

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU
ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL
4028 - SICOOB COFAL
BALANÇO PATRIMONIAL**

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		211.370.393,92	202.948.409,70
Circulante		144.754.798,42	134.479.756,94
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	120.284.740,75	111.682.907,51
Disponibilidades		248.716,17	408.563,40
Centralização Financeira	5	120.036.024,58	111.274.344,11
Operações de Crédito	6	23.526.284,95	21.930.187,13
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		24.283.089,16	22.453.416,88
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(756.804,21)	(523.229,75)
Outros Créditos	7	860.193,69	808.051,99
Avais e Fianças Honrados	7.e	18.487,46	-
Rendas a Receber		319.335,35	484.557,02
Diversos		393.247,19	184.162,79
Créditos Tributários		139.332,18	139.332,18
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7.e	(10.208,49)	-
Outros Valores e Bens	8	83.579,03	58.610,31
Outros Valores e Bens		1.204,00	1.064,00
Despesas Antecipadas		82.375,03	57.546,31
Não Circulante		66.615.595,50	68.468.652,76
Realizável a Longo Prazo		59.461.296,88	61.780.222,30
Operações de Crédito	6	57.289.025,04	59.621.528,40
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		58.482.844,92	60.704.023,02
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(1.193.819,88)	(1.082.494,62)
Outros Créditos	7	2.172.271,84	2.158.693,90
Devedores por Depósitos em Garantia		2.172.271,84	2.158.693,90
Permanente		7.154.298,62	6.688.430,46
Investimentos	9	6.262.283,39	5.810.159,37
Participação em Cooperativa Central de Credito		4.567.485,69	4.231.541,53
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		1.694.797,70	1.578.617,84
Imobilizado de Uso	10	844.321,65	852.337,41
Imovéis de Uso		754.253,51	754.253,51
Outras Imobilizações de Uso		1.231.363,30	1.171.616,69
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(1.141.295,16)	(1.073.532,79)
Intangível	11	47.693,58	25.933,68
Ativos Intangíveis		132.744,17	105.075,20
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(85.050,59)	(79.141,52)
Total do Ativo		211.370.393,92	202.948.409,70

PASSIVO		162.826.665,21	158.164.108,00
Circulante		160.576.990,91	155.816.133,26
Depósitos	12	157.982.083,34	150.087.378,36
Depósitos à Vista		10.260.481,63	9.055.661,72
Depósitos Sob Aviso		2.031.432,51	2.004.853,58
Depósitos à Prazo		145.690.169,20	139.026.863,06
Relações Interdependências	13	27.701,07	99.800,00
Recursos em Trânsito de Terceiros		27.701,07	99.800,00
Outras Obrigações	14	2.567.206,50	5.628.954,90
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		67.025,86	9.698,80
Sociais e Estatutárias		1.373.945,10	1.490.743,66
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		187.689,94	248.450,42
Diversas		938.545,60	3.880.062,02
Não Circulante		2.249.674,30	2.347.974,74
Depósitos	12	28.541,95	146.626,50
Depósitos à Prazo		28.541,95	146.626,50
Outras Obrigações	14	2.221.132,35	2.201.348,24
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		2.221.132,35	2.201.348,24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	48.543.728,71	44.784.301,70
Capital Social		22.713.755,14	22.169.636,77
De Domiciliados No País		22.713.965,14	22.169.736,77
(-) Capital a Realizar		(210,00)	(100,00)
Outros Resultados Abrangentes		-	-
Reserva de Sobras		19.382.950,08	19.401.966,29
Sobras ou Perdas Acumuladas	16.c	6.447.023,49	3.212.698,64
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		211.370.393,92	202.948.409,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU
ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL**

