

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Valores expressos em reais)

ATIVO	Notas	2019	2018
Circulante		89.487.726,78	52.314.913,80
Disponibilidades		1.244.925,04	869.003,39
Relações Interfinanceiras	5	56.883.391,90	17.762.598,91
Centralização Financeira		56.883.391,90	17.762.598,91
Operações de Crédito	6	30.659.451,00	33.056.802,73
Operações de Crédito - Setor Privado		36.191.418,95	52.183.169,30
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(5.531.967,95)	(19.126.366,57)
Outros Créditos	7	604.497,05	535.886,17
Avais e Fianças		252.361,88	1.655.064,42
Rendas a Receber		228.156,78	90.992,25
Diversos		315.006,66	371.023,38
(-) Provisão para Outros Créditos Liquidação Duvidosa		(191.028,27)	(1.581.193,88)
Outros Valores e Bens	8	95.461,79	90.622,60
Outros Valores e Bens		1.898,00	771,00
Despesas Antecipadas		93.563,79	89.851,60
Não Circulante		128.923.191,31	134.766.021,86
Realizável a Longo Prazo		96.905.253,45	106.276.843,19
Operações de Crédito	6	96.905.253,45	106.276.843,19
Operações de Crédito - Setor Privado		108.225.778,74	114.509.966,53
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(11.320.525,29)	(8.233.123,34)
Investimentos	9	29.787.743,53	27.707.152,93
Ações e Cotas		29.787.743,53	27.707.152,93
Imobilizado	10	2.230.194,33	763.541,35
Outras Imobilizações de Uso		2.791.420,97	1.138.261,82
Imóveis de Uso		626.447,45	626.447,45
(-) Depreciações Acumuladas		(1.187.674,09)	(1.001.167,92)
Intangível	11	-	18.484,39
Softwares		103.774,11	97.880,52
(-) Amortizações Acumuladas		(103.774,11)	(79.396,13)
Total do Ativo		218.410.918,09	187.080.935,66

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador CRC 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Valores expressos em reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	2019	2018
Circulante		128.927.408,21	101.563.842,32
Depósitos	12	93.717.898,54	60.582.936,36
Depósitos à Vista		22.336.009,45	19.115.790,38
Depósitos sob Aviso		134.575,23	132.888,21
Depósitos à Prazo		71.247.313,86	41.334.257,77
Relações Interdependências		4.793,93	1.142,37
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.793,93	1.142,37
Obrigações por Repasses	13	28.960.695,47	33.815.473,80
Obrigações por Repasses no País		28.960.695,47	33.815.473,80
Outras Obrigações	14	6.244.020,27	7.164.289,79
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		24.679,71	52.016,35
Sociais e Estatutárias	14.1	2.878.214,75	2.877.566,74
Fiscais e Previdenciárias	14.2	296.052,87	251.249,03
Diversas	14.3	3.045.072,94	3.983.457,67
Não Circulante		1.027.762,43	1.027.862,43
Outras Obrigações		1.027.762,43	1.027.862,43
Diversas	14.3	1.027.762,43	1.027.862,43
Patrimônio Líquido	16	88.455.747,45	84.489.230,91
Capital Social		56.637.421,67	54.002.827,31
Reserva Legal		42.049.388,39	38.534.616,91
Sobras ou Perdas Acumuladas		(10.231.062,61)	(8.048.213,31)
Perdas Incorporação Sicoob credilojista		(13.826.765,34)	(13.965.491,53)
Sobras Exercício atual		3.595.702,73	5.917.278,22
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		218.410.918,09	187.080.935,66

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador CRC 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS DO 2º SEMESTRE DE 2019 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

