



**SICOOB  
HORIZONTE**

**DEMONSTRAÇÕES  
FINANCEIRAS**

**30/06/2020**

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## BALANÇO PATRIMONIAL

em 30/06/2020 31/12/2019 em reais

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>114.037.195,53</b>	<b>94.924.392,10</b>
<b>Circulante</b>		<b>94.304.068,98</b>	<b>79.235.545,31</b>
<b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>	<b>4</b>	<b>67.562.950,10</b>	<b>54.069.671,61</b>
Disponibilidades		2.018.484,50	1.261.716,78
Centralização Financeira		65.544.465,60	52.807.954,83
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>5</b>	<b>270.919,24</b>	<b>266.178,65</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		270.919,24	266.178,65
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>25.287.785,44</b>	<b>22.719.435,07</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		27.207.400,93	29.091.850,27
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(3.882.753,76)	(6.449.118,14)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.984.677,82	79.075,20
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(21.539,55)	(2.372,26)
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>1.030.097,95</b>	<b>2.042.830,99</b>
Avais e Fianças Honrados		800.247,54	1.428.671,14
Rendas a Receber		273.473,39	1.410.532,89
Diversos		724.215,94	587.808,18
Devedores por Depósitos em Garantia		100.634,66	90.147,82
Créditos Tributários		279.403,54	325.891,12
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.147.877,12)	(1.800.220,16)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>8</b>	<b>152.316,25</b>	<b>137.428,99</b>
Outros Valores e Bens		2.576,00	2.191,00
Despesas Antecipadas		149.740,25	135.237,99
<b>Não Circulante</b>		<b>19.733.126,55</b>	<b>15.688.846,79</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>11.239.984,57</b>	<b>6.577.878,72</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>11.239.984,57</b>	<b>6.577.878,72</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		11.212.004,34	7.834.325,57
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(1.389.199,07)	(1.936.143,72)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.430.775,69	687.880,73
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(13.596,39)	(8.183,86)
Créditos Específicos		-	-
<b>Permanente</b>		<b>8.493.141,98</b>	<b>9.110.968,07</b>
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>2.401.412,11</b>	<b>2.401.412,11</b>
Participação em Cooperativa Central de Credito		2.399.832,11	2.399.832,11
Outros investimentos		3.160,00	1.580,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>10</b>	<b>6.030.071,22</b>	<b>6.634.076,23</b>
Outras Imobilizações de Uso		9.376.218,10	9.339.482,11
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(3.346.146,88)	(2.705.405,88)
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>61.658,65</b>	<b>75.479,73</b>
Ativos Intangíveis		212.055,24	212.055,24
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(150.396,59)	(136.575,51)
<b>Total do Ativo</b>		<b>114.037.195,53</b>	<b>94.924.392,10</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>97.815.527,98</b>	<b>77.955.579,66</b>
<b>Circulante</b>		<b>97.147.531,62</b>	<b>76.765.068,62</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>94.231.119,09</b>	<b>72.700.446,07</b>
Depósitos à Vista		41.524.565,75	27.407.630,01
Depósitos Sob Aviso		273.575,80	271.378,16

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## BALANÇO PATRIMONIAL

em 30/06/2020 31/12/2019 em reais

Depósitos à Prazo		52.432.977,54	45.021.437,90
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>13</b>	<b>88.886,53</b>	<b>81.635,40</b>
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		88.886,53	81.635,40
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14</b>	<b>371.972,88</b>	<b>78.943,46</b>
Repasse Interfinanceiros		371.972,88	78.943,46
<b>Relações Interdependências</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>849.627,11</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		-	849.627,11
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>2.455.553,12</b>	<b>3.054.416,58</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.459,81	12.712,79
Sociais e Estatutárias		747.750,84	760.753,76
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		220.383,95	594.503,73
Diversas		1.484.958,52	1.686.446,30
<b>Não Circulante</b>		<b>667.996,36</b>	<b>1.190.511,04</b>
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>13</b>	<b>241.140,03</b>	<b>269.322,74</b>
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		241.140,03	269.322,74
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14</b>	<b>341.269,02</b>	<b>687.880,73</b>
Repasse Interfinanceiros		341.269,02	687.880,73
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>84.399,96</b>	<b>233.307,57</b>
Diversas		12.399,96	18.807,57
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		72.000,00	214.500,00
<b>Receita de Exercício Futuros</b>	<b>17</b>	<b>1.187,35</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19</b>	<b>16.221.667,55</b>	<b>16.968.812,44</b>
<b>Capital Social</b>		<b>8.758.643,01</b>	<b>9.051.761,08</b>
De Domiciliados No País		9.007.661,39	9.160.810,54
(-) Capital a Realizar		(249.018,38)	(109.049,46)
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>7.782.697,70</b>	<b>7.767.309,92</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>(319.673,16)</b>	<b>149.741,44</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>114.037.195,53</b>	<b>94.924.392,10</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