**4028 - SICOOB COFAL
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		8.820.217,34	9.649.078,01
Operações de Crédito	17	6.798.987,52	6.880.016,47
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.021.229,82	2.769.061,54
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira		(2.918.255,23)	(3.483.268,19)
Operações de Captação no Mercado	12.b	(2.537.502,23)	(3.520.012,13)
Provisão para Operações de Créditos		(380.753,00)	36.743,94
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		5.901.962,11	6.165.809,82
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(2.657.184,49)	(2.822.400,65)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	19	761.100,89	650.313,13
Rendas (Ingressos) de Tarifas	20	109.662,84	115.658,40
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	21	(2.476.330,60)	(2.498.098,38)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	22	(1.289.163,20)	(1.268.593,87)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(100.637,86)	(89.309,72)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	23	452.152,88	506.175,92
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais		(42.187,41)	(184.980,34)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(71.782,03)	(53.565,79)
Resultado Operacional		3.244.777,62	3.343.409,17
Outras Receitas e Despesas	25	612,09	(1.187,55)
Outras Receitas		677,28	390,85
Outras Despesas		(65,19)	(1.578,40)
Resultado Antes da Tributação e Participações		3.245.389,71	3.342.221,62
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(17.212,10)	(15.912,95)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(12.868,97)	(11.155,30)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.215.308,64	3.315.153,37
Destinações Legais e Estatutárias		-	-
FATES		-	-
Reserva Legal		-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		3.215.308,64	3.315.153,37
Juros ao Capital		-	-
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		3.215.308,64	3.315.153,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE
MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL**
4028 - SICOOB COFAL
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas		3.215.308,64	3.315.153,37
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		3.215.308,64	3.315.153,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL

**4028 - SICOOB COFAL
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais			-
Sobras/Perdas do Período		3.215.308,64	3.315.153,37
Distribuição de Sobras e Dividendos		(205.234,69)	(330.019,10)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		380.753,00	(36.743,94)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		71.782,03	53.565,79
Destinações de Sobras	16c.1	-	(85.143,32)
Atualização De Depósitos Em Garantia		(13.577,94)	(25.847,43)
Depreciações e Amortizações		73.671,44	64.416,58
		3.522.702,48	2.955.381,95
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito		355.652,54	(11.298.038,49)
Outros Créditos		(52.141,70)	(168.672,23)
Outros Valores e Bens		(24.968,72)	17.093,25
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista		1.204.819,91	(721.535,96)
Depósitos sob Aviso		26.578,93	49.242,08
Depósitos a Prazo		6.545.221,59	13.041.694,18
Relações Interdependências		(72.098,93)	75.600,00
Outras Obrigações		(3.083.665,25)	(12.042.979,08)
IRPJ		(17.212,10)	(15.912,95)
CSLL		(12.868,97)	(11.155,30)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		8.392.019,78	(8.119.282,55)
Atividades de Investimentos			
Recebimento Dividendos		116.179,17	207.980,15
Distribuição Sobras da Central		89.055,52	122.038,95
Aplicação no Intangível		(27.668,97)	(10.935,56)
Aquisição De Imobilizado de Uso		(59.746,61)	(59.872,10)
Aquisição de investimentos		(452.124,02)	(388.354,62)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(334.304,91)	(129.143,18)
Atividades de Financiamentos		-	-
Aumento por novos aportes de Capital		989.543,94	897.875,71
Devolução de Capital à Cooperados		(445.355,57)	(1.570.430,72)
Estorno de Capital		(70,00)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	(3.179.229,32)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		544.118,37	(3.851.784,33)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.601.833,24	(12.100.210,06)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		111.682.907,51	98.951.922,87
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		120.284.740,75	86.851.712,81
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.601.833,24	(12.100.210,06)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL

4028 - SICOOB COFAL

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	Expansão		
Saldo em 31/12/2018		21.255.425,74	-	17.460.244,63	335.372,34	3.264.372,64	42.315.415,35
Destinações de Sobras Exercício Anterior:							
Outras Destinações	16c.1					(85.143,32)	(85.143,32)
Em Conta Corrente do Associado						(3.179.229,32)	(3.179.229,32)
Por Subscrição/Realização		916.025,71	(18.150,00)			-	897.875,71
Por Devolução (-)		(1.570.430,72)				-	(1.570.430,72)
Sobras ou Perdas Líquidas						3.315.153,37	3.315.153,37
Saldo em 30/06/2019		20.601.020,73	(18.150,00)	17.460.244,63	335.372,34	3.315.153,37	41.693.641,07
Saldo em 31/12/2019		22.169.736,77	(100,00)	19.066.593,95	335.372,34	3.212.698,64	44.784.301,70
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		989.653,94	(110,00)			-	989.543,94
Por Devolução (-)		(445.355,57)				-	(445.355,57)
Estorno de Capital		(70,00)				-	(70,00)
Reversões de Reservas				-	(19.016,21)	19.016,21	-
Sobras ou Perdas Líquidas						3.215.308,64	3.215.308,64
Saldo em 30/06/2020		22.713.965,14	(210,00)	19.066.593,95	316.356,13	6.447.023,49	48.543.728,71

