



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO
3054 - SICOOB CREDI-RURAL
BALANÇO PATRIMONIAL

		Valores em R\$	
	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		2.076.086.450	1.450.812.788
Circulante		1.612.419.498	1.135.603.253
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	736.656.205	334.262.790
Disponibilidades		15.306.553	14.746.162
Centralização Financeira		711.757.275	310.092.099
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		9.592.377	9.424.529
Operações de Crédito	5	871.194.710	797.945.571
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		289.614.343	265.589.099
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(14.707.066)	(10.779.000)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		607.940.204	551.106.312
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(11.652.771)	(7.970.841)
Outros Créditos	6	3.972.048	3.233.859
Avais e Fianças Honrados		105.469	73.969
Rendas a Receber		1.858.295	1.591.665
Diversos		720.434	280.470
Créditos Tributários		1.355.941	1.349.196
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(68.091)	(61.441)
Outros Valores e Bens	7	596.535	161.034
Outros Valores e Bens		90.188	95.237
Despesas Antecipadas		506.347	65.797
Não Circulante		463.666.952	315.209.535
Realizável a Longo Prazo		410.628.581	268.201.108
Operações de Crédito	5	409.706.797	267.279.323
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		285.289.275	176.730.591
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(13.510.904)	(4.514.431)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		140.179.653	96.234.922
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(2.251.228)	(1.171.760)
Outros Créditos	6	921.785	921.785
Devedores por Depósitos em Garantia		921.785	921.785
Permanente		53.038.371	47.008.427
Investimentos	8	33.474.138	26.951.351
Participação em Cooperativa Central de Credito		14.508.128	9.215.036
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		18.934.229	17.704.533
Outros investimentos		31.782	31.782
Imobilizado de Uso	9	18.593.533	18.979.334
Imovéis de Uso		12.094.195	12.120.985
Outras Imobilizações de Uso		16.689.609	16.105.576
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(10.190.271)	(9.247.228)
Intangível		970.700	1.077.742
Ativos Intangíveis		3.349.514	3.497.572
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(2.378.814)	(2.419.830)
Total do Ativo		2.076.086.450	1.450.812.788
PASSIVO		1.517.819.792	932.361.494
Circulante		1.513.350.911	926.369.122
Depósitos	10	1.022.853.317	493.723.602
Depósitos à Vista		388.664.461	181.667.905
Depósitos a Prazo		634.188.856	312.055.697
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		307.341.626	236.861.813
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		307.341.626	236.861.813
Relações Interfinanceiras	12	150.681.753	88.736.781
Repasse Interfinanceiros		150.681.753	88.736.781
Relações Interdependências	13	132.357	67.518.940
Recursos em Trânsito de Terceiros		132.357	67.518.940
Obrigações por Empréstimos e Repasses		1.085.863	1.338.382
Empréstimo no País - Outras Instituições		1.085.863	1.338.382
Outras Obrigações		31.255.994	38.189.604
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		3.455	132.085
Sociais e Estatutárias	14a	23.881.873	26.981.510
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	14b	992.465	3.884.719
Diversas	14c	6.378.201	7.191.289
Não Circulante		4.468.881	5.992.372
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		62.134	1.250.397
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		62.134	1.250.397
Relações Interfinanceiras	12	1.257.726	1.712.142
Repasse Interfinanceiros		1.257.726	1.712.142
Outras Obrigações	14c	3.149.021	3.029.832
Diversas		1.255.837	1.102.864
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		1.893.183	1.926.968
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		558.266.658	518.451.294
Capital Social	17a	383.718.678	347.020.718
De Domiciliados No País		385.393.996	348.687.571
(-) Capital a Realizar		(1.675.318)	(1.666.853)
Reserva de Sobras		130.333.300	171.430.576
Sobras ou Perdas Acumuladas		44.214.679	-
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		2.076.086.450	1.450.812.788

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO
3054 - SICOOB CREDI-RURAL
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

