,05	1.081.298.522,96
Circulante		1.031.135.563,52	820.158.023,52
Depósitos	12	600.857.330,64	429.413.878,88
Depósitos à Vista		110.464.285,49	70.970.890,75
Depósitos Sob Aviso		3.553.745,62	3.788.144,88
Depósitos à Prazo		486.839.299,53	354.654.843,25
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	131.687.847,33	234.047.495,27
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		131.687.847,33	234.047.495,27
Relações Interfinanceiras	14	143.104.021,93	137.555.120,02
Repasse Interfinanceiros		143.104.021,93	137.555.120,02
Relações Interdependências	15	228,36	1.445.048,12
Recursos em Trânsito de Terceiros		228,36	1.445.048,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16	52.066,43	51.304,65
Obrigações por repasses		52.066,43	51.304,65
Outras Obrigações	17	155.434.068,83	17.645.176,58
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.820,24	107.203,30
Sociais e Estatutárias		4.092.323,26	4.072.795,75
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		455.264,76	918.346,26
Diversas		150.883.660,57	3.692.831,27
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		-	8.854.000,00
Não Circulante		31.263.984,53	261.140.499,44
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	25.094.176,81	-
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		25.094.176,81	-
Relações Interfinanceiras	14	521.522,41	117.504.210,12
Repasse Interfinanceiros		521.522,41	117.504.210,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16	238.441,65	234.953,01
Obrigações por repasses		238.441,65	234.953,01
Outras Obrigações	17	5.408.616,57	143.401.336,31
Diversas		94.933,47	137.248,58
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		5.313.683,10	143.264.087,73
Receita de Exercício Futuros		1.227,09	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	204.594.708,27	190.868.288,40
Capital Social		108.947.814,29	110.991.389,56
De Domiciliados No País		108.949.364,29	110.996.739,56
(-) Capital a Realizar		(1.550,00)	(5.350,00)
Reserva de Sobras		65.917.284,26	65.917.284,26
Sobras ou Perdas Acumuladas		29.729.609,72	13.959.614,58
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		1.266.994.256,32	1.272.166.811,36

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		33.781.560,68	50.412.446,92
Operações de Crédito	20	21.988.964,61	33.052.059,41
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		3.199.829,32	4.918.347,06
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		6.669.002,75	12.157.104,57
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.923.764,00	284.935,88
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	21	(14.597.071,07)	(25.830.552,32)
Operações de Captação no Mercado		(9.090.911,34)	(15.730.102,04)
Operações de Empréstimos e Repasses		(5.392.955,82)	(6.071.385,71)
Provisão para Operações de Créditos		(113.203,91)	(4.029.064,57)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		19.184.489,61	24.581.894,60
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(5.644.180,09)	(5.120.004,00)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	22	1.216.828,67	2.099.260,10
Rendas (Ingressos) de Tarifas	23	203.915,98	223.216,91
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	24	(6.322.181,69)	(5.608.728,61)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	25	(3.995.725,27)	(4.389.682,62)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(161.385,19)	(554.314,62)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	26	4.042.011,34	6.174.822,51
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	27	(453.664,14)	(2.785.283,09)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(173.979,79)	(279.294,58)
Resultado Operacional		13.540.309,52	19.461.890,60
Outras Receitas e Despesas	28	2.935.186,32	18.350,00
Lucros em Transações com Valores e Bens		3.200,25	18.350,00
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(1.020.861,42)	-
Outras Receitas		4.010.702,50	-
Outras Despesas		(57.855,01)	-
Resultado Antes da Tributação e Participações		16.475.495,84	19.480.240,60
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(3.177,96)	(51.967,74)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(2.505,25)	(30.181,45)
Participações nos Resultados de Empregados		(699.817,49)	(636.878,97)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		15.769.995,14	18.761.212,44
Resultado Antes dos Juros ao Capital		15.769.995,14	18.761.212,44
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		15.769.995,14	18.761.212,44

