

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS
4399 - OURICRED
BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Notas	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		76.964.097,26	72.551.706,01
Caixa e Equivalente de Caixa	4/5	63.039.805,26	57.597.200,54
Disponibilidades		602.976,30	959.875,13
Centralização Financeira		48.823,32	-
Aplicações interfinanceiras de Liquidez		-	-
Títulos e valores Mobiliários		62.388.005,64	56.637.325,41
Instrumentos Financeiros	6	13.028.903,51	13.813.050,83
Aplicações interfinanceiras de Líquidez		-	-
Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Operações de Crédito		13.028.903,51	13.813.050,83
Operações de Crédito		14.249.628,91	14.894.249,06
Operações de Crédito Vinculadas a Cessão		-	-
(-) Provisões para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(1.220.725,40)	(1.081.198,23)
Relações Interfinanceiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Repasse Interfinanceiros		-	-
(-) Provisões para Repasses Interfinanceiros		-	-
Correspondentes		-	-
Relações Interdependências		-	-
Outros Créditos	7	215.960,29	469.227,19
Créditos por Avais e Fianças Honrados		103.477,61	96.886,05
Rendas a Receber		52.693,51	27.152,64
Negociação e Intermediação de Valores		-	-
Créditos Específicos		-	-
Diversos		109.824,19	430.500,01
Créditos Tributários		19.706,16	11.574,54
(-) Provisões para Outros Créditos		(69.741,18)	(96.886,05)
Outros Valores e Bens	8	679.428,20	672.227,45
Outros Valores e Bens		656.026,00	657.054,39
(-) Provisões para Desvalorizações de Outros Valores e Bens		-	-
Despesas Antecipadas		23.402,20	15.173,06
Não Circulante		25.812.399,83	23.134.557,75
Realizável a Longo Prazo		23.911.565,67	21.183.450,32
Instrumentos Financeiros	6	25.951.979,03	22.920.304,51
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Operações de Crédito		23.911.565,67	21.183.450,32
Operações de Crédito		25.951.979,03	22.920.304,51
Operações de Crédito Vinculadas a Cessão		-	-
(-) Provisões para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(2.040.413,36)	(1.736.854,19)
Relações Interfinanceiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Repasse Interfinanceiros		-	-
(-) Provisões para Repasses Interfinanceiros		-	-
Correspondentes		-	-
Operações de Arrendamento Mercantil		-	-
Outros Créditos		-	-
Créditos por Avais e Fianças Honrados		-	-
Rendas a Receber		-	-
Negociação e Intermediação de Valores		-	-
Créditos Específicos		-	-
Diversos		-	-
Créditos Tributários		-	-
(-) Provisões para Outros Créditos		-	-
Outros Valores e Bens		-	-
Despesas Antecipadas		-	-
Investimentos	9	852.769,69	852.757,51
Investimentos		852.769,69	852.757,51
(-) Provisões para Perdas com Investimentos		-	-

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS
4399 - OURICRED
BALANÇO PATRIMONIAL

(-) Redução ao Valor Recuperável de Ágio na Aquisição de Investimentos		-	-
Imobilizado em Uso	10	1.010.844,63	1.098.349,92
Imobilizado em Uso		1.608.736,23	1.672.750,00
(-) Depreciações Acumuladas do Imobilizado		(597.891,60)	(574.400,08)
(-) Redução ao Valor Recuperável do Imobilizado		-	-
Intangível		37.219,84	-
Intangível		90.859,98	-
(-) Amortizações Acumuladas do Intangível		(53.640,14)	-
(-) Redução ao Valor Recuperável do Intangível		-	-
Diferido		-	-
Diferido		-	-
(-) Amortização Acumulada		-	-
TOTAL DO ATIVO		102.776.497,09	95.686.263,76