		Valores em R\$	
DSP	Notas	1º Sem. 2020	1º Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		96.471.672	74.186.647
Operações de Crédito	18	84.176.143	54.244.736
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		167.849	4.330.846
Resultado das Aplicações Compulsórias		1.394.631	230.297
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		10.733.050	15.380.768
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira		(35.888.379)	(21.257.176)
Operações de Captação no Mercado		(13.749.313)	(16.506.739)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.697.119)	(4.062.645)
Provisão para Operações de Créditos		(18.441.948)	(687.792)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		60.583.293	52.929.471
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(15.465.524)	(15.222.106)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		4.448.900	2.917.792
Rendas (Ingressos) de Tarifas		1.021.021	990.595
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	19	(11.893.790)	(10.915.302)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	20	(12.857.350)	(11.714.123)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(430.026)	(338.667)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	5.021.172	5.575.925
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais		(188.598)	(1.103.266)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(586.854)	(635.058)
Resultado Operacional		45.117.769	37.707.366
Outras Receitas e Despesas não Operacional	22	20.778	(89.848)
Outras Receitas		66.078	34.632
Outras Despesas		(45.300)	(124.480)
Resultado Antes da Tributação e Participações		45.138.547	37.617.517
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(572.917)	(329.492)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(350.950)	(204.895)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		44.214.679	37.083.129
Resultado Antes dos Juros ao Capital		44.214.679	37.083.129
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		44.214.679	37.083.129

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO
3054 - SICOOB CREDI-RURAL
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DESCRIÇÃO	1º Sem. 2020	Valores em R\$ 1º Sem. 2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	44.214.679	37.083.129
Distribuição de Sobras e Dividendos	(1.229.698)	(2.198.317)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito	18.441.948	687.792
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	586.854	635.058
Depreciações e Amortizações	1.363.125	1.172.362
	63.376.908	37.380.024
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	(234.118.561)	(220.971.333)
Outros Créditos	(738.188)	9.737.822
Outros Valores e Bens	(435.501)	18.575
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	206.996.556	84.943.297
Depósitos a Prazo	322.133.159	101.897.847
Obrigações por Emissão de LCA	69.291.550	40.518.917
Relações Interdependências	(67.386.583)	(58.902.775)
Relações Interfinanceiras	61.490.556	(53.669.861)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(252.519)	-
Outras Obrigações	(6.477.407)	(7.553.903)
IRPJ	(572.917)	(329.492)
CSLL	(350.950)	(204.895)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	412.956.102	(67.135.777)
Atividades de Investimentos		
Recebimento Dividendos	1.229.698	2.198.317
Aplicação no Intangível	(222.667)	88.995
Aquisição de Imobilizado de Uso	(647.614)	(1.470.738)
Aquisição de investimentos	(6.522.787)	(5.208.826)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(6.163.371)	(4.392.252)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	10.634.344	7.639.014
Devolução de Capital à Cooperados	(14.747.048)	(12.734.507)
Estorno de Capital	(13.800)	(16.365)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(272.212)	(987.708)
Recuperação de Crédito Suportado pelo FUNLIQ	(600)	12.680
FATES - Ajustes	-	1.083.541
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(4.399.316)	(5.003.345)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	402.393.415	(76.531.374)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	334.262.790	576.994.308
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	736.656.205	500.462.934
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	402.393.415	(76.531.374)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO
3054 - SICOOB CREDI-RURAL
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