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30/06/2020 E 2019 E EXERCÍCIO 2019

(Em R\$)

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA. - SICOOB COFAL, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 01/10/1980, filiada à CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE 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 COFAL** possui 02 Postos de Atendimento (PA) em Belo Horizonte - MG

O **SICOOB COFAL** 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 28/07/2020.

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.

Balanço Patrimonial comparativo 06/2020 com 12/2019 e as demais demonstrações 06/2020 com 06/2019.

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 CECREMGE** 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.

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	248.716,17	408.563,40
Relações interfinanceiras - centralização financeira	120.036.024,58	111.274.344,11
TOTAL	120.284.740,75	111.682.907,51

5. Relações interfinanceiras

Em **30 de junho de 2020 e 31/12/2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	120.036.024,58	0,00	111.274.344,11	0,00
TOTAL	120.036.024,58	0,00	111.274.344,11	0,00

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOB CENTRAL CECREMGE conforme determinado no artigo 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em **30/06/2020** e **31/12/2019** foram respectivamente **R\$ 2.021.229,82** e **R\$ 5.545.683,82**, com taxa média de **100,23%** e **101,81%** do CDI nos respectivos períodos.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos	24.268.686,85	58.471.213,71	82.739.900,56	83.157.439,90
Financiamentos	14.402,31	11.631,21	26.033,52	0,00
Total de Operações de Crédito	24.283.089,16	58.482.844,92	82.765.934,08	83.157.439,90
(-) Provisões para Operações de Crédito	(756.804,21)	(1.193.819,88)	(1.950.624,09)	(1.605.724,37)
TOTAL	23.526.284,95	57.289.025,04	80.815.309,99	81.551.715,53

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/ Financiamento	A.D / Cheque Especial	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	22.239.612,24	725,11	22.240.337,35	0,00	19.203.052,54	0,00
A 0,5% Normal	36.645.975,82	154.867,65	36.800.843,47	(184.004,32)	40.499.623,11	(202.498,14)
B 1% Normal	8.884.243,09	26.841,25	8.911.084,34	(89.110,84)	9.011.827,01	(90.118,27)
B 1% Vencidas	0,00	380,57	380,57	(3,81)	17.628,63	(176,30)
C 3% Normal	8.058.710,94	243.203,65	8.301.914,59	(249.057,54)	9.020.463,97	(270.613,93)
C 3% Vencidas	929.239,37	10.059,11	939.298,48	(28.179,05)	168.822,94	(5.064,70)
D 10% Normal	3.055.150,86	147.856,66	3.203.007,52	(320.300,75)	3.371.052,45	(337.105,26)
D 10% Vencidas	122.114,68	12.025,74	134.140,42	(13.414,04)	295.400,35	(29.540,05)
E 30% Normal	1.109.366,65	52.045,09	1.161.411,74	(348.423,62)	955.797,55	(286.739,28)
E 30% Vencidas	33.759,12	972,64	34.731,76	(10.419,58)	23.557,34	(7.067,21)
F 50% Normal	274.097,60	45.308,82	319.406,42	(159.703,21)	215.627,24	(107.813,63)
F 50% Vencidas	170.409,95	28,32	170.438,27	(85.219,14)	159.846,92	(79.923,47)
G 70% Normal	54.419,87	10.515,36	64.935,23	(45.454,66)	12.752,78	(8.926,96)
G 70% Vencidas	220.145,56	2.089,06	222.234,62	(155.564,23)	72.833,02	(50.983,12)
H 100% Normal	102.696,87	1.041,89	103.738,76	(103.738,76)	101.522,49	(101.522,49)
H 100% Vencidas	156.476,56	1.553,98	158.030,54	(158.030,54)	27.631,56	(27.631,56)
Total Normal	80.424.273,94	682.405,48	81.106.679,42	(1.499.793,70)	82.391.719,14	(1.405.337,96)
Total Vencidos	1.632.145,24	27.109,42	1.659.254,66	(450.830,39)	765.720,76	(200.386,41)
Total Geral	82.056.419,18	709.514,90	82.765.934,08	(1.950.624,09)	83.157.439,90	(1.605.724,37)
Provisões	(1.875.998,49)	(74.625,60)	(1.950.624,09)		(1.605.724,37)	
Total Líquido	80.180.420,69	634.889,30	80.815.309,99		81.551.715,53	