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30/06/2020	31/12/2019
Passivo Circulante		86.027.249,75	80.328.847,62
Depósitos	11	84.626.664,05	78.300.230,60
Depósitos à Vista		14.259.031,03	11.232.769,07
Depósitos Interfinanceiros		-	-
Depósitos a Prazo		70.367.633,02	67.067.461,53
Outros Depósitos		-	-
Captações no Mercado Aberto		-	-
Carteira Própria		-	-
Carteira de Terceiros		-	-
Carteira Livre Movimentação		-	-
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		-	-
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		-	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	30.489,03
Relações Interfinanceiras		-	-
Repasse Interfinanceiros		-	-
Correspondentes		-	-
Centralização Financeira - Cooperativas		-	30.489,03
Relações Interdependências	12	-	116.360,15
Recursos em Trânsito de Terceiros		-	116.360,15
Obrigações Por Empréstimos e Repasses		-	-
Obrigações por Empréstimos		-	-
Obrigações Por Repasses		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Outras Obrigações	13	1.400.585,70	1.881.767,84
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		669,01	5.506,91
Sociais e Estatutárias	13.1	496.180,17	642.824,66
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	13.2	59.632,81	110.888,03
Negociação e Intermediação de Valores		-	-
Diversas	13.3	844.103,71	1.122.548,24
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		-	-
Passivo Não Circulante		146.877,39	123.479,35
Depósitos	11	145.236,35	121.395,20
Depósitos Interfinanceiros		-	-
Depósitos a Prazo		145.236,35	121.395,20
Outros Depósitos		-	-
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		-	-
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		-	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Recebimento e Pagamentos a Liquidar		-	-
Repasse Interfinanceiros		-	-

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS
4399 - OURICRED
BALANÇO PATRIMONIAL

Correspondentes		-	-
Relações Interdependências		-	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		-	-
Obrigações Por Empréstimos		-	-
Obrigações por Empréstimos		-	-
Obrigações Por Repasses		-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Outras Obrigações	13	1.641,04	2.084,15
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	-
Sociais e Estatutárias		-	-
Fiscais e Previdenciárias		-	-
Negociação e Intermediação de Valores		-	-
Obrigações Diversas		-	-
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		1.641,04	2.084,15
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		-	-
Receitas de Exercícios Futuros		-	-
Patrimônio Líquido	14	16.602.369,95	15.233.936,79
Capital Social	14.a	10.556.782,32	10.057.807,41
De Domiciliados no País		10.584.069,32	10.080.224,41
De Domiciliados no Exterior		-	-
(Capital a Realizar)		(27.287,00)	(22.417,00)
Reserva de Capital		-	-
Outros Resultados Abrangentes		-	-
Reserva de Sobras	14.b	3.908.908,63	3.908.908,63
Sobras ou Perdas Acumuladas		2.136.679,00	1.267.220,75
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		102.776.497,09	95.686.263,76

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE
4399 - OURICRED
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingressos/Receitas da Intermediação Financeira		4.911.040,70	5.748.932,13
Operações de Crédito	15	3.881.181,91	4.209.712,11
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.029.858,79	1.510.601,69
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	-
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		-	28.618,33
Dispêndios/Despesas da Intermediação Financeira	16	(2.255.835,06)	(3.070.706,18)
Operações de Captação no Mercado		(1.186.474,90)	(1.930.883,08)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		-	-
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	-
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos		-	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.069.360,16)	(1.139.823,10)
		-	-
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.655.205,64	2.678.225,95
Outras Receitas/Despesas e Ingressos/Dispêndios Operacionais		(1.787.178,07)	(1.831.478,49)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços		511.930,10	543.385,53
Ingressos/Rendas de Tarifas Bancárias	18	52.632,08	94.076,71
Dispêndios/Despesas de Pessoal	19	(1.260.139,93)	(1.091.646,43)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	20	(1.298.590,10)	(1.233.314,61)
Dispêndios/Despesas Tributárias		(40.717,34)	(56.985,99)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas		-	29,91
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	381.066,64	140.167,53
Outras Dispêndios/Despesas Operacionais		(71.509,14)	(122.194,99)
Dispêndios/Despesas de Provisão para Redução ao valor Recuperável		-	-
Dispêndios/Despesas de Provisão para Passivos Contingentes		-	-
Dispêndios/Despesas de Provisão para Garantias prestadas		(61.850,38)	(104.996,15)
		-	-
Resultado Operacional		868.027,57	846.747,46
Outras Receitas e Despesas	23	1.430,68	-
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	-
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	-
Outras Receitas		1.430,68	-
Outras Despesas		-	-
		-	-
Resultado Antes da Tributação E Participação		869.458,25	846.747,46
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(270,59)
Imposto de renda Sobre Atos Não Cooperados		-	(126,84)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		-	(143,75)
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Participações nos Resultados de Empregados		-	-
Sobras/Perdas Antes das Destinações		869.458,25	846.476,87
Destinações Legais e Estatutárias		-	-
FATES - Fundo de Assi. Técnica, Edu. e Soc.		-	-
Fundo de Reserva		-	-
Outras destinações Estatutárias		-	-
		-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		869.458,25	846.476,87
Juros ao Capital		-	-
		-	-
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		869.458,25	846.476,87