						Valores em R\$
Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras		Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias	
Saldo em 31/12/2018		295.146,269	(1.183,279)	106.347,588	35.048,945	435.359,523
Recuperação de Crédito Suportado pelo FUNLIQ		-	-	12,680	-	12,680
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Ao Capital		34.061,237	-	-	(34.061,237)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(987,708)	(987,708)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		7,951,256	(312,242)	-	-	7.639,014
Por Devolução (-)		(12.734,507)	-	-	-	(12.734,507)
Estorno de Capital		(16,365)	-	-	-	(16,365)
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	-	-	37.083,129
FATES - Ajustes		-	-	-	-	1.083,541
Saldo em 30/06/2019		324,407,890	(1,495,521)	106,360,268	-	467,439,308
Saldo em 31/12/2019		348,687,571	(1,666,853)	130,333,900	41,096,676	518,451,294
Recuperação de Crédito Suportado pelo FUNLIQ		-	-	(600)	-	(600)
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Ao Capital		40.824,464	-	-	(40.824,464)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(272,212)	(272,212)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		10,642,809	(8,465)	-	-	10.634,344
Por Devolução (-)		(14.747,048)	-	-	-	(14.747,048)
Estorno de Capital		(13,800)	-	-	-	(13,800)
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	-	-	44.214,679
Saldo em 30/06/2020		385,393,996	(1,675,318)	130,333,300	-	558,266,658

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO
3054 - SICOOB CREDI-RURAL
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Valores em R\$	
	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas	44.214.679	37.083.129
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente	44.214.679	37.083.129

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA SEMETRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2020

Valores em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **18/08/1988**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 CREDI-RURAL** possui **16** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **RIO VERDE – GO, JATAÍ – GO, ACREÚNA – GO, PARAÚNA – GO, MONTIVIDIU – GO, INDIARA – GO, SANTA HELENA DE GOIÁS – GO, IPORÁ – GO, SÃO LUÍS DE MONTES BELOS – GO, CAIAPÔNIA – GO, EDÉIA – GO, CATALÃO – GO, JANDAIA – GO, ANICUNS – GO, MONTES CLAROS DE GOIÁS E PALMEIRAS DE GOIÁS.**

O **SICOOB CREDI-RURAL** 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.

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.

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

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

d) Operações de crédito

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

e) Provisão para operações de crédito

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

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

f) Depósitos em garantia

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

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

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

i) Intangível

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

j) Ativos contingentes

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

k) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

l) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

m) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

n) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

o) 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.

p) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

q) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

r) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

s) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "*impairment*", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **30 de junho de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

t) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	15.306.553	14.746.162
Aplicações interfinanceiras de liquidez (I)	9.592.377	9.424.529
Centralização Financeira – Cooperativas (II)	711.757.275	310.092.099
TOTAL	736.656.205	334.262.790

(I) Referem-se às aplicações no Bancoob pós-fixadas com taxa de 101% do CDI. Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos semestres findos em 30/06/2020 e 30/06/2019 foram respectivamente R\$ 167.849 e R\$ 4.330.846.

(II) Referem-se as disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB UNI conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos semestres findos em 30/06/2020 e 30/06/2019 foram respectivamente R\$ 10.733.050 e R\$ 15.380.768, com taxa média de 100% do CDI nos respectivos períodos.

Aplicações financeiras com características de equivalentes de caixa conforme CPC 03 (R2) e Resolução CMN nº 3.604/2008.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	600.130	-	600.130	264.191
Cheque Especial / Conta Garantida	9.698.485	-	9.698.485	10.715.046
Empréstimos	170.339.906	69.486.169	239.826.076	220.651.614
Financiamentos	100.429.104	215.803.106	316.232.210	198.267.554
Títulos Descontados	8.546.718	-	8.546.718	12.421.286
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	607.940.204	140.179.653	748.119.857	647.341.235
(-) Prov. para Perda com Op. de Crédito	(26.359.837)	(15.762.132)	(42.121.968)	(24.436.032)
Total	871.194.710	409.706.797	1.280.901.506	1.065.224.894