em 30/06/2020 30/06/2019 em reais

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>21</b>	<b>9.078.085,26</b>	<b>11.090.150,76</b>
Operações de Crédito		8.087.222,89	10.024.031,56
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		4.740,59	321,58
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	0,20
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		986.121,78	1.065.797,42
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>22</b>	<b>(4.004.713,03)</b>	<b>(7.382.012,92)</b>
Operações de Captação no Mercado		(863.010,07)	(1.246.787,05)
Operações de Empréstimos e Repasses		(28.520,94)	(28.764,39)
Provisão para Operações de Créditos		(3.113.182,02)	(6.106.461,48)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>5.073.372,23</b>	<b>3.708.137,84</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(5.466.832,93)</b>	<b>(3.599.002,03)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	23	1.244.518,53	1.160.607,22
Rendas (Ingressos) de Tarifas	24	2.342.415,56	2.453.453,40
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	25	(4.182.941,84)	(3.735.684,82)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	26	(5.316.706,95)	(4.935.736,84)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	27	(109.263,03)	(89.645,81)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	28	1.405.898,21	2.484.099,19
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	29	(699.155,52)	(572.461,97)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(151.597,89)	(363.632,40)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>(393.460,70)</b>	<b>109.135,81</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>30</b>	<b>(690,15)</b>	<b>(1.857,39)</b>
Outras Receitas		5.766,69	5.268,49
Outras Despesas		(6.456,84)	(7.125,88)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>(394.150,85)</b>	<b>107.278,42</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(28.625,48)	(27.386,42)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(18.865,89)	(18.357,28)
Participações nos Resultados de Empregados		(12.384,60)	(43.722,54)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>
<b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

em 30/06/2020 30/06/2019 em reais

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>
Outros resultados abrangentes		-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

em 30/06/2020 30/06/2019 em reais

Eventos	Notas	Capital		Fundo de Reserva	Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar		Estatutárias	Expansão		
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>9.307.585,03</b>	<b>(154.666,51)</b>	<b>7.329.766,99</b>	<b>133.813,48</b>	<b>250.324,84</b>	<b>284.353,66</b>	<b>17.151.177,49</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>								
Ao Capital		149.502,28	-	-	-	-	(149.502,28)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados							(497,72)	(497,72)
Por Subscrição/Realização		565.824,00	3.914,37	-	-	-	-	569.738,37
Por Devolução (-)		(666.942,88)	-	-	-	-	-	(666.942,88)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>							17.812,18	17.812,18
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>9.355.968,43</b>	<b>(150.752,14)</b>	<b>7.329.766,99</b>	<b>133.813,48</b>	<b>250.324,84</b>	<b>152.165,84</b>	<b>17.071.287,44</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>9.160.810,54</b>	<b>(109.049,46)</b>	<b>7.373.214,81</b>	<b>141.054,78</b>	<b>253.040,33</b>	<b>149.741,44</b>	<b>16.968.812,44</b>
Constituição de Reservas				15.387,78	-	-	(15.387,78)	-
Por Subscrição/Realização		407.472,24	(139.968,92)	-	-	-	-	267.503,32
Por Devolução (-)		(560.341,39)	-	-	-	-	-	(560.341,39)
Estorno de Capital		(280,00)	-	-	-	-	-	(280,00)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>							(454.026,82)	(454.026,82)
Fundo de Reserva		-	-	15.387,78	-	-	(15.387,78)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>9.007.661,39</b>	<b>(249.018,38)</b>	<b>7.388.602,59</b>	<b>141.054,78</b>	<b>253.040,33</b>	<b>(319.673,16)</b>	<b>16.221.667,55</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