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE D			
4399 - OURICRED			
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA			
DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Período		869.458,25	846.476,87
Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-
Juros ao Capital a Receber		-	-
Distribuição de Sobras a Receber		-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial		-	(29,91)
Participações no Lucro(Sobra)		-	-
Provisão para Operações de Crédito	1.069.360,16	-	1.139.823,10
Provisão de Juros ao Capital		-	-
Destinações de Sobras		-	-
Provisão (Reversão) para desvalorização de outros valores e bens		-	-
Despesa (Reversão) com provisões cíveis, trabalhistas e fiscais		-	-
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado		-	-
(Ganho)/Perdas por baixas de intangível		-	-
Depreciações e Amortizações	77.131,66	-	66.400,18
		2.015.950,07	2.052.670,24
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Relações Interdependências		-	-
Operações de Crédito	(3.013.328,19)	-	(1.989.012,62)
Outros Créditos	253.266,90	-	(167.714,68)
Outros Valores e Bens	(7.200,75)	-	38.072,06
	0	-	-
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista	3.026.261,96	-	697.505,47
Depósitos sob Aviso	(3.215,17)	-	(25.664,62)
Depósitos a Prazo	3.327.227,81	-	3.499.480,75
Outros Depósitos		-	-
Obrigações por Emissão de LCA		-	-
Resultado de Exercícios Futuros		-	-
Relações Interdependências	(116.360,15)	-	(192.071,03)
Relações Interfinanceiras	(30.489,03)	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	-
Outras Obrigações	(481.625,25)	-	(99.891,31)
IRPJ / CSLL		-	(270,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	-
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		-	-
FATES Sobras Exercício		-	-
	0	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		4.970.488,20	3.813.103,67
Atividades de Investimentos			
Alienação de Investimento		-	-
Alienação de Imobilizações de Uso		-	-
Aplicação no Intangível	(45.122,47)	-	(16.146,78)
Aplicação no Diferido		-	-
Aquisição De Imobilizado de Uso	18.276,26	-	(551.349,56)
Aquisição de investimentos	(12,18)	-	(138.127,46)
Outros Ajustes		-	-
		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(26.858,39)	(705.623,80)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	570.923,50	-	503.446,50
Devolução de Capital à Cooperados	(71.948,59)	-	(42.774,05)
Estorno de Capital		-	(350,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	(692.932,01)
Juros ao Capital à Ex-associados		-	-
Subscrição do Juros ao Capital Líquido de IRRF		-	-
Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores		-	-
Aumento no capital por incorporações		-	-
Aumento nas reservas por incorporações		-	-
Sobras/Perdas por incorporações		-	-
Reversão de Reserva de Expansão		-	-
Aumento aportes em reserva estatutária		-	-
		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		498.974,91	(232.609,56)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		5.442.604,72	2.874.870,31
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	57.597.200,54	-	49.133.207,65
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	63.039.805,26	-	52.008.077,96
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		5.442.604,72	2.874.870,31