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
Empréstimo	8.252.452,07	15.306.719,88	58.471.213,71	82.030.385,66
Financiamento	3.630,45	10.771,86	11.631,21	26.033,52
Conta corrente	709.514,90	0,00	0,00	709.514,90
TOTAL	8.965.597,42	15.317.491,74	58.482.844,92	82.765.934,08

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Serviços	865.984,64	0,00	865.984,64	1%
Pessoa Física	81.873.915,92	26.033,52	81.899.949,44	99%
TOTAL	82.739.900,56	26.033,52	82.765.934,08	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	1.605.724,37	1.742.511,41
Constituições/reversões	370.544,51	(63.155,64)
Transferência para prejuízo	(25.644,79)	(73.631,40)
TOTAL	1.950.624,09	1.605.724,37

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	865.918,19	1,00%	921.284,39	1,00%
10 Maiores Devedores	6.053.674,43	7,00%	6.075.582,46	7,00%
50 Maiores Devedores	20.623.382,29	25,00%	20.622.210,01	25,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	713.326,66	693.505,35
Valor das operações transferidas no período	25.644,79	73.631,40
Valor das operações recuperadas no período	(29.227,33)	(53.810,09)
TOTAL	709.744,12	713.326,66

7. Outros créditos

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	18.487,46	0,00		
Serviços prestados a receber (b)	45.950,18	0,00	57.517,82	0,00
Outras rendas a receber (b)	5.296,63	0,00	7.096,75	0,00
Rendimentos Centralização Financeira - Central (c)	268.088,54	0,00	419.942,45	0,00
Diversos				
Adiantamento e Antecipações salariais	40.549,26	0,00	0,00	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	21.394,72	0,00	2.148,98	0,00
Adiantamentos por conta de imobilizações	19.500,00	0,00	0,00	0,00
Devedores por depósitos em garantia (d)	0,00	2.172.271,84	0,00	2.158.693,90
Impostos e contribuições a compensar	139.332,18	0,00	139.332,18	0,00
Títulos e créditos a receber	1.273,20	0,00	1.369,55	0,00
Devedores diversos – país	310.530,01	0,00	180.644,26	0,00
(-) Provisões para outros créditos (e)	(10.208,49)	0,00	0,00	0,00
TOTAL	860.196,69	2.172.271,84	808.051,99	2.158.693,90

(a) 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.

(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de cartão de crédito (R\$ 42.713,95), rendas de serviços de convênios a receber (R\$ 8.532,86).

(c) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB CENTRAL CECREMGE.

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos (R\$ 365.197,71), COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$ 1.807.074,13).