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras			Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias	Contingências		
Saldo em 31/12/2018		108.125.240,91	(4.900,00)	45.174.175,75	1.066.464,20	12.600.000,00	6.398.785,19	173.359.766,05
Destinações de Sobras Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas				-	(1.066.464,20)	-	1.066.464,20	-
Em Conta Corrente do Associado							(2.815.096,10)	(2.815.096,10)
Ao Capital		4.650.075,19					(4.650.075,19)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados							(78,10)	(78,10)
Por Subscrição/Realização		124.730,00	(1.600,00)				-	123.130,00
Por Devolução (-)		(1.792.017,87)					-	(1.792.017,87)
Sobras ou Perdas Líquidas							18.761.212,44	18.761.212,44
Saldo em 30/06/2019		111.108.028,23	(6.500,00)	45.174.175,75	-	12.600.000,00	18.761.212,44	187.636.916,42
Saldo em 31/12/2019		110.996.739,56	(5.350,00)	50.990.681,83	2.326.602,43	12.600.000,00	13.959.614,58	190.868.288,40
Por Subscrição/Realização	19.a	105.542,00	3.800,00				-	109.342,00
Por Devolução (-)		(2.152.917,27)					-	(2.152.917,27)
Sobras ou Perdas Líquidas							15.769.995,14	15.769.995,14
Saldo em 30/06/2020		108.949.364,29	(1.550,00)	50.990.681,83	2.326.602,43	12.600.000,00	29.729.609,72	204.594.708,27

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DESCRIÇÃO	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	15.769.995,14	18.761.212,44
Distribuição de Sobras e Dividendos	(1.374.606,57)	(2.069.828,21)
Participações no Lucro(Sobra)	699.817,49	636.878,97
Provisão/Reversão para Operações de Crédito	113.203,91	4.029.064,57
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	173.979,79	279.294,58
Atualização De Depósitos Em Garantia	(384.953,63)	(2.681.918,13)
Depreciações e Amortizações	418.300,51	246.556,03
	15.415.736,64	19.201.260,25
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	90.804.508,34	(56.247.174,73)
Títulos e Valores Mobiliários	(13.989.605,22)	(26.365.358,73)
Operações de Crédito	25.989.377,34	55.377.926,97
Outros Créditos	137.627.592,74	2.819.681,23
Outros Valores e Bens	1.999.029,37	(15.339.932,85)
Depósitos a Vista	39.493.394,74	(10.769.434,46)
Depósitos sob Aviso	(234.399,26)	(879.744,55)
Depósitos a Prazo	132.184.456,28	33.549.267,70
Obrigações por Emissão de LCA	(77.265.471,13)	4.016.945,73
Resultado de Exercícios Futuros	1.227,09	-
Relações Interdependências	(1.444.819,76)	(2.556.654,77)
Relações Interfinanceiras	(111.433.785,80)	(29.481.271,04)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.250,42	(15.301,09)
Outras Obrigações	(1.071.941,56)	2.840.733,94
IRPJ	(3.177,96)	(51.967,74)
CSLL	(2.505,25)	(30.181,45)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	238.073.867,02	(23.931.205,59)
Atividades de Investimentos		
Recebimento Dividendos	970.256,57	1.167.456,16
Distribuição Sobras da Central	404.350,00	902.372,05
Aplicação no Intangível	-	(8.855,00)
Aquisição De Imobilizado de Uso	(2.156.092,27)	(1.517.457,03)
Aquisição de investimentos	(1.474.984,47)	(2.178.195,90)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(2.256.470,17)	(1.634.679,72)
Aumento por novos aportes de Capital	109.342,00	123.130,00
Devolução de Capital à Cooperados	(2.152.917,27)	(1.792.017,87)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(78,10)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(2.815.096,10)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(2.043.575,27)	(4.484.062,07)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	233.773.821,58	(30.049.947,38)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	410.830.461,84	510.169.065,79
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	644.604.283,42	480.119.118,41
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	233.773.821,58	(30.049.947,38)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA
3041 - SICOOB COOPECREDI
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas		15.769.995,14	18.761.212,44
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		15.769.995,14	18.761.212,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA

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

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA - SICOOB COOPECREDI**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **09/09/1975**, filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP** 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.