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	Emprést. / Tít. Desc.	Financiamentos	Financ. Rurais	Saldo Devedor 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Sado Devedor 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A 0,5% Normal	50.173.199	87.565.681	228.174.538	365.913.418	(1.829.567)	272.223.211	(1.361.116)
B 1% Normal	114.502.089	154.867.369	371.958.433	641.327.892	(6.413.279)	608.715.145	(6.087.151)
B 1% Vencidas	323.229	-	-	323.229	(3.232)	606.034	(6.060)
C 3% Normal	48.359.491	57.853.783	128.270.996	234.484.270	(7.034.528)	165.013.356	(4.950.400)
C 3% Vencidas	246.299	398.980	697.884	1.343.163	(40.295)	579.202	(17.376)
D 10% Normal	11.008.423	1.719.671	8.121.399	20.849.494	(2.084.949)	22.034.204	(2.203.420)
D 10% Vencidas	178.508	-	111.774	290.283	(29.028)	193.978	(19.398)
E 30% Normal	14.064.289	7.053.483	7.343.433	28.461.205	(8.538.362)	5.838.150	(1.751.445)
E 30% Vencidas	1.241.548	1.010.944	849.241	3.101.733	(930.520)	5.157.084	(1.547.125)
F 50% Normal	14.973.095	1.670.751	1.053.775	17.697.621	(8.848.811)	5.232.180	(2.616.090)
F 50% Vencidas	1.248.248	3.792.287	343.832	5.384.366	(2.692.183)	355.553	(177.776)
G 70% Normal	37.613	-	-	37.613	(26.329)	2.478	(1.735)
G 70% Vencidas	390.742	136.936	-	527.678	(369.375)	44.701	(31.291)
H 100% Normal	253.152	68.153	259.969	581.273	(581.273)	283.648	(283.648)
H 100% Vencidas	1.671.483	94.171	934.583	2.700.236	(2.700.236)	3.382.001	(3.382.001)
Total Normal	253.371.352	310.798.892	745.182.543	1.309.352.787	(35.357.099)	1.079.342.372	(19.255.006)
Total Vencido	5.300.056	5.433.318	2.937.314	13.670.688	(6.764.870)	10.318.553	(5.181.027)
Total Geral	258.671.408	316.232.210	748.119.857	1.323.023.475	(42.121.968)	1.089.660.925	(24.436.032)
Provisões	(18.902.892)	(9.315.078)	(13.903.998)	(42.121.968)		(24.436.032)	
Total Líquido	239.768.516	306.917.131	734.215.859	1.280.901.506		1.065.224.894	

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	74.006.313	115.178.925	69.486.169	258.671.408
Financiamentos	32.134.888	68.294.216	215.803.106	316.232.210
Financiamento s Rurais e Agroindustriais	125.662.865	482.277.339	140.179.653	748.119.857
TOTAL	231.804.066	665.750.480	425.468.928	1.323.023.475

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	3.521.674	2.897.582	-	6.419.256	0%
Setor Privado - Serviços	63.495.670	111.720.805	17.501.579	192.718.053	15%
Pessoa Física	189.777.066	197.365.618	730.162.417	1.117.305.100	84%
Outros	1.876.999	4.248.205	455.862	6.581.065	0%
TOTAL	258.671.408	316.232.210	748.119.857	1.323.023.475	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	24.436.032	24.393.026
Constituições/Reversões	18.435.297	1.050.906
Transferência para prejuízo	(749.361)	(1.007.900)
TOTAL	42.121.968	24.436.032

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	35.779.589	3%	20.959.933	2%
10 Maiores Devedores	203.143.113	15%	145.965.496	13%
50 Maiores Devedores	487.900.186	37%	341.051.687	31%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	16.752.304	17.016.768
Valor das operações transferidas no período	749.361	1.007.900
Valor das operações recuperadas no período	(2.182.010)	(1.272.365)
TOTAL	15.319.654	16.752.304

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentam o saldo devedor conforme tabela abaixo.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Operações renegociadas	19.835.934	9.362.684

6. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país classificadas no ativo circulante, estão assim demonstrados:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	3.972.048	3.233.859
Avais e Fianças Honrados	105.469	73.969
Rendas a Receber	1.858.295	1.591.665
Serviços prestados a receber	221.237	253.665
Outras rendas a receber	385	3.691
Rendimentos Centralização Financeira - Central (I)	1.636.674	1.334.309
Diversos	2.076.375	1.629.666
Adiantamentos e antecipações salariais	537.924	20.325
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	54.838	114.984
Adiantamentos por conta de imobilizações	7.009	-
Impostos e contribuições a compensar	1.355.941	1.349.196
Títulos e créditos a receber	11.320	8.646
Devedores diversos - país	109.342	136.515
(-) Provisões para outros créditos	(68.091)	(61.441)
(-) Provisões para outros créditos (II)	(68.091)	(61.441)
Não Circulante	921.785	921.785
Devedores por Depósitos em Garantia (III)	921.785	921.785
TOTAL	4.893.832	4.155.644

(I) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB UNI referente ao mês de junho de 2020.

(II) 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.

(III) No ativo não circulante o montante de R\$ 920.354, refere-se à depósitos judiciais vinculados à ação movida pela cooperativa contra a Receita Federal em contestação à intenção de cobrança da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS sobre ato cooperativo em trâmite, sem trânsito em julgado.

7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Material em Estoque	90.188	95.237
Despesas Antecipadas (I)	506.347	65.797
TOTAL	596.535	161.034

(I) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a prêmios de seguros, contribuição cooperativista, contribuição sindical, contribuição patronal, IPTU e outras despesas administrativas a serem apropriadas.

8. Investimentos

Em 30 de junho de 2020, os investimentos são avaliados pelo método de custo estão assim compostos:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em Cooperativa Central de Crédito	14.508.128	9.215.036
Participações Inst Financ Controlada Coop Crédito	18.934.229	17.704.533
Outras Participações	7.045	7.045
Outros Investimentos	24.737	24.737
TOTAL	33.474.138	26.951.351

9. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Imobilizações em Curso		51.381	2.172.894
Instalações	10%	4.873.037	4.521.881
Mobiliários	10%	3.062.174	2.760.170
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	6.979.985	5.023.893
Equipamentos de Vigilância e Segurança	10%	712.717	640.573
Equipamentos de Comunicação	20%	201.952	196.265
Veículos	20%	808.362	789.901
Terrenos		5.359.567	5.359.567
Edificações	4%	6.734.629	6.761.419
Depreciação		(10.190.271)	(9.247.228)
TOTAL		18.593.533	18.979.334

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

10. 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.

E 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	388.664.461		181.667.905	
Depósito a Prazo	634.188.856	0,22%	312.055.697	0,37%
TOTAL	1.022.853.317		493.723.602	

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto Social próprio e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, constituído conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	80.607.175	6%	84.950.064	11%
10 Maiores Depositantes	280.036.680	21%	266.335.593	33%
50 Maiores Depositantes	527.268.070	40%	379.147.505	48%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(8.806.187)	(20.371.346)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.136.726)	(11.889.780)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(806.399)	(1.191.118)
TOTAL	(13.749.313)	(33.452.244)

11. Recurso de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias.

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	30/06/2020	Taxa média	31/12/2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(4.136.726)	0,18%	(11.889.780)	0,32%

12. Relações interfinanceiras

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

Instituições	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	158.162.968	1.306.816	90.823.647	1.733.232
(-) Despesa a apropriar Bancoob	(7.481.215)	(49.089)	(2.086.865)	(21.090)
TOTAL	150.681.753	1.257.726	88.736.781	1.712.142

13. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. 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	3.455	-	132.085	-
Sociais e Estatutárias	23.881.873	-	26.981.510	-
Fiscais e Previdenciárias	992.465	-	3.884.719	-
Diversas	6.378.201	3.149.021	7.191.289	3.029.832
TOTAL	31.255.994	3.149.021	38.189.604	3.029.832

a) Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para Participações nos Lucros	-	2.869.497
Resultado de Atos com Associados (I)	11.014.114	11.014.114
Resultado de Atos com não Associados (I)	7.340.066	7.340.066
Cotas de Capital a Pagar (II)	5.527.693	5.757.833
TOTAL	23.881.873	26.981.510

(I) 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.