(e) 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% Vencidas	0,00	7.305,13	0,00	7.305,13	(2191.54)	0,00	0,00
F 50% Vencidas	0,00	2.249,32	0,00	2.249,32	(1124.66)	0,00	0,00
G 70% Vencidas	0,00	6.802,45	0,00	6.802,45	(4761.71)	0,00	0,00
H 100% Vencidas	0,00	2.130,56	0,00	2.130,56	(2130.56)	0,00	0,00
Total Vencidos	0,00	18.487,46	0,00	18.487,46	(10.208,47)	0,00	0,00
Total Geral	0,00	18.487,46	0,00	18.487,46	(10.208,47)	0,00	0,00
Provisões	0,00	(10.208,47)	0,00	(10.208,47)		0,00	
Total Líquido	0,00	8.278,99	0,00	8.278,99		0,00	

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Material em Estoque	1.204,00	0,00	1.064,00	0,00
Despesas Antecipadas	82.375,03	0,00	57.546,31	0,00
TOTAL	83.579,03	0,00	58.610,31	0,00

As despesas antecipadas, referem-se aos prêmios de seguros, assinatura de periódicos, processamento de dados, contribuição cooperativista, IPTU.

9. Investimentos

Em **30 de junho de 2020** e **31/12/2019**, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito (b)	4.567.485,69	4.231.541,53
Participações inst financ controlada coop crédito (a)	1.694.797,70	1.578.617,84
TOTAL	6.262.283,39	5.810.159,37

(a) Refere-se a ações do BANCOOB.

(b) Refere-se a cotas de capital do SICOOB CENTRAL CECREMGE.

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
Imobilizado em Curso		0,00	11.130,56
Terrenos		189.224,04	189.224,04
Edificações	4%	565.029,47	565.029,47
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(417.160,24)	(405.859,60)
Instalações	10%	45.399,10	161.974,44
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(27.953,11)	(47.645,71)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	468.156,45	460.992,90
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(668.980,93)	(279.668,06)
Sistema de Comunicação	20%	0,00	38.100,30
Sistema de Processamento de Dados	20%	444.935,30	381.221,68
Sistema de Segurança	10%	156.297,11	118.196,81
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	116.575,34	0,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(27.200,88)	(340.359,42)
TOTAL		844.321,65	852.337,41

11. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da Cooperativa, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	Taxa de Amortização	30/06/2020	31/12/2019
Sistema de Processamento de Dados – Software		92.744,17	65.075,20
Direito de Uso		40.000,00	40.000,00
TOTAL		132.744,17	105.075,20
Amortização acumulada	10% e 20%	(85.050,59)	(79.141,52)
TOTAL		47.693,58	25.933,68

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.

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	10.260.481,63		9.055.661,72	
Depósito Sob Aviso	2.031.432,51	0,21	2.004.853,58	0,37
Depósito a Prazo	145.718.711,15	0,21	139.173.489,56	0,36
TOTAL	158.010.625,29		150.234.004,86	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	8.875.725,79	6,00%	7.326.409,24	5,00%
10 Maiores Depositantes	29.821.720,67	19,00%	27.160.332,56	19,00%
50 Maiores Depositantes	70.371.367,48	46,00%	66.545.280,40	45,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(35.070,74)	(60.026,02)
Despesas de Depósitos a Prazo	(2.389.172,01)	(3.368.368,33)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(113.259,48)	(91.617,78)
TOTAL	(2.537.502,23)	(3.520.012,13)

13. 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	27.000,00	0,00	99.800,00	0,00
TOTAL	27.000,00	0,00	99.800,00	0,00

Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

14. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	67.025,86	0,00	9.698,80	0,00
Sociais e Estatutárias	1.373.945,10	0,00	1.490.743,66	0,00
Fiscais e Previdenciárias	187.689,94	0,00	248.450,42	0,00
Diversas	938.545,60	2.221.132,35	3.880.062,02	2.201.348,24
TOTAL	2.567.206,50	2.221.132,35	5.628.954,90	2.201.348,24

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados(a)	245.839,47	0,00	535.449,77	0,00
Resultado de Atos com não Associados	91.848,84	0,00	91.848,84	0,00
Sobras Líquidas a Distribuir(b)	200.605,91	0,00	213.232,84	0,00
Cotas de Capital a Pagar(b)	835.650,88	0,00	650.212,21	0,00
TOTAL	1.373.945,10	0,00	1.490.743,66	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 10% 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) Os valores das contas de Capital a pagar e Sobras a distribuir estão à disposição dos cooperados que não fazem mais parte da cooperativa.