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS

4399 - OURICRED

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital			Reservas de Sobras				Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Fundo de Reserva	Estatutárias	Contingências	Expansão			Outras
Saldo em 31/12/2018		8.492.287,95	(20.517,00)	-	2.784.037,52	-	-	-	-	1.410.853,87	12.666.662,34
Ajustes de Exercícios Anteriores											
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores											
Destinações de Sobras Exercício Anterior:											
Ao FATES											
Outras Destinações											
Constituição de Reservas					540.000,00	-	-	-	-	(540.000,00)	
Em Conta Corrente do Associado										(692.932,01)	(692.932,01)
Ao Capital		177.921,86								(177.921,86)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados											
Constituição de reservas por incorporações											
Movimentação de Capital:											
Por Subscrição/Realização		508.761,40	(5.314,90)								503.446,50
Por Devolução (-)		(42.774,05)									(42.774,05)
Estorno de Capital		(350,00)									(350,00)
Reversões de Reservas											
Sobras ou Perdas Líquidas										846.476,87	846.476,87
Remuneração de Juros ao Capital:											
Provisão de Juros ao Capital											
Subscrição do Juros ao Capital										0	
IRRF sobre Juros ao Capital											
Juros ao Capital - Ex associados											
IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados											
Movimentações por incorporações											
FATES - Atos Não Cooperativos											
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:											
Fundo de Reserva											
Outros Fundos Estatutários											
F A T E S											
Saldo em 30/06/2019		9.135.847,16	(25.831,90)	-	3.324.037,52	-	-	-	-	846.476,87	13.280.529,65
										0	
Saldo em 31/12/2019		10.080.224,41	(22.417,00)	-	3.908.908,63	-	-	-	-	1.267.220,75	15.233.936,79
Ajustes de Exercícios Anteriores											
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores											
Destinações de Sobras Exercício Anterior:											
Ao FATES											
Outras Destinações											
Constituição de Reservas											
Em Conta Corrente do Associado											
Ao Capital											
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados											
Movimentação de Capital:											
Por Subscrição/Realização		575.793,50	(4.870,00)								570.923,50
Por Devolução (-)		(71.948,59)									(71.948,59)
Estorno de Capital											
Reversões de Reservas											
Sobras ou Perdas Líquidas										869.458,25	869.458,25
Remuneração de Juros ao Capital:											
Provisão de Juros ao Capital											
Subscrição do Juros ao Capital										0	
IRRF sobre Juros ao Capital											
Juros ao Capital - Ex associados											
IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados											
Movimentações por incorporações											
FATES - Atos Não Cooperativos											
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:											
Fundo de Reserva											
Outros Fundos Estatutários											
F A T E S											
Saldo em 30/06/2020		10.584.069,32	(27.287,00)	-	3.908.908,63	-	-	-	-	2.136.679,00	16.602.369,95



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS

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

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS - OURICRED, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **13/10/1997**, filiada à

CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO

– **SICOOB CENTRAL CECRESP** 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 **OURICRED**, sediada à Ourinhos, possui **4** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **OURINHOS - SP, SANTA CRUZ DO RIO PARDO – SP e PIRAJU - SP.**

O **OURICRED** 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.



Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

f) Operações de crédito



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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

h) Depósitos em garantia

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

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL CECRESP** 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).

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	602.976,30	959.875,13



Relações interfinanceiras - centralização financeira	48.823,32	0,00
TOTAL	651.799,62	959.875,13

5. Títulos e valores mobiliários

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	62.388.005,64	0,00	56.637.325,41	0,00
TOTAL	62.388.005,64	0,00	56.637.325,41	0,00

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no **SICOOB CENTRAL CECRESP**, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI.

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 30/06/2020 e 30/06/2019 foram respectivamente R\$ 1.029.858,79 e R\$ 1.575.725,87.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	7.617.498,35	8.604.502,77	16.222.001,12	13.933.772,11
Financiamentos	6.632.130,56	17.347.476,26	23.979.606,82	23.880.781,46
Total de Operações de Crédito	14.249.628,91	25.951.979,03	40.201.607,94	37.814.553,57
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.220.725,40)	(2.040.413,36)	(3.261.138,76)	(2.818.052,42)
TOTAL	13.028.903,51	23.911.565,67	36.940.469,18	34.996.501,15

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019		
								A	-
A	0,5%	Normal	3.273.025,48	7.573.964,35	0,00	10.846.989,83	(54.234,95)	9.809.590,84	(49.047,95)
B	1%	Normal	2.922.065,47	3.702.065,45	0,00	6.624.130,92	(66.241,31)	7.512.737,38	(75.127,37)
B	1%	Vencidas	45.277,35	0,00	0,00	45.277,35	(452,77)	114.960,97	(1.149,61)
C	3%	Normal	4.637.184,43	3.812.781,60	0,00	8.449.966,03	(253.498,98)	6.406.438,84	(192.193,17)
C	3%	Vencidas	19.348,69	7.232,89	0,00	26.581,58	(797,45)	517.989,79	(15.539,69)
D	10%	Normal	900.345,81	773.551,03	0,00	1.673.896,84	(167.389,68)	2.294.153,57	(229.415,36)
D	10%	Vencidas	23.511,30	1.734.280,86	0,00	1.757.792,16	(175.779,22)	1.764.495,45	(176.449,55)
E	30%	Normal	1.649.152,02	945.921,87	0,00	2.595.073,89	(778.522,17)	873.801,10	(262.140,33)
E	30%	Vencidas	341.595,05	1.190.585,08	0,00	1.532.180,13	(459.654,04)	1.576.384,12	(472.915,24)
F	50%	Normal	208.453,15	48.384,09	0,00	256.837,24	(128.418,62)	662.417,68	(331.208,84)
F	50%	Vencidas	256.334,17	0,00	0,00	256.334,17	(128.167,09)	448.014,83	(224.007,42)
G	70%	Normal	244.408,37	56.749,95	0,00	301.158,32	(210.810,82)	39.906,65	(27.934,66)
G	70%	Vencidas	179.449,53	0,00	0,00	179.449,53	(125.614,67)	0,00	0,00