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

b) 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
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	144.635	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	51.918	60.241
Impostos e Contribuições sobre Salários	655.892	801.242
Outros	140.020	3.023.236
TOTAL	992.465	3.884.719

c) Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos	582	-	745	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	27.569	-	788.450	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	1.137.294	-	1.084.012	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar	3.822.924	-	3.388.764	-
Provisão para Contingências	-	1.893.183	-	1.926.968
Provisão para Garantias Prestadas	391.521	1.255.837	404.415	1.102.864
Credores Diversos - País	998.311	-	1.524.903	-
TOTAL	6.378.201	3.149.021	7.191.289	3.029.832

15. Provisão para demandas judiciais.

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de perda em determinados questionamentos fiscais, cíveis e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma segundo opinião da assessoria jurídica, são constituídas as seguintes provisões para as demandas classificadas com probabilidade de perda provável:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Provisão para Demandas Judiciais (I)	672.514	-	708.239	-
Para Interposição de Outros Recursos Fiscais (II)	1.220.670	921.785	1.218.730	921.785
TOTAL	1.893.183	921.785	1.926.969	921.785

(I) Refere-se às demandas de natureza trabalhista que a cooperativa é polo passivo.

(II) Refere-se a provisão para PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de 1999 a 2004.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDI-RURAL**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 1.703.670**, em ações de natureza cível e trabalhistas.

16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDI-RURAL** 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 30/06/2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	383.718.678	347.020.718
Quantidade de Associados	10.770	9.884

b) Reserva de Sobras – Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual **35%**, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Reserva Estatutária – Fundo para Aumento de Capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de **60%**, utilizadas exclusivamente para aumento de capital.

d) Sobras do Semestre

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 **07/03/2020**, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras, no total de R\$ 41.096.676 do exercício findo em **31 de dezembro de 2019** sendo destinada para a conta capital.

18. Operações de crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	218.913	173.413
Rendas de Empréstimos	32.142.086	22.993.209
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.691.668	1.259.318
Rendas de Financiamentos	16.411.972	7.302.754
Rendas Fin Rurais - Aplic Com Recursos Livres	27.772.698	17.793.308
Rd Fin Rurais Aplic Rec Direcionados à Vista Obrig	1.133.336	1.459.212
Rdas Fin Rurais Apl Com Recursos Dir da Poup Rural	2.612.016	2.794.619
Rdas Fin Rurais Apl Com Recursos Direc de Lca	11.444	12.624
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	2.182.010	456.279
TOTAL	84.176.143	54.244.736

19. Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(101.894)	(98.591)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.257.249)	(1.267.179)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.652.282)	(1.211.532)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.406.300)	(2.412.155)
Despesas de Pessoal - Proventos	(6.167.612)	(5.489.686)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(207.180)	(378.280)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(101.273)	(57.879)
TOTAL	(11.893.790)	(10.915.302)

20. Outras Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(405.331)	(416.884)
Despesas de Aluguéis	(534.185)	(504.905)
Despesas de Comunicações	(585.458)	(515.870)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(291.713)	(175.113)
Despesas de Material	(199.596)	(159.560)
Despesas de Processamento de Dados	(1.112.846)	(991.599)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.612.067)	(2.773.026)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(92.357)	(93.627)
Despesas de Seguros	(243.039)	(151.931)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.227.592)	(925.120)
Despesas de Serviços de Terceiros	(220.992)	(249.964)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(954.094)	(806.512)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(531.859)	(396.715)
Despesas de Transporte	(1.022.649)	(868.638)
Despesas de Viagem no País	(91.011)	(93.755)
Outras Despesas Administrativas	(2.369.436)	(1.418.544)
<i>Livros Jornais e Revistas</i>	(3.688)	(5.784)
<i>Emolumentos Judiciais e Cartorários</i>	(90.505)	(36.979)
<i>Copa/Cozinha</i>	(31.055)	(29.464)
<i>Lanches e Refeições</i>	(81.038)	(97.203)
<i>Uniformes e Vestuários</i>	(34.947)	(33.365)
<i>Contribuição a OCE</i>	(71.550)	(73.518)
<i>Impostos e Taxas</i>	(253)	-
<i>Sistema Cooperativista</i>	(8.838)	(8.838)
<i>Mensalidades Diversas</i>	(2.212)	(1.860)
<i>Rateio de Despesas da Central</i>	(1.673.649)	(739.108)
<i>Materiais de Limpeza</i>	-	(163)
<i>Rateio de Despesa do Sicoob Conf.</i>	(250.096)	(267.147)
<i>Outras Despesas Administrativas</i>	(121.604)	(125.116)
Desp. de Amortização	(329.709)	(368.106)
Despesas de Depreciação	(1.033.416)	(804.256)
TOTAL	(12.857.350)	(11.714.123)