14.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	3.003,94	0,00	0,00	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	10.309,90	0,00	16.000,11	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	134.070,39	0,00	184.407,44	0,00
Outros	40.305,71	0,00	48.042,87	0,00
TOTAL	187.689,94	0,00	248.450,42	0,00

14.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	722.449,53	0,00	572.994,56	0,00
Provisão para Passivos Contingentes	0,00	2.221.132,35	0,00	2.201.348,24
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	113.046,52	0,00	102.735,75	0,00
Credores Diversos - País	103.049,55	0,00	3.204.331,71	0,00
TOTAL	938.545,60	2.221.132,35	3.880.062,02	2.201.348,24

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal (R\$ 550.347,86), provisão de despesas com aluguel (R\$ 13.006,43), comunicação (R\$ 7.279,85), processamento de dados (R\$ 2.591,43), assessoria técnica (R\$ 10.950,66), seguro prestamista (R\$ 75.883,17), provisão de despesas com cartões (R\$ 18.895,42) e outras (R\$ 43.494,71).

(b) Refere-se à contabilização, a partir de 30/09/2015, da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 30 de Junho de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 4.187.730,37 (R\$ 5.007.768,46 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.

15. Instrumentos financeiros

O **SICOOB COFAL** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo.

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

16. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 544.118,37 com recursos provenientes de capitalização mensal e novos associados.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	22.713.755,14	22.169.636,77
Associados	3.002	2.935

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, 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.

Está constituída de R\$ 3.212.698,64 referente as sobras do exercício 2019, reversão de reserva de expansão de R\$ 19.016,21 e as sobras do primeiro semestre de 2020 no valor de R\$ 3.215.308,64 totalizando em R\$ 6.447.023,49.

Conforme limite da Lei 14.030 de 28/07/2020 em razão da pandemia do COVID-19 a Cooperativa realizou a Assembleia Geral Ordinária em 25/07/2020.

c.1) O valor de R\$ 85.143,32 na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL refere-se a empréstimos quitados com rateio de R\$ 7.874,18, devolução de sobras a ex cooperados em espécie no valor de R\$ 4.626,60 e R\$ 72.642,54 transferido para sobras a distribuir.

17. Receitas de operações de credito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.836,75	1.794,55
Rendas de Empréstimos	6.766.842,45	6.841.802,33
Rendas de Financiamentos	1.080,99	0,00
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	29.227,33	36.419,59
TOTAL	6.798.987,52	6.880.016,47

18. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Captação	(2.537.502,23)	(3.520.012,13)
Provisões para Operações de Credito	(861.065,96)	(603.012,23)
Provisões para Outros Créditos	(10.208,49)	0,00
TOTAL	(3.408.776,68)	(4.123.024,36)

19. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	352,80	473,20
Rendas de outros serviços	760.748,09	649.839,93
TOTAL	761.100,89	650.313,13

20. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	220,50	110,25
Rendas de Serviços Prioritários - PF	104.445,25	101.069,10
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.571,59	12.483,90
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	3.425,50	1.955,15
TOTAL	109.662,84	115.658,40

21. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(27.658,50)	(32.619,27)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(462.928,37)	(479.715,02)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(284.617,50)	(277.514,22)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(506.048,93)	(518.358,05)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.139.909,37)	(1.130.550,01)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(48.903,93)	(47.332,55)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(6.264,00)	(12.009,26)
TOTAL	(2.476.330,60)	(2.498.098,38)

22. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(25.296,53)	(31.409,53)
Despesas de Aluguéis	(84.925,44)	(80.538,87)
Despesas de Comunicações	(74.667,02)	(78.225,80)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(22.413,29)	(21.447,00)
Despesas de Material	(6.229,14)	(12.323,21)
Despesas de Processamento de Dados	(170.031,41)	(140.894,57)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.325,00)	(5.939,53)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(4.283,10)	(4.283,10)
Despesas de Seguros	(15.569,93)	(13.203,66)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(248.222,63)	(226.755,31)
Despesas de Serviços de Terceiros	(85.237,18)	(90.107,70)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(81.912,00)	(100.026,74)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(102.347,68)	(104.678,70)
Despesas de Transporte	(19.062,59)	(25.338,44)
Despesas de Amortização	(5.909,07)	(4.150,72)
Despesas de Depreciação	(67.762,37)	(60.265,86)
Outras Despesas Administrativas	(187.134,29)	(191.638,92)
Emolumentos judiciais e cartorários	(1.207,84)	(693,55)