CNPJ nr.º 07.194.313/0001-77

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

em 30/06/2020 30/06/2019 em reais

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>		<b>(454.026,82)</b>	<b>17.812,18</b>
Participações no Lucro(Sobra)		12.384,60	43.722,54
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		3.113.182,02	6.106.461,48
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		151.597,89	363.632,40
Provisão/Reversão Para Desvalorização De Outros Valores E Bens		-	-
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		-	-
Atualização De Depósitos Em Garantia		-	-
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado		-	-
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Intangível		-	-
Depreciações e Amortizações		654.562,08	896.404,97
		<b>3.477.699,77</b>	<b>7.428.033,57</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(4.740,59)	(258.838,50)
Operações de Crédito		(10.343.638,24)	(4.119.689,49)
Outros Créditos		1.012.733,04	(457.242,18)
Outros Valores e Bens		(14.887,26)	(137.467,18)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista		14.116.935,74	(273.094,07)
Depósitos sob Aviso		2.197,64	1.546,78
Depósitos a Prazo		7.411.539,64	(812.938,88)
Obrigações por Emissão de LCA		(20.931,58)	-
Resultado de Exercícios Futuros		1.187,35	-
Relações Interdependências		(849.627,11)	(1.346.492,53)
Relações Interfinanceiras		(53.582,29)	(40.696,59)
Outras Obrigações		(864.262,19)	(559.433,16)
IRPJ		(28.625,48)	(27.386,42)
CSLL		(18.865,89)	(18.357,28)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>13.823.132,55</b>	<b>(622.055,93)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Aplicação no Intangível		-	(8.469,65)
Aquisição De Imobilizado de Uso		(36.735,99)	(82.420,52)
Aquisição de investimentos		-	(74.114,41)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(36.735,99)</b>	<b>(165.004,58)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
		-	-
Aumento por novos aportes de Capital		267.503,32	569.738,37
Devolução de Capital à Cooperados		(560.341,39)	(666.942,88)
Estorno de Capital		(280,00)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(497,72)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>(293.118,07)</b>	<b>(97.702,23)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>13.493.278,49</b>	<b>(884.762,74)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		54.069.671,61	37.360.080,51
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		67.562.950,10	36.475.317,77
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>13.493.278,49</b>	<b>(884.762,74)</b>



## COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019

(Em reais)

#### 1. Contexto operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **31/01/2005**, filiada à **CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB** 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 HORIZONTE**, sediada à Avenida Arapongas 446 Centro – CEP: 86.700-050 Arapongas - PR, possui **19** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **ARAPONGAS - PR, CAMPO GRANDE - MS, DOURADOS - MS, TRÊS LAGOAS - MS, CORUMBÁ - MS, PONTA PORÃ - MS, COXIM - MS, CASSILÂNDIA - MS, PARANAÍBA - MS, IVINHEMA - MS, NOVA ANDRADINA - MS, SIDROLÂNDIA - MS, CHAPADÃO DO SUL - MS, NAVIRAÍ - MS.**

O **SICOOB HORIZONTE** 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 23/09/2020.

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 CENTRAL UNICOOB**, 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	2.018.484,50	1.261.716,78
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	65.544.465,60	52.807.954,83
<b>TOTAL</b>	<b>67.562.950,10</b>	<b>54.069.671,61</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL UNICOOB conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015. Possuem prazos de vencimento diversos, porém estão disponíveis para resgates a qualquer momento.

A remuneração média da centralização financeira no semestre findo em 30 de junho de 2020 foi de 100,0% (2019 – 100,8%) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Central Unicoob. No semestre findo em 30 de junho de 2020, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 986.121,78 (2019 - R\$ 2.345.943,11), registrada no grupo "ingressos de depósitos intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	270.919,24	266.178,65
<b>TOTAL</b>	<b>270.919,24</b>	<b>266.178,65</b>

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração entre 98% e 101% do CDI. Possuem prazos de vencimento diversos, porém não estão disponíveis para resgates a qualquer momento.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos semestres findos em 30/06/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 4.740,59 e R\$ 6.177,32.