A Cooperativa possui Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: Guariba, Jaboticabal, Taquaritinga, Dumont, Pradópolis e Matão, todos no Estado de São Paulo.

O **SICOOB COOPECREDI** 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.

O SICOOB COOPECREDI tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos empregados, associados e comunidades, diante da pandemia da COVID-19. O SICOOB COOPECREDI exerce permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Os dirigentes acompanham permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação dos empregados em assuntos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, entre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações. A administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras da Cooperativa foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

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 **17/09/2020**.

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) 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 SP** 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:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	2.471.662,98	2.685.767,11
Relações interfinanceiras - centralização financeira (i)	569.464.446,84	6.687.694,73
Aplicações interfinanceiras de liquidez	72.668.173,60	69.930.159,44
Títulos de Renda Fixa	0,00	331.526.840,56
TOTAL	644.604.283,42	410.830.461,84

(i) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB SP** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015. No decorrer do primeiro semestre de 2020, ocorreu a transferência de recursos aplicados em Títulos e Valores Mobiliários – DI, para a Centralização Financeira (salvo as aplicações que tratam de garantias), alterando também, a remuneração diária de 95% do CDI do dia para 100% do CDI dia. (Nota 6).

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Aplicações interfinanceiras de liquidez	77.873.914,99	0,00	168.678.766,20	0,00
TOTAL	77.873.914,99	0,00	168.678.766,20	0,00

Os depósitos Interfinanceiros referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no Bancoob S/A, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto ao mesmo banco.

6. Títulos e valores mobiliários

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	74.682.948,09	0,00	60.693.000,00	0,00
TOTAL	74.682.948,09	0,00	60.693.000,00	0,00

Os títulos de renda fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no Sicoob São Paulo, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI.

7. 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	91.049.837,29	108.461.886,39	199.511.723,68	141.832.142,55
Financiamentos	4.339.522,52	6.767.911,60	11.107.434,12	8.546.214,01
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	153.895.747,48	34.934.122,53	188.829.870,01	275.707.965,26
Total de Operações de Crédito	249.285.107,29	150.163.920,52	399.449.027,81	426.086.321,82
(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.590.706,51)	(3.000.314,34)	(7.591.020,85)	(8.125.733,61)
TOTAL	244.694.400,78	147.163.606,18	391.858.006,96	417.960.588,21