Descrição	Nota	(Valores expressos em reais)		
		2º SEMESTRE 2019	2019	2018
Receitas da Intermediação Financeira		16.206.926,56	33.650.759,21	30.035.330,30
Resultado com operações de crédito	18	16.206.926,56	33.650.759,21	30.032.159,13
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		-	-	3.171,17
Despesas da Intermediação Financeira		(12.201.924,15)	(16.165.630,89)	(13.019.356,74)
Operações de captação no mercado		(2.127.703,27)	(3.600.960,16)	(1.790.700,20)
Operações de empréstimos e repasses		(940.250,08)	(2.021.426,54)	(1.720.573,64)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(9.133.970,80)	(10.543.244,19)	(9.508.082,90)
Resultado bruto da intermediação financeira		4.005.002,41	17.485.128,32	17.015.973,56
Outras receitas (despesas) operacionais		(4.210.049,78)	(8.294.359,08)	(5.400.863,68)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		1.003.064,44	1.825.563,09	802.028,72
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	19	622.976,02	1.194.294,82	557.934,85
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	20	(4.172.302,98)	(8.046.322,07)	(6.236.425,84)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	21	(3.384.322,83)	(6.802.320,80)	(5.254.686,43)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(89.110,64)	(214.237,14)	(107.797,64)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	22	1.069.494,94	4.062.599,93	4.418.800,32
Ingressos de Depósitos Intercoperativos		1.228.085,46	1.822.674,90	848.378,03
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	23	(487.934,19)	(2.136.611,81)	(429.095,69)
Resultado operacional		(205.047,37)	9.190.769,24	11.615.109,88
Resultado não operacional		541,38	87.916,23	47.872,35
Resultado antes da tributação		(204.505,99)	9.278.685,47	11.662.982,23
Imposto de renda e contribuição social		(15.396,84)	(106.256,74)	(35.332,16)
Sobras Líquidas		(219.902,83)	9.172.428,73	11.627.650,07
Juros sobre o capital próprio	17	(1.533.071,34)	(3.179.590,85)	(2.524.145,11)
Sobras Líquidas antes das Destinações Estatutárias		(1.752.974,17)	5.992.837,88	9.103.504,96
Participações Estatutárias (FATES/Reserva Legal)		-	(2.397.135,15)	(3.186.226,74)
Sobras ou Perdas Líquidas a disposição da AGO		(1.752.974,17)	3.595.702,73	5.917.278,22

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

ESPECIFICAÇÕES	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		TOTAL
			2019	2018	
SALDOS EM 01/JAN/2018	51.979.050,33	31.340.249,93	7.963.239,41	91.282.539,67	
Aumento/Baixa de Capital	(8.072.724,73)			(8.072.724,73)	
Distribuição de Sobras conf. AGO/2018	1.249.208,50	4.463.315,49	(7.963.239,41)	(2.250.715,42)	

Incorporação do Sicoob Credilojista	6.352.669,16	(13.973.481,29)	(7.620.812,13)
Incorporação de Juros ao Capital	2.494.624,05	-	2.494.624,05
Recuperação de perdas Sicoob Credilojista	-	7.989,76	7.989,76
Sobras do exercício	-	9.103.504,96	9.103.504,96
Destinações	-	-	-
-Fundo de Reserva	2.731.051,49	(2.731.051,49)	-
-Fates	-	(455.175,25)	(455.175,25)
SALDOS EM 31/DEZ/2018	54.002.827,31	38.534.616,91	(8.048.213,31)
Mutações do Exercício	2.023.776,98	7.194.366,98	(16.011.452,72)
SALDOS EM 01/JAN/2019	54.002.827,31	38.534.616,91	(8.048.213,31)
Aumento/Baixa de Capital	(2.045.000,36)		(2.045.000,36)
Distribuição de Sobras conf. AGO/2019 ao Capital	1.500.000,00	(1.500.000,00)	-
Distribuição de Sobras conf. AGO/2019 em C/C		(3.000.000,00)	(3.000.000,00)
Constituição de Reserva		1.417.278,22	(1.417.278,22)
Incorporação de Juros ao Capital	3.179.594,72		3.179.594,72
Recuperação de perdas Sicoob Credilojista		138.726,19	138.726,19
Sobras do exercício		5.992.837,88	5.992.837,88
Destinações	-	-	-
-Fundo de Reserva	2.097.493,26	(2.097.493,26)	-
-Fates	-	(299.641,89)	(299.641,89)
SALDOS EM 31/DEZ/2019	56.637.421,67	42.049.388,39	(10.231.062,61)
Mutações do Exercício	2.634.594,36	3.514.771,48	(2.182.849,30)