## 6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não circulante	Total	
Empréstimos e títulos descontados	26.501.946,15	10.272.439,49	<b>36.774.385,64</b>	35.757.321,19
Financiamentos	705.454,78	939.564,85	<b>1.645.019,63</b>	1.168.854,65
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.984.677,82	1.430.775,69	<b>3.415.453,51</b>	766.955,93
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>29.192.078,75</b>	<b>12.642.780,03</b>	<b>41.834.858,78</b>	<b>37.693.131,77</b>
(-) Provisões para operações de crédito	(3.904.293,31)	(1.402.795,46)	<b>(5.307.088,77)</b>	(8.395.817,98)
<b>TOTAL</b>	<b>25.287.785,44</b>	<b>11.239.984,57</b>	<b>36.527.770,01</b>	<b>29.297.313,79</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	2.133.666,34	-	-	2.133.666,34	-	2.751.804,31	-
A 0,5% Normal	9.191.937,81	301.002,14	1.588.064,48	11.081.004,43	(55.405,02)	9.541.543,09	(47.707,72)
B 1% Normal	9.545.742,23	298.553,55	1.381.303,14	11.225.598,92	(112.255,99)	6.106.520,72	(61.065,21)
B 1% Vencidas	59.330,55	-	-	59.330,55	(593,31)	143.479,75	(1.434,80)
C 3% Normal	6.894.655,04	733.227,76	446.085,89	8.073.968,69	(242.219,06)	6.631.917,58	(198.957,53)
C 3% Vencidas	113.120,93	-	-	113.120,93	(3.393,63)	423.471,56	(12.704,15)
D 10% Normal	1.798.311,35	102.551,32	-	1.900.862,67	(190.086,27)	2.042.143,33	(204.214,33)
D 10% Vencidas	442.913,45	5.957,49	-	448.870,94	(44.887,09)	413.877,05	(41.387,71)
E 30% Normal	659.660,34	54.964,05	-	714.624,39	(214.387,32)	944.299,57	(283.289,87)
E 30% Vencidas	1.151.032,70	19.929,93	-	1.170.962,63	(351.288,79)	446.168,98	(133.850,69)
F 50% Normal	684.887,95	26.854,14	-	711.742,09	(355.871,05)	783.428,72	(391.714,36)
F 50% Vencidas	723.119,08	-	-	723.119,08	(361.559,54)	524.580,12	(262.290,06)
G 70% Normal	106.570,35	-	-	106.570,35	(74.599,25)	202.184,26	(141.528,98)
G 70% Vencidas	236.250,05	-	-	236.250,05	(165.375,03)	406.803,13	(284.762,19)
H 100% Normal	808.625,13	40.631,33	-	849.256,46	(849.256,46)	1.010.877,38	(1.010.877,38)
H 100% Vencidas	2.224.562,34	61.347,92	-	2.285.910,26	(2.285.910,26)	5.320.032,22	(5.320.032,22)
<b>Total Normal</b>	<b>31.824.056,54</b>	<b>1.557.784,29</b>	<b>3.415.453,51</b>	<b>36.797.294,34</b>	<b>(2.094.080,42)</b>	<b>30.014.718,96</b>	<b>(2.339.355,38)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>4.950.329,10</b>	<b>87.235,34</b>	<b>0,00</b>	<b>5.037.564,44</b>	<b>(3.213.008,35)</b>	<b>7.678.412,81</b>	<b>(6.056.461,82)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>36.774.385,64</b>	<b>1.645.019,63</b>	<b>3.415.453,51</b>	<b>41.834.858,78</b>	<b>(5.307.088,77)</b>	<b>37.693.131,77</b>	<b>(8.395.817,20)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(5.096.740,02)</b>	<b>(175.212,81)</b>	<b>(35.135,94)</b>	<b>(5.307.088,77)</b>		<b>(8.395.817,98)</b>	
<b>Total líquido</b>	<b>31.677.645,62</b>	<b>1.469.806,82</b>	<b>3.380.317,57</b>	<b>36.527.770,01</b>		<b>29.297.313,79</b>	

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	16.317.959,79	10.183.986,36	10.272.439,49	36.774.385,64
Financiamentos	210.358,08	495.096,70	939.564,85	1.645.019,63
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	1.984.677,82	1.430.775,69	3.415.453,51
<b>TOTAL</b>	<b>16.528.317,87</b>	<b>12.663.760,88</b>	<b>12.642.780,03</b>	<b>41.834.858,78</b>

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	5.227.298,00	8.542,63	-	5.235.840,63	13%
Setor privado - indústria	5.541.739,11	28.615,18	-	5.570.354,29	13%
Setor privado - serviços	17.021.696,80	997.870,71	-	18.019.567,51	43%
Pessoa física	8.686.658,67	609.991,11	3.415.453,51	12.712.103,29	30%
Outros	296.993,06	-	-	296.993,06	1%
<b>TOTAL</b>	<b>36.774.385,64</b>	<b>1.645.019,63</b>	<b>3.415.453,51</b>	<b>41.834.858,78</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(8.395.817,98)	(7.530.852,50)
Constituições	(4.519.735,26)	(15.982.021,09)
Reversões	1.884.568,09	7.052.246,25
Transferência para prejuízo	5.723.896,38	8.064.809,36
<b>TOTAL</b>	<b>(5.307.088,77)</b>	<b>(8.395.817,98)</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	2.033.522,02	4,86%	1.863.433,59	4,72%
10 Maiores Devedores	7.356.329,38	17,58%	5.605.969,67	14,19%
50 Maiores Devedores	15.606.110,58	37,30%	12.094.080,72	30,64%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	14.644.435,54	7.634.637,63
Valor das operações transferidas no período	6.854.247,09	9.250.173,12
Valor das operações recuperadas no período	(366.056,37)	(2.199.288,26)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(6.714,73)	(41.086,95)
<b>TOTAL</b>	<b>21.125.911,53</b>	<b>14.644.435,54</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 2.889.441,42**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 7. Outros créditos

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

Modalidade	30/06/2020	31/12/2019
Avais e fianças honrados (7.1)	800.247,54	1.428.671,14
Rendas a receber (7.2)	273.473,39	1.410.532,89
Diversos (7.3)	1.104.254,14	1.003.847,12
(-) Provisões para outros créditos (7.4)	(1.147.877,12)	(1.800.220,16)
<b>TOTAL</b>	<b>1.030.097,95</b>	<b>2.042.830,99</b>

7.1. O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

7.2. Saldo Rendas a Receber está composto por rendas a receber de serviços de cartão de crédito (R\$ 110.017,80), rendas de serviços de convênios a receber (R\$ 22.925,00) e à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB (R\$ 140.530,59) referente ao mês de 06/2020.