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	9.786.809,10	275.028,09	39.361.286,76	49.423.123,95		71.052.931,03	
A 0,5% Normal	52.818.130,55	1.835.579,59	85.062.551,80	139.716.261,94	(698.581,31)	85.614.209,51	(428.071,05)
B 1% Normal	72.910.380,83	2.954.004,26	52.185.171,35	128.049.556,44	(1.280.495,56)	214.660.389,75	(2.146.603,90)
B 1% Vencidas	124,50	0,00	0,00	124,50	(1,25)	332.840,90	(3.328,41)
C 3% Normal	53.450.484,50	5.578.493,71	6.069.577,56	65.098.555,77	(1.952.956,67)	33.197.702,05	(995.931,06)
C 3% Vencidas	10.171,94	0,00	0,00	10.171,94	(305,16)	316.932,13	(9.507,96)
D 10% Normal	7.653.280,72	444.817,01	5.877.281,07	13.975.378,80	(1.397.537,88)	13.826.325,19	(1.382.632,52)
D 10% Vencidas	29.437,75	0,00	0,00	29.437,75	(2.943,78)	530.480,07	(53.048,01)
E 30% Normal	658.713,21	0,00	0,00	658.713,21	(197.613,96)	4.342.653,95	(1.302.796,19)
E 30% Vencidas	122.522,71	0,00	0,00	122.522,71	(36.756,81)	262.565,87	(78.769,76)
F 50% Normal	469.286,66	0,00	157.398,49	626.685,15	(313.342,57)	444.048,09	(222.024,05)
F 50% Vencidas	24.576,67	0,00	0,00	24.576,67	(12.288,34)	2.745,57	(1.372,79)
G 70% Normal	39.215,01	0,00	0,00	39.215,01	(27.450,51)	88,12	(61,68)
G 70% Vencidas	13.193,50	0,00	0,00	13.193,50	(9.235,45)	2.745,57	(1.921,90)
H 100% Normal	754.296,97	19.511,46	2.244,46	776.052,89	(776.052,89)	506.331,25	(506.331,25)
H 100% Vencidas	771.099,06	0,00	114.358,52	885.457,58	(885.457,58)	993.332,77	(993.332,77)
Total Normal	198.540.597,55	11.107.434,12	188.715.511,49	398.363.543,16	(6.644.031,35)	423.644.678,94	(6.984.451,70)
Total Vencidas	971.126,13	0,00	114.358,52	1.085.484,65	(946.988,37)	2.441.642,88	(1.141.281,60)
Total Geral	199.511.723,68	11.107.434,12	188.829.870,01	399.449.027,81	(7.591.019,72)	426.086.321,82	(8.125.733,30)
Provisões	(5.408.672,89)	(270.065,94)	(1.912.282,02)	(7.591.020,85)		(8.125.733,61)	
Total Líquido	194.103.050,79	10.837.368,18	186.917.587,99	391.858.006,96		417.960.588,21	

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	47.999.033,18	43.050.804,11	108.461.886,39	199.511.723,68
Financiamentos	1.025.463,73	3.314.058,79	6.767.911,60	11.107.434,12
Financiamento s Rurais e Agroindustriais	7.630.292,18	146.265.455,30	34.934.122,53	188.829.870,01
TOTAL	56.654.789,09	192.630.318,20	150.163.920,52	399.449.027,81

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	21.702.127,23	1.134.640,10	0,00	22.836.767,33	6%
Setor Privado - Indústria	48.913.783,08	1.223.306,30	0,00	50.137.089,38	13%
Setor Privado - Serviços	31.902.424,13	5.607.763,61	157.180,35	37.667.368,09	9%
Pessoa Física	51.276.949,88	2.974.811,86	185.134.785,84	239.386.547,58	60%
Outros	45.716.439,36	166.912,25	3.537.903,82	49.421.255,43	12%
TOTAL	199.511.723,68	11.107.434,12	188.829.870,01	399.449.027,81	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(8.125.733,61)	(7.123.053,90)
Constituições	(7.013.834,36)	(17.388.011,47)
Reversões	6.619.220,60	14.304.899,38
Transferência para prejuízo	929.326,52	2.080.432,38
TOTAL	(7.591.020,85)	(8.125.733,61)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	37.769.326,89	9,00%	22.548.649,27	5,00%
10 Maiores Devedores	110.787.006,50	28,00%	89.915.103,44	21,00%
50 Maiores Devedores	236.310.632,07	59,00%	237.055.417,97	56,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	11.679.583,05	21.453.267,98
Valor das operações transferidas no período	946.147,10	2.185.796,69
Valor das operações recuperadas no período	(396.431,67)	(11.896.168,83)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(3.701.927,42)	(63.312,79)
TOTAL	8.527.371,06	11.679.583,05

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 1.508.233,57**, 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.

8. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à 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)	116.938,04	0,00	96.048,69	0,00
Rendas a Receber (b)	109.224,96	0,00	40.740,81	0,00
Devedores por compra de valores e bens (c)	695.334,48	168.767,36	0,00	0,00
Devedores por depósitos em garantia (Nota 34)	0,00	4.829.471,43	146.844.000,00	4.774.233,62
Diversos (d)	9.328.650,05	1.616.838,12	994.352,00	1.699.460,68
Créditos Tributários (e)	423.803,79	0,00	403.858,50	0,00
(-) Provisões para outros créditos (f)	(1.148.371,64)	(789.062,08)	(559.000,00)	(1.699.460,68)
TOTAL	9.525.579,68	5.826.014,83	147.820.000,00	4.774.233,62

(a) Referem-se às operações com cartão de crédito de associados inadimplentes que entraram em cessão de crédito.