		s							
H	100%	Normal	83.199,05	8.892,65	0,00	92.091,70	(92.091,70)	138.748,13	(138.748,13)
H	100%	Vencidas	465.676,15	153.788,97	0,00	619.465,12	(619.465,12)	622.175,03	(622.175,03)
Total Normal			14.890.808,88	20.893.719,02	0,00	35.784.527,90	(1.751.208,23)	32.770.533,38	(1.305.815,81)
Total Vencidos			1.331.192,24	3.085.887,80	0,00	4.417.080,04	(1.509.930,36)	5.044.020,19	(1.512.236,54)
Total Geral			16.222.001,12	23.979.606,82	0,00	40.201.607,94	(3.261.138,59)	37.814.553,57	(2.818.052,35)
Provisões			(1.953.313,91)	(1.307.824,85)	0,00	(3.261.138,76)		(2.818.052,42)	
Total Líquido			14.268.687,21	22.671.781,97	0,00	36.940.469,18		34.996.501,15	

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 tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	276.396,80	797.549,82	0,00	1.073.946,62	3%
Setor Privado - Serviços	4.415.686,37	6.194.380,98	0,00	10.610.067,35	26%
Pessoa Física	11.529.917,95	16.976.219,02	0,00	28.506.136,97	71%
Outros	0,00	11.457,00	0,00	11.457,00	0%
TOTAL	16.222.001,12	23.979.606,82	0,00	40.201.607,94	100%

d) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	1.688.822,74	4,00%	1.399.704,42	4,00%
10 Maiores Devedores	9.580.058,69	24,00%	8.621.089,00	23,00%
50 Maiores Devedores	21.333.006,47	53,00%	20.313.784,88	54,00%

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	103.477,61	0,00	96.886,05	0,00
Rendas a Receber				
Serviços prestados a receber	34.762,91	0,00	9.019,94	0,00
Outras rendas a receber	17.930,60	0,00	18.132,70	0,00
Diversos				
Adiantamentos e antecipações salariais	47.424,40	0,00	6.862,58	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	5.428,45	0,00	9.454,15	0,00
Adiantamento por conta de imobilizações	18.272,91	0,00	0,00	0,00
Cheques a receber	10.190,00	0,00	9.480,00	0,00
Impostos e contribuições a compensar	19.706,16	0,00	11.574,54	0,00
Títulos e créditos a receber	20.516,55	0,00	1.020,00	0,00
Devedores diversos - país	7.987,88	0,00	12.347,54	0,00
(-) Provisões para outros créditos				
(-) Com características de concessão de crédito	(69.741,18)	0,00	(96.886,05)	0,00
TOTAL	215.960,29	0,00	77.891,45	0,00



(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) 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	19.836,77	0,00	19.836,77	-5951,03	0,00	0,00
F 50% Vencidas	0,00	31.653,39	0,00	31.653,39	-15826,70	0,00	0,00
G 70% Vencidas	0,00	15.708,17	0,00	15.708,17	-10995,72	0,00	0,00
H 100% Vencidas	0,00	36.279,28	0,00	36.279,28	-36279,28	96.886,05	-96886,05
Total Vencidos	0,00	103.477,61	0,00	103.477,61	(69.052,73)	96.886,05	96.886,05
Total Geral	0,00	103.477,61	0,00	103.477,61	(69.052,73)	96.886,05	96.886,05
Provisões	0,00	(69.052,73)	0,00	(69.052,73)		193.772,10	
Total Líquido	0,00	34.424,88	0,00	34.424,88		0,00	

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio	649.124,99	0,00	63.058,91	0,00
Material em Estoque	6.901,01	0,00	7.929,40	0,00
Despesas Antecipadas	23.402,20	0,00	15.173,06	0,00
TOTAL	679.428,20	0,00	86.161,37	0,00

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

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

9. Investimentos

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	852.713,76	852.713,76
Participações inst financ controlada coop crédito	55,93	43,75
TOTAL	852.769,69	852.757,51

(a) Refere-se a ações do Bancoob, avaliados pelo método de custo de aquisição.