7.3 Refere-se a adiantamentos e antecipações detalhados a seguir:

Modalidade	30/06/2020	31/12/2019
Adiantamentos e antecipações salariais	113.957,26	14.410,47
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	101.919,10	165.339,18
Devedores por depósitos em garantia	100.634,66	90.147,82
Impostos e contribuições a compensar (a)	278.220,43	325.218,72
Imposto de renda a recuperar	1.183,11	672,40
Pagamentos a ressarcir	4,67	463,27
Títulos e créditos a receber	397.464,12	394.573,27
Devedores diversos – país	110.870,79	13.021,99
<b>Total</b>	<b>1.104.254,14</b>	<b>1.003.847,12</b>

a) Os principais valores registrados nessa conta contábil de “impostos e contribuições a compensar” se referem a IRPJ e CSLL a compensar de exercícios anteriores no total de R\$ 230.967,70 e outros impostos e contribuições a compensar no valor de R\$ 47.252,73.

7.4. Refere-se a provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, detalhada a seguir:

Modalidade	30/06/2020	31/12/2019
(-) Avais e fianças honrados (a)	(659.626,55)	(1.313.268,02)
(-) Sem características de concessão de crédito	(93.563,68)	(93.563,68)
(-) Provisão - tarifas pendentes	(394.686,89)	(393.388,46)
<b>Total</b>	<b>(1.147.877,12)</b>	<b>(1.800.220,16)</b>

(g) 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 de Risco / Situação	Outros créditos	Avais e fianças honrados	Devedores por compra de valores e bens	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E 30% Normal	-	79.630,18	-	79.630,18	(23.889,05)	50.974,82	(15.292,45)
E 30% Vencidas	-	55.567,33	-	55.567,33	(16.670,20)	88.137,30	(26.441,19)
F 50% Normal	-	2.968,44	-	2.968,44	(1.484,22)	2.225,93	(1.112,97)
F 50% Vencidas	-	63.200,37	-	63.200,37	(31.600,19)	19.573,87	(9.786,94)
G 70% Normal	-	8.104,16	-	8.104,16	(5.672,91)	1.115,42	(780,79)
G 70% Vencidas	-	34.890,78	-	34.890,78	(24.423,55)	22.633,99	(15.843,79)
H 100% Normal	-	11.774,10	-	11.774,10	(11.774,10)	30.376,92	(30.376,92)
H 100% Vencidas	-	544.112,18	-	544.112,18	(544.112,18)	1.213.632,89	(121.3632,89)
<b>Total Normal</b>	-	102.476,88	-	102.476,88	(42.820,28)	84.693,09	84.693,09
<b>Total Vencidos</b>	-	697.770,66	-	697.770,66	(616.806,12)	1.343.978,05	1.343.978,05
<b>Total Geral</b>	-	800.247,54	-	800.247,54	(659.626,40)	1.428.671,14	1.428.671,14
<b>Provisões</b>	-	(659.626,55)	-	(659.626,55)		2.626.535,86	
<b>Total Líquido</b>	-	140.620,99	-	140.620,99		115.403,21	

## 8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Material em Estoque	2.576,00	2.191,00
Despesas Antecipadas (a)	149.740,25	135.237,99
<b>TOTAL</b>	<b>152.316,25</b>	<b>137.428,99</b>

(a) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU.

## 9. Investimentos

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	2.399.832,11	2.399.832,11
Outras participações	1.580,00	1.580,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.401.412,11</b>	<b>2.401.412,11</b>

(a) Refere-se a participações em empresa do grupo, R\$ 1.000,00 administradora de Consórcio Sicoob PR, R\$ 580,00 Unicoob Gestão de Ativos