(b) Em rendas a receber estão registrados os valores referentes aos convênios com bancos e empresas para recebimento de contas como: energia elétrica, saneamento, telecomunicações, tributos municipais, estaduais e federais, entre outros, de liquidez dentro de 90 dias.

(c) Referem-se à títulos a receber pela venda de imóveis obtidos em dação de pagamento de operação de crédito.

(d) Referem-se substancialmente à pagamento de honorários advocatícios relacionados ao processo judicial do imposto de renda retido na fonte (Nota 17.3 (e)) e, por títulos e créditos a receber, de acordos judiciais.

(e) Referem-se à impostos e contribuições a compensar.

(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. Referem-se às realizações dos avais e fianças honrados, devedores por compra de valores e bens e títulos e créditos a receber.

09. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (a)	0,00	13.596.829,74	0,00	19.726.292,24
Material em Estoque	24.164,71	0,00	22.141,25	0,00
Despesas Antecipadas	123.303,24	0,00	1.956,07	0,00
(Provisões para Desvalorizações) (a)	0,00	0,00	0,00	(4.007.062,50)
TOTAL	147.467,95	13.596.829,74	24.097,32	15.719.229,74

(a) Refere-se a imóveis e veículos recebidos em dação de pagamento de dívidas decorrentes de operações de crédito. Referidos bens são destinados à venda e deduzidos pela provisão para desvalorização, quando identificada.

10. 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
Cotas de Capital Sicoob São Paulo	22.453.129,18	21.948.404,78
BANCOOB S/A	14.971.648,35	14.001.388,28
TOTAL	37.424.777,53	35.949.793,06

11. 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		2.485.668,03	1.305.183,28
Terrenos		1.264.863,08	1.264.863,08
Edificações	4%	4.823.189,03	4.823.189,03
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(422.446,20)	(325.982,40)
Instalações	10%	1.837.828,69	1.759.071,15
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(1.032.927,88)	(953.405,64)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.472.371,29	1.348.794,30
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.507.790,16)	(831.736,53)
Sistema de Comunicação	20%	0,00	59.091,11
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.824.887,16	2.072.430,20
Sistema de Segurança	10%	218.886,61	138.979,47
Sistema de Transporte	20%	683.918,27	683.918,27
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(286.117,98)	(1.733.175,64)
TOTAL		11.362.329,94	9.611.219,68

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 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.

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

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	110.464.285,49		70.970.890,75	
Depósito Sob Aviso	3.553.745,62	0,21	3.788.144,88	0,37
Depósito a Prazo	486.839.299,53	0,21	354.654.843,25	0,36
TOTAL	600.857.330,64		429.413.878,88	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	154.260.257,43	26,00%	80.940.724,56	19,00%
10 Maiores Depositantes	259.085.529,55	43,00%	176.917.613,07	41,00%
50 Maiores Depositantes	398.472.419,42	67,00%	329.338.390,35	77,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(62.234,99)	(132.360,40)
Despesas de Depósitos a Prazo	(5.952.084,34)	(11.459.657,22)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(2.626.604,40)	(3.711.751,63)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(449.987,61)	(426.332,79)
TOTAL	(9.090.911,34)	(15.730.102,04)

13. Recursos de aceite e emissão de títulos

Descrição	30/06/2020		31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	
Letras de Crédito do Agronegócio	131.687.847,33	25.094.176,81	234.047.495,27
TOTAL	131.687.847,33	25.094.176,81	234.047.495,27

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

Descrição	2020	Taxa média	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(2.626.604,40)	0,19	(3.711.751,63)	0,33