21. Outras Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	203.200	176.572
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	446.775	321.154
Dividendos	1.229.698	2.198.317
Variação Cambial	7.777	58.233
Rendas de Repasses Delcredere	623.145	539.870
Rendas Juros Cartão de Crédito	366.850	128.467
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	39.397	20.203
Crédito Receita Sipag - Faturamento	201.963	210.384
Crédito Receita Sipag - Antecipação	193.745	124.719
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	-	19.218
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	-	35.881
Deduções e Abatimentos	1.878	556
Outras Rendas Operacionais	1.706.743	1.742.353
TOTAL	5.021.172	5.575.925

22. Resultado não Operacional

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Ganhos de Capital	66.078	34.085
Outras Rendas não Operacionais	-	547
Perdas de Capital	(45.300)	(124.480)
Resultado Líquido	20.778	(89.848)

23. 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 semestre de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	13.441.187	1,30%	221.737
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	7.067	0%	5
TOTAL	13.448.254	1,30%	221.742
Montante das Operações Passivas	78.320.240	6,09%	

b) Operações ativas e passivas – saldo no 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	75.298	1.750	1,01%
Crédito Rural	9.062.576	100.463	1,21%
Empréstimo	2.337.411	127.609	0,97%
Financiamento	21.764.686	586.194	6,88%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	7.572.521	1,95%	0,00%
Depósitos a Prazo	64.663.041	6,87%	0,20%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	1,75%
Financiamento	0,99%
Aplicação Financeira - Pré Fixada	1,00%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,87%

(*) 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 SEMESTRE DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,94%
Crédito Rural (modalidades)	0,46%
Aplicações Financeiras	6,09%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	20.721
Crédito Rural	23.574.348
Empréstimo	26.864.915
Financiamento	591.990.333

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

2020	2019
3.467.012	3.546.460

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS 1º SEMESTRE 2020	
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.174.373)
Cédula de Presença	(82.876)
Encargos Sociais	(365.778)

O valor destinado para Cédula de Presença do Conselho Fiscal, corresponde a **R\$ 101.894** no primeiro semestre de 2020.

24. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

25. 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.

25.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

25.2 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.

25.3 Risco de Crédito

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.

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 para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

25.4 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.

25.5 Risco Socioambiental

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.

25.6 Gestão de Continuidade de Negócio

A Gestão de Continuidade dos 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 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).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

26. Seguros contratados – Não auditado

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

27. 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	536.513.276	498.542.137
Capital Principal - CP	145.841.314	132.642.544
Nível I	145.841.314	132.642.544
Índice de Basileia %	38,63%	45,10%
Razão de Alavancagem (RA) %	23,57%	30,71%
Índice de imobilização %	3,47%	3,81%
Ativos Ponderados pelos Riscos	1.388.964.893	1.105.354.533

Rio Verde – GO, 30 de junho de 2020.

Kadmo Ribeiro Carneiro
Presidente do Conselho de Administração

Fábio Bellintani Iplinsky
Diretor Administrativo

Ocimar Furtado de Souza
Diretor Operacional

Bruno de Oliveira Borges
Contador CRC GO 25.074/O-1