## 10. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Instalações	10%	4.976.621,94	4.965.790,44
(-) Depreciação acumulada de instalações		(1.494.242,13)	(1.180.606,90)
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.782.315,89	1.769.404,58
(-) Depreciação acum. móveis e equipamentos de uso		(567.513,29)	(482.492,69)
Sistema de comunicação e segurança	20%	571.462,35	569.760,66
Sistema de processamento de dados	20%	2.045.817,92	2.034.526,43
(-) Depreciação acum. outras imobilizações de uso		(1.284.391,46)	(1.042.306,29)
<b>Total dos Imobilizados de Uso</b>		<b>9.376.218,10</b>	<b>9.339.482,11</b>
<b>(-) Total das Depreciações</b>		<b>(3.346.146,88)</b>	<b>(2.705.405,88)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>6.030.071,22</b>	<b>6.634.076,23</b>

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

## 11. Intangível

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	31/12/2019
Ativos intangíveis	-	212.055,24	212.055,24
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	20%	(150.396,59)	(136.575,51)
<b>TOTAL</b>		<b>61.658,65</b>	<b>75.479,73</b>

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

## 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.

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	41.524.565,75	-	27.407.630,01	-
Depósito Sob Aviso	273.575,80	0,20	271.378,16	0,36
Depósito a Prazo	52.432.977,54	0,20	45.021.437,90	0,35
<b>TOTAL</b>	<b>94.231.119,09</b>	-	<b>72.700.446,07</b>	-

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	2.055.578,72	2,18%	2.436.044,58	3,33%
10 Maiores Depositantes	12.425.528,27	13,19%	11.481.146,64	15,70%
50 Maiores Depositantes	31.787.036,59	33,73%	27.987.696,28	38,27%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2020	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(4.705,26)	(15.294,04)
Despesas de Depósitos a Prazo	(794.949,26)	(2.394.075,40)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.590,43)	(4.359,29)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(58.765,12)	(101.285,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(863.010,07)</b>	<b>(2.515.014,23)</b>

### 13. Recursos de aceite e emissão de títulos

Em **30/06/2020** os recursos de aceite e emissão de títulos estavam distribuídos da seguinte forma:

Modalidade	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não circulante	Total	
Recursos Letras de Crédito do Agronegócio	88.886,53	241.140,03	<b>330.026,56</b>	<b>350.958,14</b>

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	(4.590,43)	0,18	(4.359,29)	0,33

### 14. Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos

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

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Recursos do Bancoob	8,50%	28/02/2023	403.022,27	373.755,37	82.103,23	776.777,64
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(31.049,39)	(32.486,35)	(3.159,77)	(88.896,91)
<b>TOTAL</b>			<b>371.972,88</b>	<b>341.269,02</b>	<b>78.943,46</b>	<b>687.880,73</b>

As despesas dessa transação resultaram em 30 de junho de 2020 o montante de R\$ 28.520,94 com o título na demonstração de sobras e perdas de “operações de empréstimos, cessões e repasses”.

## 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
Ordens de pagamento (a)	-	849.627,11
<b>Total</b>	-	<b>849.627,11</b>

(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.

## 16. Outras obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.459,81	-	12.712,79	-
Sociais e estatutárias	747.750,84	-	760.753,76	-
Fiscais e previdenciárias	220.383,95	-	594.503,73	-
Diversas	1.484.958,52	84.399,96	1.686.446,30	233.307,57
<b>TOTAL</b>	<b>2.455.553,12</b>	<b>84.399,96</b>	<b>3.054.416,58</b>	<b>233.307,57</b>

### 16.1 Sociais e estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Resultado de atos com associados (a)	873,43	3.642,32
Cotas de capital a pagar (b)	746.877,41	757.111,44
<b>TOTAL</b>	<b>747.750,84</b>	<b>760.753,76</b>

(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.

### 16.2 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	47.491,37	320.388,86
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros	28.316,08	34.364,23
Impostos e contribuições sobre salários	134.652,12	223.473,58
Outros	9.924,38	16.277,06
<b>Total</b>	<b>220.383,95</b>	<b>594.503,73</b>

### 16.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações por aquisição de bens e direitos	19.459,92	-	17.959,40	-
Obrigações de pagamento em nome de terceiros	34.733,53	-	6.070,83	-
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	936.680,72	-	1.047.558,26	-
Provisão para passivos contingentes	-	72.000,00	-	214.500,00
Provisão para garantias financeiras prestadas (b)	205.528,10	12.399,96	382.627,50	18.807,57
Credores diversos - País	288.556,25	-	232.230,31	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.484.958,52</b>	<b>84.399,96</b>	<b>1.686.446,30</b>	<b>233.307,57</b>

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com salários, 13º salário, férias e provisões para despesas administrativas;

(b) 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 31 de junho de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 5.995.456,54 (R\$ 6.681.498,30 em 31/12/2019), referentes avais prestados 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.