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

Instituições	Taxa	30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	De 6% a.a a 9,5% a.a	148.590.252,58	559.203,70	139.868.934,31	126.589.448,51
(-) Despesa a apropriar Bancoob		(5.486.230,65)	(37.681,29)	(2.313.814,29)	(9.085.238,39)
TOTAL		143.104.021,93	521.522,41	137.555.120,02	117.504.210,12

15. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ordens de Pagamento	0,00	0,00	1.445.000,00	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	228,36	0,00	48,12	0,00
TOTAL	228,36	0,00	1.445.048,12	0,00

16. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Tesouro Nacional (Securitização)	52.066,43	238.441,65	51.304,65	234.953,01
TOTAL	52.066,43	238.441,65	51.304,65	234.953,01

17. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2.820,24	0,00	107.203,30	0,00
Sociais e Estatutárias	4.092.323,26	0,00	4.072.795,75	0,00
Fiscais e Previdenciárias	455.264,76	0,00	918.346,26	0,00
Diversas	150.883.660,57	5.408.616,57	12.546.831,27	143.401.336,31
TOTAL	155.434.068,83	5.408.616,57	17.645.176,58	143.401.336,31

17.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nos Lucros	947.361,13	0,00	1.255.921,05	0,00
Resultado de Atos com Associados (a)	886.003,52	0,00	1.163.564,39	0,00
Resultado de Atos com Não Associados (a)	292.840,88	0,00	292.840,88	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	1.966.117,73	0,00	1.360.469,43	0,00
TOTAL	4.092.323,26	0,00	4.072.795,75	0,00

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

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

17.2 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	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	2.505,25	0,00	280.957,54	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	16.926,17	0,00	23.951,62	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	384.828,72	0,00	406.380,15	0,00
Outros	51.004,62	0,00	207.056,95	0,00
TOTAL	455.264,76	0,00	918.346,26	0,00

17.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	193.295,70	0,00	195.617,22	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (a)	472.934,40	0,00	678.337,20	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	2.188.520,29	0,00	2.004.769,94	0,00
Provisão para Passivos Contingentes (c)	0,00	5.313.683,10	8.854.000,00	143.401.336,31
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (d)	244.444,25	94.933,47	331.822,11	137.248,58
Credores Diversos – País (e)	147.784.465,93	0,00	482.284,80	0,00
TOTAL	150.883.660,57	5.408.616,57	12.546.831,27	143.401.336,31

(a) Referem-se às obrigações de pagamentos das contas salários.

(b) Referem-se a provisão para pagamentos de despesas administrativas.

(c) A provisão para passivos contingentes é estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de perda em determinados questionamentos fiscais, cíveis e trabalhistas em que a Cooperativa é parte envolvida e, ainda, os depósitos judiciais (Nota 34).

(d) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, 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\$ 27.518.763,03 (R\$ 31.243.228,25 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.

(e) Em credores diversos estão registradas, substancialmente, o levantamento dos depósitos judiciais relacionados à retenção do imposto de renda retido na fonte – IRRF incidente sobre os rendimentos de aplicações financeiras auferidos por seus associados nas operações realizadas com a Cooperativa, haja vista a obtenção do êxito no processo judicial. O recurso financeiro levantado foi aplicado na centralização financeira junto ao Sicoob São Paulo (Nota 4) e aguarda deliberação em assembleia no que tange à destinação dos recursos.

18. Instrumentos financeiros

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

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

Nos exercícios findos em **30 de junho de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

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.

No primeiro semestre de **2020**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 109.342** com recursos provenientes da integralização de capital dos associados.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	108.947.814,29	110.991.389,56
Associados	7.539	7.071

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual 25%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Reserva Estatutária

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, cuja finalidade é o futuro aumento de capital dos associados.

d) Reserva de Contingências

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 06 de junho de 2014 foi aprovada a criação do fundo de expansão e de contingências, destinado a cobrir eventuais prejuízos ou perdas decorrentes da inadimplência da carteira de crédito, de ações judiciais ou administrativas, aquisição ou reforma de bens móveis e imóveis e cobrir demais perdas do exercício.