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC-DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO) EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais	9.278.685,47	11.662.982,23
Sobras líquidas antes da tributação e participações		
Ajustes às sobras: (não afetaram o caixa)	7.468.280,75	7.069.462,45
IRPJ / CSLL	(106.256,74)	(35.332,16)
Despesas de depreciação e amortização	210.884,15	120.856,82
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	10.543.244,19	9.508.082,90
Provisão de Juros ao Capital	(3.179.590,85)	(2.524.145,11)
Variações patrimoniais:	28.216.071,21	18.010.868,38
Relações interfinanceiras e interdependências	3.651,56	1.142,37
Operações de crédito	1.225.697,28	(36.906.110,78)
Outros créditos	(68.610,88)	397.530,42
Outros valores e bens	(4.839,19)	(48.886,38)
Depósitos	33.134.962,18	42.033.222,25
Obrigações por empréstimos e repasses	(4.854.778,33)	13.832.336,37
Outras obrigações	(1.220.011,41)	(1.298.365,87)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS	44.963.037,43	36.743.313,06
Fluxo de caixa das atividades de investimento	(5.893,59)	(10.696,39)
Aplicação no intangível	(5.893,59)	(10.696,39)
Aquisição de imobilizado de uso	(1.653.159,15)	(426.677,85)
Aquisição de Investimentos	(2.080.590,60)	(7.430.356,43)
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.739.643,34)	(7.867.730,67)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	(2.045.000,36)	-
Aumento/(redução) de capital	(2.045.000,36)	-
Devolução de Capital		(8.072.724,73)
Distribuição de sobras aos associados	(3.000.000,00)	(2.250.715,42)
Subscrição de JCP Líquido de IRRF	3.179.594,72	2.494.624,05
Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores	138.726,19	7.989,76
Aumento de Capital por incorporação	-	6.352.669,16
Perdas por incorporação		(13.973.481,29)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.726.679,45)	(15.441.638,47)
AUMENTO/REDUÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	39.496.714,64	13.433.943,92
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	18.631.602,30	5.197.658,38
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	58.128.316,94	18.631.602,30
VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	39.496.714,64	13.433.943,92

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA SICOOB CREFAZ 31/12/2019 e 31/12/2018

(Valores em Reais)

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA – SICOOB CREFAZ, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 07/07/1995, filiada à CENTRAL DE COOPERATIVAS DE ECONOMIA E DE CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA. O SICOOB PLANALTO CENTRAL é componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA – SICOOB CREFAZ, tem sua constituição e 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 CREFAZ possui 6 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SÃO PAULO - SP, RIO DE JANEIRO - RJ, BELO HORIZONTE - MG, BRASÍLIA - DF. O SICOOB CREFAZ tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade: i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados

do vencimento igual ou inferior a 90 dias.

d) Vencimentos 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 nºs 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, às 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 do passivo.

g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB PLANALTO CENTRAL, 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 às 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) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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).

r) 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 **31 de dezembro de 2019** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

s) 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 31 de dezembro de 2019.

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa e depósitos bancários	1.244.923,04	669.063,39
Recebíveis interfinanceiros - contrapartida financeira	56.883.391,96	17.962.588,91
TOTAL	58.128.316,04	18.631.652,30

5. Relações interfinanceiras

As operações de crédito em 2019 e de 2018, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Contrapartida Financeira - Cooperativa	56.883.391,96	17.962.588,91
TOTAL	56.883.391,96	17.962.588,91

a) Referem-se à contabilização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB PLANALTO CENTRAL conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, com taxa média de 105% do CDI. Os rendimentos auferidos com a contabilização financeira no exercício de 2019 totalizaram R\$ 1.822.674,90, (R\$ 848.378,03 em 2018).