### 17. Resultado de exercícios futuros

O **SICOOB HORIZONTE** utiliza a carta fiança bancária como garantia de pagamento em uma eventual inadimplência por parte do afiançado. A carta fiança é regulamentada pela Resolução 2.325 do Conselho Monetário Nacional (CMN), e concedida pela cooperativa ao afiançado pela contrapartida de cobrança de tarifas e comissões caracterizadas pela renda antecipada ao recurso.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Carta Fiança	1.187,35	-
<b>Total</b>	<b>1.187,35</b>	<b>-</b>

### 18. Instrumentos financeiros

O **SICOOB HORIZONTE** 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.

No semestre findo em **30 de junho de 2020** e exercício findo em 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 diminuiu seu capital social no montante de **R\$ 293.118,07**.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	8.758.643,01	9.051.761,08
Associados	10.722	10.403

#### b) Fundo de reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual 60%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

#### c) Sobras acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 25/04/2020, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2019** 100% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 15.387,78.

## 20. 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	1.000.049,76	975.945,26
Despesas específicas de atos não cooperativos	(140.203,30)	(112.193,93)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(594.954,08)	(462.633,41)
Resultado operacional	264.892,38	401.117,92
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(690,15)	(1.857,39)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	264.202,23	399.260,53
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	216.710,86	358.505,25

## 21. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de adiantamentos a depositantes	119.394,02	226.505,63
Rendas de empréstimos	6.382.835,28	7.594.243,10
Rendas de direitos creditórios descontados	1.001.582,88	1.575.526,82
Rendas de financiamentos	170.281,86	241.883,34
Rendas de financiamentos rurais - Aplic. com recursos direcionados à vista (obrigatórios)	44.896,40	28.891,45
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	2.275,45	13.968,57
(-) Despesas de cessão de operações de crédito	(99,37)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	366.056,37	343.012,65
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	4.740,59	321,58
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	-	0,20
Ingressos de depósitos intercooperativos	986.121,78	1.065.797,42
<b>TOTAL</b>	<b>9.078.085,26</b>	<b>11.090.150,76</b>

## 22. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado (a)	(863.010,07)	(1.246.787,05)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(28.520,94)	(28.764,39)
Provisões para operações de crédito	(3.868.444,45)	(6.283.431,84)
Provisões para outros créditos	(683.615,80)	(1.214.583,07)
Operações de crédito de liquidação duvidosa	1.233.277,28	1.334.373,69
Outros créditos de liquidação duvidosa	205.600,95	57.179,74
<b>TOTAL</b>	<b>4.004.713,03</b>	<b>7.382.012,92</b>

a) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(4.705,26)	(7.960,05)
Despesas de Depósitos a Prazo	(794.949,26)	(1.190.342,21)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.590,43)	
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(58.765,12)	(48.484,79)
<b>TOTAL</b>	<b>(863.010,07)</b>	<b>(1.246.787,05)</b>

## 23. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	562.943,35	685.334,87
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos	681.049,53	475.272,35
Rendas de Garantias Prestadas	525,65	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.244.518,53</b>	<b>1.160.607,22</b>

## 24. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	669.937,07	629.833,28
Rendas de Serviços Prioritários - PF	288.640,58	324.454,18
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	-	28,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.383.837,91	1.499.137,94
<b>TOTAL</b>	<b>2.342.415,56</b>	<b>2.453.453,40</b>

## 25. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(7.712,00)	(25.331,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(256.370,38)	(419.712,08)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.003.523,66)	(878.823,87)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(815.296,10)	(707.287,55)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.087.438,10)	(1.662.259,16)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(2.365,00)	(10.729,75)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(10.236,60)	(31.541,41)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.182.941,84)</b>	<b>(3.735.684,82)</b>

## 26. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(153.253,16)	(126.682,86)
Despesas de Aluguéis	(500.408,30)	(420.119,51)
Despesas de Comunicações	(245.856,50)	(248.281,69)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(24.704,31)	(21.044,72)
Despesas de Material	(78.731,46)	(93.587,77)
Despesas de Processamento de Dados	(632.940,90)	(371.645,80)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(23.029,84)	(26.981,78)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(1.120,00)	(4.596,80)
Despesas de Publicações	(3.334,00)	-
Despesas de Seguros	(75.945,79)	(49.753,18)

Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(486.642,71)	(579.841,44)
Despesas de Serviços de Terceiros	(373.747,86)	(396.956,02)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(368.902,34)	(270.107,38)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(335.043,21)	(271.206,71)
Despesas de Transporte	(178.619,57)	(156.299,67)
Despesas de Viagem ao Exterior	(1.546,10)	-
Despesas de Viagem no País	(102.415,01)	(191.693,29)
Despesas de Amortização	(13.821,08)	(20.837,72)
Despesas de Depreciação	(640.741,00)	(875.567,25)
Outras Despesas Administrativas	(126.761,84)	(89.599,56)
Emolumentos judiciais e cartorários	(372.740,67)	(101.833,46)
Contribuição a OCE	(7.570,20)	(22.860,60)
Rateio de despesas da Central	(513.375,74)	(520.361,50)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(55.455,36)	(75.878,13)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.316.706,95)</b>	<b>(4.935.736,84)</b>