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.

As destinações estatutárias e legais e a destinação das sobras do exercício social de 2019 foram aprovadas na Assembleia Geral Ordinária realizada em 11 de setembro de 2020.

f) Destinações estatutárias e legais

As sobras líquidas do primeiro semestre de 2020 serão destinadas de acordo com estatuto, no encerramento do Exercício de 2020.

20. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	71.629,14	50.616,21
Rendas de Empréstimos	11.690.144,34	11.590.059,04
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.182.634,06	2.129.176,95
Rendas de Financiamentos	565.543,55	361.456,18
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	7.082.581,85	7.198.446,47
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	396.431,67	11.722.304,56
TOTAL	21.988.964,61	33.052.059,41

21. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2020
Despesas De Captação	(9.090.911,34)	(15.730.102,04)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(5.392.955,82)	(6.071.385,71)
Provisões para Operações de Crédito	(4.421.459,06)	(7.026.115,40)
Provisões para Outros Créditos	(83.607,13)	(490.639,66)
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	4.026.825,26	3.472.649,86
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	365.037,02	15.040,63
TOTAL	(14.597.071,07)	(25.830.552,32)

22. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2020
Rendas de Cobrança	749.542,02	662.110,90
Rendas de outros serviços	465.513,74	1.433.058,94
Rendas de Garantias Prestadas	1.772,91	4.090,26
TOTAL	1.216.828,67	2.099.260,10

23. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	17,00	0,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	52.532,75	47.267,85
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	55,77	133,03
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	151.310,46	175.816,03
TOTAL	203.915,98	223.216,91

24. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(25.200,00)	(21.040,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(601.230,68)	(616.379,74)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(632.684,79)	(264.716,15)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.347.385,45)	(1.343.690,88)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.715.680,77)	(3.361.949,84)
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	(952,00)
TOTAL	(6.322.181,69)	(5.608.728,61)

25. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(115.864,70)	(99.694,99)
Despesas de Aluguéis	(121.801,62)	(111.709,26)
Despesas de Comunicações	(234.323,82)	(249.995,82)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(58.684,01)	(120.426,70)
Despesas de Material	(47.368,40)	(51.725,60)
Despesas de Processamento de Dados	(495.199,75)	(363.553,72)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(18.884,47)	(26.290,73)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(1.598,28)	(12.254,00)
Despesas de Publicações	(1.470,00)	(2.092,00)
Despesas de Seguros	(12.150,75)	(41.045,38)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(838.900,87)	(724.585,80)
Despesas de Serviços de Terceiros	(107.133,82)	(120.228,52)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(402.415,57)	(434.266,54)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(461.082,37)	(832.831,91)
Despesas de Transporte	(222.982,25)	(148.613,67)
Despesas de Viagem no País	(44.354,86)	(74.115,53)
Despesas de Amortização	(13.318,50)	(23.165,16)
Despesas de Depreciação	(404.982,01)	(223.390,87)
Outras Despesas Administrativas	(120.007,95)	(155.853,48)
Emolumentos judiciais e cartorários	(38.723,54)	(318.345,41)
Contribuição a OCE	(71.550,00)	(76.500,00)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(162.927,73)	(178.997,53)
TOTAL	(3.995.725,27)	(4.389.682,62)

26. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	23.659,16	404.858,66
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	313.901,27	260.143,15
Dividendos recebidos - BANCOOB	970.256,57	1.167.456,16
Deduções e abatimentos	9.222,73	20.325,14
Distribuição de sobras da central	404.350,00	902.372,05
Atualização depósitos judiciais	384.953,63	2.681.918,13
Rendas de repasses Delcredere	169.925,92	143.018,58
Outras rendas operacionais	1.498.384,76	8.038,72
Rendas oriundas de cartões de crédito	267.357,30	586.691,92
TOTAL	4.042.011,34	6.174.822,51

27. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	(392.907,97)	(2.695.359,49)
Outras Despesas Operacionais	(27.118,91)	(88.822,28)
Descontos concedidos - operações de crédito	(32.228,91)	(522,92)
Cancelamento - tarifas pendentes	(1.408,35)	(578,40)
TOTAL	(453.664,14)	(2.785.283,09)

28. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	3.200,25	0,00
Ganhos de Capital	1.339,49	0,00
Reversão de Provisões não Operacionais	4.007.062,50	0,00
Outras Rendas não Operacionais	2.300,51	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(1.020.861,42)	0,00
(-) Perdas de Capital	(684,40)	0,00
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	0,00
(-) Outras Despesas não Operacionais	(57.170,61)	0,00
Resultado Líquido	2.935.186,32	18.350,00

29. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	8.987.171,74	3,1961%	82.311,55
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	36.976,61	0,0132%	1,00
TOTAL	9.024.148,35	3,2093%	82.312,55
Montante das Operações Passivas	121.737.031,70	18,1060%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	24.904,27	124,52	1,2041%
Crédito Rural	55.296.070,91	300.426,03	29,2835%
Empréstimo	3.396.084,84	23.689,42	1,9619%
Títulos Descontados	8.312,85	0,00	0,0395%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	3.642.876,06	3,3051%	0%
Depósitos a Prazo	78.798.599,20	12,1758%	0,2028%

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	1,9900%
Empréstimos	1,1826%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	96,5577%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	2,9648%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0056%
Crédito Rural (modalidades)	1,2778%
Aplicações Financeiras	18,1060%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	422.721.288,62
Empréstimo	91.968.718,20
Títulos Descontados	6.973,15

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

2020	2019
2.607.633,76	3.368.119,23

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(25.200,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(601.230,68)
Encargos Sociais	(125.563,60)

30. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUARIBA - SICOOB COOPECREDI**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO - SICOOB SP**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Saldos das transações da Cooperativa com a **SICOOB SP**:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo circulante – Caixa e Equivalente de Caixa - Centralização Financeira	569.464.446,84	6.687.694,73
Ativo circulante – Instrumentos Financeiros – Títulos e Valores Mobiliários	0,00	340.526.840,56
Ativo permanente – Investimentos	22.453.129,18	21.948.404,78
Total	591.917.576,02	369.162.940,07

31. 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.

31.1 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 Novo Acordo de Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

31.2 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.

31.3 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.

31.4 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.

31.5 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).

32. Seguros contratados

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.

33. Índice de Basileia

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Patrimônio de Referência	198.701.746,32	178.075.658,34
RWA Total (Regime Prudencial Completo)	764.617.494,80	860.694.060,60
Índice de Basileia %	25,36	20,10

Em 16 de março de 2020, o Banco Central do Brasil – BACEN tornou público a Resolução CMN nº4.783/2020, que estabelece, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA, para fins de apuração da parcela ACPConservação de que trata a Resolução CMN nº 4.193/2013. No período de 1º de abril de 2020 a 31 de março de 2021, haverá a redução

do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 1/4/2020. Esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 1/4/2022.

34. 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 (Nota 17.3):

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	102.361,17	100.482,71	100.867,60	86.568,73
Trabalhistas	80.000,00	29.254,83	90.228,51	29.254,83
Fiscais	5.131.321,93	4.699.733,89	151.926.991,62	151.502.748,62
TOTAL	5.313.683,10	4.829.471,43	152.118.087,73	151.618.572,18

Guariba/SP, 17 de setembro de 2020.

RICARDO BELLODI BUENO
DIRETOR ADMINISTRATIVO

ISMAEL PERINA JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO

ANTONIO CARLOS PONGITOR
DIRETOR OPERACIONAL

MICHELE APARECIDA TAVARES PINTO
CONTADORA CRC 1SP260623/O-9