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Empréstimos e Financiamentos	106.555.601,03	106.555.601,03
Operações de Crédito	37.995,99	37.995,99
Total de Operações de Crédito	106.593.597,02	106.593.597,02
10 Provisões para Operações de Crédito	(17.531.967,59)	(16.852.493,24)
TOTAL	89.061.629,43	89.741.103,78

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

Nível / Apresentação	Emprestimos / TD	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA (Risco)	29.471.222,62	29.471.222,62	1.911.973,74	1.911.973,74	1.911.973,74
AB (Risco)	55.779.135,66	55.779.135,66	(278.450,64)	57.899.755,06	(280.491,94)
AC (Risco)	21.744.246,74	21.744.246,74	(111.425,99)	25.709.609,11	(154.522,22)
AD (Risco)	1.005.250,09	1.005.250,09	(109.952,21)	794.722,53	(96.210,22)
AE (Risco)	13.406.399,32	13.406.399,32	(851.191,98)	12.566.946,00	(482.706,54)
AF (Risco)	1.144.413,24	1.144.413,24	(132.432,41)	1.074.935,03	(126.330,81)
AG (Risco)	1.927.216,07	1.927.216,07	(792.721,63)	1.892.088,97	(809.266,90)
AI (Risco)	429.481,09	429.481,09	(113.266,47)	316.214,62	(113.266,47)
AI (Risco)	3.058.866,44	3.058.866,44	(191.758,13)	3.056.116,85	(308.805,23)
AI (Risco)	2.099.087,54	2.099.087,54	(626.826,17)	679.004,00	(119.726,43)
AI (Risco)	1.417.596,06	1.417.596,06	(486.800,57)	1.417.596,06	(486.800,57)
AI (Risco)	3.960.768,18	3.960.768,18	(1.980.184,08)	3.780.327,09	(1.800.614,47)
AI (Risco)	379.272,38	379.272,38	(119.090,01)	114.821,64	(179.976,31)
AI (Risco)	346.230,03	346.230,03	(242.161,02)	1.593.967,52	(1.113.971,47)
AI (Risco)	1.079.266,04	1.079.266,04	(379.266,04)	1.447.592,78	(1.447.592,78)
AI (Risco)	8.302.827,54	8.302.827,54	(18.737.523,74)	18.327.837,29	(18.327.837,29)
Total Normal	136.922.138,70	136.922.138,70	(4.971.661,60)	138.349.967,87	(5.608.695,49)
Operações em Atos com Não Associados (a)	11.455.698,03	11.455.698,03	21.914.167,96	11.455.698,03	21,914.167,96
Total	148.377.836,73	148.377.836,73	(16.852.493,24)	150.695.665,90	(17.508.499,91)
Total Líquido	137.564.139,45	137.564.139,45	166,691.335,83	139.233.645,92	166,691.335,83

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Financiamentos	116.261.464,48	31.579.796,43	23.752.339,79	144.593.591,70
TOTAL	116.261.464,48	31.579.796,43	108.225.778,74	144.411.197,65

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

Descrição	Emprestimos/TD	31/12/2019	% da Carteira	31/12/2018	% da Carteira
Serviço Financeiro - Comércio	7.426.846,82	7.426.846,82	5,35	7.426.846,82	5,35
Serviço Financeiro - Serviços	27.529.486,47	27.529.486,47	19,91	28.263.112,17	20,25
Serviço Financeiro - Indústria	112.412.623,87	112.412.623,87	79,74	112.412.623,87	79,74
Ativos	2.628.291,53	2.628.291,53	1,95	2.628.291,53	1,95
TOTAL	144.411.197,68	144.411.197,68	100%	144.411.197,68	100%

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	(27.509.893,51)	(27.509.893,51)
Provisão proveniente de incorporação da Sicoob Confederação	(29.414.534,70)	(29.414.534,70)
Comprovação/Reversões	10.346.828,84	(10.219.201,29)
Transferências para provisionar	20.653.857,54	15.164.979,53
TOTAL	(16.852.493,24)	(27.308.909,91)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2019	% Carteira Total	31/12/2018	% Carteira Total
Moeda Decorrente	3.581.447,78	3,00%	2.879.131,24	2,00%
Moeda Decorrente - Fidejussão	12.207.497,72	8,09%	11.129.264,35	7,99%
Mo Moeda Decorrente	26.274.075,02	18,06%	26.219.709,96	16,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	2.529.963,31	2.625.396,91
Valor das operações transferidas ao período	22.361.864,83	19.118.497,47
Valor das operações recuperadas no período	(40.998.184,24)	(39.776.863,21)