(b) Refere-se a cotas de capital na Central avaliados pelo método de custo de aquisição.

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
Edificações	4%	0,00	540.000,00
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		0,00	(17.160,00)
Instalações	10%	0,00	361.630,52
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		0,00	(176.906,01)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	0,00	256.100,39
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		0,00	(83.415,25)
Sistema de Comunicação	20%	0,00	20.700,96
Sistema de Processamento de Dados	20%	0,00	394.057,92
Sistema de Segurança	10%	0,00	100.260,21
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		0,00	(296.918,82)
TOTAL		0,00	1.098.349,92

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

11. Depósitos

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

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

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	14.259.031,03		11.232.769,07	
Depósito Sob Aviso	72.456,13	0,21	75.671,30	0,37
Depósito a Prazo	70.440.413,24	0,21	67.113.185,43	0,38
TOTAL	84.771.900,40		78.421.625,80	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	7.416.119,62	9,00%	7.816.790,11	10,00%
10 Maiores Depositantes	23.259.202,83	28,00%	22.454.971,15	29,00%
50 Maiores Depositantes	45.547.911,26	55,00%	43.904.775,83	57,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2020	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(1.280,50)	(6.249,13)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.185.194,40)	(3.788.075,79)
TOTAL	(1.186.474,90)	(3.794.324,92)

12. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
-----------	------------	------------



	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ordens de Pagamento	0,00	0,00	116.000,00	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	0,00	0,00	360,15	0,00
TOTAL	0,00	0,00	116.360,15	0,00

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

13. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	669,01	0,00	5.506,91	0,00
Sociais e Estatutárias	496.180,17	0,00	642.824,66	0,00
Fiscais e Previdenciárias	59.632,81	0,00	110.888,03	0,00
Diversas	844.103,71	1.641,04	1.122.548,24	2.084,15
TOTAL	1.400.585,70	1.641,04	1.881.767,84	2.084,15

13.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nos Lucros	0,00	0,00	141.369,76	0,00
Resultado de Atos com Associados	330.456,19	0,00	335.718,07	0,00
Resultado de Atos com não Associados	133.007,72	0,00	133.007,72	0,00
Cotas de Capital a Pagar	32.712,26	0,00	32.729,11	0,00
TOTAL	496.180,17	0,00	624.824,66	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 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

13.2 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
Imposto e Contribuição sobre lucros a pagar	0,00	0,00	6.969,80	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	544,18	0,00	544,18	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	51.298,38	0,00	75.766,12	0,00
Outros	7.790,25	0,00	27.607,93	0,00
TOTAL	59.632,81	0,00	110.888,03	0,00

13.3 Diversas



Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	50.752,80	0,00	26.836,80	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	205.484,77	0,00	227.663,73	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar	298.508,20	0,00	237.341,52	0,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	103.997,23	1.641,04	183.175,56	2.084,15
Credores Diversos - País	185.360,71	0,00	447.530,63	0,00
TOTAL	844.103,71	1.641,04	1.122.548,24	2.084,15

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal e outras despesas administrativas

(b) Refere-se à contabilização, a partir de 2020 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\$ 105.638,27 (R\$ 185.259,71 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.

14. 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\$ 498.974,91** com recursos provenientes do PROCAPCRED – Programa de Capitalização de Cooperativas de Crédito ou SICOOB Cotas Partes.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	10.556.782,32	10.057.807,41
Associados	1.682	1.578

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.

15. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	44.682,63	109.193,67
Rendas de Empréstimos	1.895.139,65	3.608.686,89
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	122.058,79	387.341,91
Rendas de Financiamentos	1.790.015,54	4.121.932,48



Recuperação de créditos baixados como prejuízo	29.285,30	296.247,03
TOTAL	3.881.181,91	8.523.401,98

16. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas De Captação	(1.186.474,90)	(3.794.324,92)
Provisões para Operações de Credito	(1.000.307,43)	(3.258.500,25)
Provisões para Outros Créditos	(69.052,73)	(158.594,35)
TOTAL	(2.255.835,06)	(7.211.419,52)

17. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Cobrança	230.893,76	465.859,17
Rendas de outros serviços - Atos cooperativos		
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos		
TOTAL	230.893,76	465.859,17

18. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Rendas de Serviços Prioritários - PF	25.016,48	99.954,71
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	7.468,69	9.610,33
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	20.146,91	93.294,44
TOTAL	52.632,08	202.859,48

19. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(27.000,00)	(49.449,24)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(186.000,00)	(383.605,40)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(270.748,43)	(474.768,30)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(206.783,19)	(406.721,94)
Despesas de Pessoal - Proventos	(539.971,64)	(946.415,46)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(120,00)	(1.947,80)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(29.516,67)	(77.444,05)
TOTAL	(1.260.139,93)	(2.340.352,19)

20. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(22.285,03)	(42.583,10)
Despesas de Aluguéis	(26.905,02)	(50.165,29)
Despesas de Comunicações	(46.328,42)	(77.854,30)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(10.580,39)	(22.399,46)
Despesas de Material	(10.452,18)	(20.050,59)
Despesas de Processamento de Dados	(164.412,34)	(304.630,93)
Despesas de Propaganda e Publicidade	0,00	(360,00)
Despesas de Publicações	(1.930,00)	(1.430,00)
Despesas de Seguros	(23.413,58)	(43.918,58)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(361.227,54)	(758.305,90)
Despesas de Serviços de Terceiros	(34.099,33)	(56.075,96)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(6.339,00)	(7.911,52)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(136.418,44)	(291.833,47)
Despesas de Transporte	(42.578,04)	(64.016,91)
Despesas de Viagem ao Exterior	0,00	(80,00)



Despesas de Viagem no País	(11.444,48)	(40.158,03)
Despesas de Amortização	(7.902,63)	(32.926,57)
Despesas de Depreciação	(69.229,03)	(108.771,00)
Outras Despesas Administrativas	(55.600,17)	(56.585,65)
Emolumentos judiciais e cartorários	(16.044,32)	(44.662,61)
Rateio de despesas da Central	(243.378,82)	(469.214,76)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(8.021,34)	(12.917,96)
TOTAL	(1.298.590,10)	(2.506.852,59)

21. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	33.369,45	0,00
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	141.471,82	178.793,05
Dividendos	14,68	0,00
Distribuição de sobras da central	0,00	61.876,46
Outras rendas operacionais	0,00	29.380,68
Rendas oriundas de cartões de crédito	206.210,69	2.136,12
TOTAL	381.066,64	272.186,31

22. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de Provisões Passivas	(61.850,38)	(240.662,56)
Outras Despesas Operacionais	(70.599,14)	(234.786,45)
Descontos concedidos - operações de crédito	0,00	(11.456,64)
Cancelamento - tarifas pendentes	(910,00)	(1.043,00)
TOTAL	(133.359,52)	(487.948,65)

23. Resultado não operacional

Descrição	2020	2019
Ganhos de Capital	1.430,68	1.692,82
Outras Rendas não Operacionais	0,00	50,00
(-) Perdas de Capital	0,00	(2.103,06)
Resultado Líquido	1.430,68	(360,24)

24. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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



Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	69.839,18	0,2390%	1,00
TOTAL	69.839,18	0,2390%	1,00
Montante das Operações Passivas	20.000,00	0,1513%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	14.612,35	438,37	1,8613%
Empréstimo	44.608,33	1.338,25	0,3216%
Financiamento	57.693,97	1.730,82	0,2406%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	14,65	0,0001%	0%

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	1,7500%
Financiamento	1,3000%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Aplicações Financeiras	0,1513%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimo	11.594,82
Financiamento	68.177,00

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

2020	2019
47.624,77	337.508,13

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)
--



Honorários - Conselho Fiscal	(27.000,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(186.000,00)
Plano de Saúde	

25. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE DE OURINHOS - OURICRED**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB CENTRAL CECRESP**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL CECRESP**, 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 CECRESP** 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 **OURICRED** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL CECRESP** 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 CECRESP**:

26. 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.

26.1 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).

26.2 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.

26.3 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.

26.4 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.

26.5 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).

OURINHOS-SP

EDSON HEIGI KUNIYOSHI

DIRETOR ADMINISTRATIVO

CLAUDINEI RODRIGUES

CONTADOR 190515/O-0