Contribuição a OCE	(37.454,73)	(33.986,69)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(48.171,96)	(42.685,97)
TOTAL	(1.289.163,20)	(1.268.593,87)

23. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	18.913,87	1.504,88
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	61.471,26	48.151,09
Dividendos	116.179,17	207.980,15
Distribuição de sobras da central	89.055,52	122.038,95
Atualização depósitos judiciais	13.577,94	25.847,43
Outras rendas operacionais	3.777,28	0,00
Rendas oriundas de cartões de crédito	149.177,84	100.653,42
TOTAL	452.152,88	506.175,92

24. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Provisões Passivas	(71.782,03)	(53.565,79)
Outras Despesas Operacionais	(40.168,44)	(165.922,58)
Cancelamento - tarifas pendentes	(860,75)	(72,70)
TOTAL	(112.811,22)	(219.561,07)

25. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Ganhos de Capital	677,28	390,85
(-) Perdas de Capital	(65,19)	(1.578,40)
Resultado Líquido	612,09	(1.187,55)

26. Partes Relacionadas

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

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.

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	30.027,00	0,1470%	0,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	231.993,73	1,1358%	1.917,40
TOTAL	262.020,73	1,2828%	1.917,40
Montante das Operações Passivas	1.054.826,30	3,0784%	

b) Operações ativas e passivas – saldo no primeiro semestre de 2020:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	5.892,76	174,50	0,8306%
Empréstimo	1.477.807,69	16.981,76	1,8015%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	188.351,07	1,8374%	0%
Depósitos a Prazo	8.016.788,96	5,4259%	0,2082%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, empréstimos, 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.
Empréstimos	1,3944%
Aplicação Financeira - Pré Fixada	0,5032%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	96,2143%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	1,2927%
Aplicações Financeiras	3,0784%

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimo	134.133,36

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

AS COBRIGAÇÕES PRESTADAS A PARTES RELACIONADAS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020 (R\$)	
Pessoa Física	106.465,69

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020 (R\$)	
Honorários	(367.045,57)
Cédulas de Presença	(95.882,80)

27. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DOS PODERES LEGISLATIVOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DO SEU ÓRGÃO AUXILIAR LTDA - SICOOB COFAL - , em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE - SICOOB CENTRAL CECREMGE, que representa o grupo formado

por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL CECREMGE**, 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 CECREMGE** 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 COFAL** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL CECREMGE** 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 CECREMGE**:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 05)	120.036.024,58	111.274.344,11
Ativo Permanente - Investimentos (nota 09)	4.567.485,69	4.231.541,53

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CECREMGE, em 31 de dezembro de 2019, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28 de fevereiro de 2020, com opinião sem modificação. A auditoria das demonstrações contábeis referente à data base 30 de junho 2020 não foi concluída até a data da aprovação das demonstrações objeto dessa publicação.

28. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

28.1 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).

28.2 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.

28.3 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.

28.4 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.

28.5 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).

29. Seguros contratados – Não auditado

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

30. 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 (PR)	44.348.479,73	40.611.030,44

31. 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
PIS	365.197,71	365.197,71	362.932,31	362.932,31
COFINS	1.807.074,13	1.807.074,13	1.795.761,59	1.795.761,59
OUTRAS CONTINGÊNCIAS FISCAIS	48.860,41		42.654,34	
TOTAL	2.221.132,35	2.172.271,84	2.201.348,24	2.158.693,90

Belo Horizonte/MG, 28 de julho de 2020.

Wagner Dias da Silva
Diretor-Geral

José Ramos dos Santos
Diretor Financeiro e Comercial

Luiz Antônio Dias
Diretor Administrativo e de Normas

Cláudia Regina da Fonseca
Contadora - CRC/MG -070.832/0-4