7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Avais e Fianças Honorários (a)	252.361,48	1.655.064,42
Serviços prestados a receber (b)	7.300,48	4.500,00
Outras rendas a receber (c)	653,62	807,70
Operações de Incorporação Financeira - Control (d)	219.992,74	861.144,46
Administrativos e participações similares	24.233,18	13.838,72
Administrativos para pagamento de massa curat	9.175,58	4.720,80
Operações de Incorporação em garantia (e)	174.679,60	174.679,60
Impostos e Contribuições a pagar	33.643,12	4.418,30
Trabalhos em andamento a receber	22.366,79	33.412,46
Provisões - Outros (f)	2.628.291,53	2.628.291,53
C) Provisões para outros créditos	(101.252,22)	(131.101,82)
C) Com cancelamento de concessão de crédito	(66.497,05)	(58.506,13)

a) O saldo de Avais e Fianças Honorados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da Cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de convênios.

c) Refere-se à remuneração mensal da contabilização financeira a receber do SICOOB PLANALTO CENTRAL referente ao mês de dezembro/2019.

d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Ato Cooperativos (R\$ 28.625,02) e COFINS sobre Ato Cooperativos (R\$ 145.650,64).

e) Em Devedores Diversos estão registrados as Pendências a regularizar (R\$ 76.290,36), Pendências Bancoob (R\$ 10.554,76) e Valores a receber - mensalidades (R\$ 2.247,39).

f) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Apresentação	Avais e Fianças Honorários	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
AA (Risco)	21.997.528,28	21.997.528,28	(6.922,28)	21.997.528,28	(6.922,28)
AB (Risco)	53.274,60	53.274,60	(15.982,40)	63.198,03	(18.094,11)
AC (Risco)	1.242.775,79	1.242.775,79	(621,38)	1.886,44	(1.016,50)
AD (Risco)	5.528,89	5.528,89	(3.879,22)	20.804,18	(14.561,50)
AE (Risco)	33.643,12	33.643,12	(375,18)	479,18	(479,18)
AF (Risco)	18.027,07	18.027,07	(158.027,07)	1.525.977,32	(1.325.977,32)
AG (Risco)	23.808,49	23.808,49	(6.526,38)	14.802,26	(14.802,26)
Total Vencidos	229.274,29	229.274,29	(184.101,97)	1.644.623,28	1.576.321,58
Total Geral	252.361,48	252.361,48	(91.628,27)	1.655.064,42	(1.481.140,80)
Provisões	(119.429,72)	(119.429,72)	(1.581.799,09)	(1.581.799,09)	(1.581.799,09)
Total Líquido	132.931,76	132.931,76	73.829,54	73.829,54	73.829,54

8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Materiais em estoque	1.828,00	771,00
Reservas antecipadas (a)	95.463,79	90.622,66
TOTAL	97.291,79	91.393,66

a) Registram-se no grupo, as despesas antecipadas, referentes a auxílio alimentação, auxílio transporte e auditoria externa.

9. Investimentos

O saldo é substancialmente representado por quotas do SICOOB PLANALTO CENTRAL.

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Participações em cooperativa central de crédito	29.767.243,52	27.306.652,92
Outras participações	30.000,00	30.000,00
TOTAL	29.797.243,52	27.336.652,92

10. Imobilizado e 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	31/12/2019	31/12/2018
Edifícios	42.445,52	42.445,52
C) Depreciação Acumulada Investes de Uso - Edifícios	(478.963,98)	(448.066,42)
Equipamentos	1.081.956,00	127.480,42
C) Depreciação Acumulada de Instalações	(317.179,60)	(60.223,60)
Equipamentos de Processamento de Dados	1.585.566,24	1.585.566,24
C) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso	(419.204,69)	(178.409,72)