## 27. Outros dispêndios/despesas tributárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas tributárias	(35.303,59)	(25.106,28)
Despesas de imposto sobre serviços de qualquer natureza - ISS	(27.457,12)	(19.158,07)
Despesas de contribuição ao COFINS	(40.002,00)	(39.037,82)
Despesas de contribuição ao PIS/PASEP	(6.500,32)	(6.343,64)
<b>TOTAL</b>	<b>(109.263,03)</b>	<b>(89.645,81)</b>

## 28. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	156.361,02	935.548,18
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	335.104,90	343.047,93
Deduções e abatimentos	1.095,71	2.687,52
Atualização depósitos judiciais	-	-
Rendas oriundas de cartões de crédito	913.336,58	1.202.815,56
<b>TOTAL</b>	<b>1.405.898,21</b>	<b>2.484.099,19</b>

## 29. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(9.233,08)	-
Outras Despesas Operacionais	(99.104,02)	(352.934,43)
Descontos concedidos - operações de crédito	(110.062,96)	(1.639,45)
Cancelamento - tarifas pendentes	(480.755,46)	(217.888,09)
<b>TOTAL</b>	<b>(699.155,52)</b>	<b>(572.461,97)</b>

## 30. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Ganhos de Capital	5.766,69	4.987,16
Outras Rendas não Operacionais	-	281,33
(-) Perdas de Capital	(1.207,26)	(5.703,57)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(15,72)	-
(-) Outras Despesas não Operacionais	(5.233,86)	(1.422,31)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(690,15)</b>	<b>(1.857,39)</b>

## 31. 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	1.240.411,71	1,3420%	15.962,51
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	100.646,18	0,1089%	5,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.341.057,89</b>	<b>1,4509%</b>	<b>15.967,51</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>1.233.062,00</b>	<b>3,7678%</b>	

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	5.344,46	26,72	0,2849%
Conta Garantida	37,10	1,11	0,0012%
Empréstimo	263.714,96	2.174,15	1,0745%
Títulos Descontados	22.372,57	223,72	0,3046%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.526.357,10	3,6909%	0%
Depósitos a Prazo	1.238.978,59	2,3361%	0,2130%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas	Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva
Desconto de Cheques	1,2500%	1,8900%
Empréstimos	1,2650%	3,5100%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,6313%	97,5400%

(\*) 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	4,0413%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,3257%
Aplicações Financeiras	3,7678%

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
Empréstimo	210.000,00

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

2020	2019
124.824,39	116.467,95

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	(7.712,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(256.370,38)
Encargos Sociais	(58.334,47)
Plano de Saúde	(11.952,38)

### 32. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC UNICOOB - SICOOB CENTRAL UNICOOB**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL UNICOOB** 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 HORIZONTE** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL UNICOOB** 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 CENTRAL UNICOOB**:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>	<b>67.944.297,71</b>	<b>55.207.786,94</b>
Centralização financeira	65.544.465,60	52.807.954,83
Investimentos	2.399.832,11	2.399.832,11

### 33. Gerenciamento de risco

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



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

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

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

### **33.1 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).

### **33.2 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.

### **33.3 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.

### **33.4 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.

### **33.5 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).

## **34. 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.



### 35. 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)	15.387.826,72	16.180.831,38
Ativo Ponderado por Risco RWA	73.958.867,49	65.545.635,28
Índice de Basileia - %	20,81	24,69
Imobilizado para Cálculo do limite	6.031.651,22	6.868.913,83
Índice de imobilização (limite 50%) - %	39,20	42,45

### 36. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	37.000,00	100.634,66	178.500,00	90.147,82
Outros	35.000,00	-	36.000,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>72.000,00</b>	<b>100.634,66</b>	<b>214.500,00</b>	<b>90.147,82</b>

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB HORIZONTE**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, no montante de R\$ 970.843,70 os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 472.246,15, sendo que para as perdas prováveis a cooperativa constituiu provisão, conforme apresentado na nota 16.3. Essas ações abrangem, basicamente, ações trabalhistas e cíveis acerca das principais características das ações, quando relevantes.

ARAPONGAS-PR, 30 de junho de 2020

**VALDECIR JOSE BERGAMO**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO

**MARILZA LAVEZO**  
CONTADOR 049349/O-9 PR