

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Balanco patrimonial em 30 de junho de 2020 e 31 dezembro de 2019

(Em reais)

ATIVO	Nota	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		90.693.634	84.271.501
Caixa e equivalente de caixa	4	282.502	361.448
Instrumentos financeiros		90.068.621	83.528.325
Títulos e valores mobiliários	5	74.879.904	69.526.420
Títulos de renda fixa		31.968.533	20.941.413
Cotas de fundos de investimento		42.911.371	48.585.007
Operações de crédito	6	15.188.717	14.001.905
Provisões p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(181.047)	(183.880)
Outros Ativos	7	360.230	375.373
Imobilizado de uso	8	379.190	379.190
Intangível	8	19.686	19.686
Depreciações e amortizações	8	(235.548)	(208.641)
TOTAL DO ATIVO		90.693.634	84.271.501

PASSIVO	Nota	30/06/2020	31/12/2019
PASSIVO		77.189.885	70.730.965
Depósitos	9	76.215.130	68.923.356
Depósitos à vista		8.226.667	4.453.626
Depósitos a prazo		67.988.463	64.469.730
Relações interdependências		134.869	0
Recebimento em trânsito de terceiros		134.869	0
Outros passivos	10	839.886	1.807.609
Sociais e estatutárias		688.157	571.636
Fiscais e previdenciárias		46.937	27.690
Diversas		104.792	1.208.283
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.503.749	13.540.536
Capital social	11a	8.279.278	8.329.398
Reserva legal		4.521.400	4.521.400
Reserva de contingência		520.000	520.000
Sobras ou perdas acumuladas		183.071	169.738
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		90.693.634	84.271.501

WALDYR MAX JÚNIOR

Presidente do Conselho de Administração

PEDRO DE FREITAS FERREIRA

Diretor Administrativo e Financeiro
Diretor Responsável pela Área Contábil

Ilze Cristina Spitzer Simões

Contadora – 1S P197.454/O-4

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos resultados em 30 de junho de 2020 e de 2019

(Em reais)

Descrição das contas	Nota	30/06/2020	30/06/2019
Ingressos e receita da intermediação financeira		2.223.097	3.020.679
Operações de crédito		1.118.284	1.274.222
Títulos e valores mobiliários		1.104.813	1.746.457
Dispêndios e despesas da intermediação financeira		(1.171.653)	(1.829.093)
Operações de captação no mercado		(1.174.486)	(1.747.949)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		2.833	(81.144)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.051.444	1.191.586
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais		(1.038.103)	(1.110.403)
Ingressos e receitas de prestação de serviços		4.894	5.377
Ingressos e receitas de tarifas bancárias		52.232	51.615
Dispêndios e despesas de pessoal		(669.023)	(695.266)
Dispêndios e despesas administrativas	12	(457.441)	(512.897)
Dispêndios e despesas tributárias		(4.774)	(7.821)
Outros ingressos e receitas operacionais	13	36.009	48.589
Resultado Operacional		13.341	81.183
Resultado não operacional		0	(777)
Ingressos e receitas não operacionais		0	0
Dispêndios e despesas não operacionais		0	(777)
Resultado antes da tributação e das participações sobre lucro		13.341	80.406
Imposto de renda e contribuição social		(8)	(12.957)
Imposto de renda		(4)	(6.346)
Contribuição social		(4)	(6.611)
Participações nas Sobras		0	0
Participação de empregados		0	0
SOBRAS LÍQUIDAS		13.333	67.449

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 30 de junho de 2020 e de 2019

(Em reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva Contingência	Sobras Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2019	8.360.839	4.320.603	0	499.615	158.031	13.339.088
Destinação das sobras exercício anterior						
Capitalização de sobras		79.016	10.031	20.385	(109.432)	0
Distribuição de sobras					(48.599)	(48.599)
Integralização/subscrição de capital	92.416					92.416
(-) Devolução de capital	(136.108)					(136.108)
Sobras do exercício					67.449	67.449
Utilização da Reserva			(10.031)			(10.031)
Transferência cfe Estatuto						0
Reserva Legal						0
Fates						0
Saldos em 30/06/2019	8.317.147	4.399.619	0	520.000	67.449	13.304.215
Mutações do período	(43.692)	79.016	0	20.385	(90.582)	(34.873)
Saldos em 01/01/2020	8.329.398	4.521.400	0	520.000	169.738	13.540.536
Capitalização de sobras						0
Distribuição de sobras					0	0
Integralização/subscrição de capital	135.364					135.364
(-) Devolução de capital	(185.484)					(185.484)
Sobras do exercício					13.333	13.333
Transferência cfe Estatuto						0
Reserva legal					0	0
Fates					0	0
Saldos em 30/06/2020	8.279.278	4.521.400	0	520.000	183.071	13.503.749
Mutações do período	(50.120)	0	0	0	13.333	(36.787)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos fluxos de caixa em 30 de junho de 2020 e de 2019

(Em reais)

	30/06/2020	30/06/2019
Resultado após ajustes ao resultado	37.407	168.358
Resultado antes das destinações estatutárias	13.333	67.449
Ajustes ao resultado	24.074	100.909
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.833)	75.989
Baixas do ativo permanente	0	254
Depreciações e Amortizações	26.907	24.666
Varição nos ativos e passivos	(66.233)	209.593
(Aumento) redução de títulos e valores mobiliários	(5.353.483)	3.035.790
(Aumento) redução de operações de crédito	(1.186.812)	540.069
(Aumento) redução de outros créditos	27.938	(23.413)
(Aumento) redução de outros valores e bens	(12.795)	(91.305)
Aumento (redução) depósitos	7.291.774	(2.002.704)
Aumento (redução) relações interdependências	134.869	91.498
Aumento (redução) obrigações sociais e estatutárias	116.520	(91.496)
Aumento (redução) obrigações fiscais e previdenciárias	19.247	40.867
Aumento (redução) outras obrigações	(1.103.491)	(1.289.713)
Atividades operacionais - caixa líquido proveniente/(aplicado)	(28.826)	377.951
Aquisições imobilizado e intangível	0	(17.990)
Atividades de investimentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)	0	(17.990)
Aumento por novos aportes de capital	135.364	92.416
Devolução de capital à cooperados	(185.484)	(136.108)
Distribuição de sobras	0	(48.599)
Constituição de reservas	0	(10.031)
Atividades de financiamentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)	(50.120)	(102.322)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalente de caixa	(78.946)	257.639
Caixa e equivalente de caixa no início do período	361.448	183.625
Caixa e equivalente de caixa no fim do período - Nota 4	282.502	441.264

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Demonstração dos resultados abrangentes em 30 de junho de 2020 e de 2019

(Em reais)

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Sobras/Perdas Líquidas	13.333	67.449
Outros resultados abrangentes	0	0
Total do Resultado Abrangente	13.333	67.449

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020 (Em reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL – CREDICANA, constituída em 10 de julho de 1969, autorização Bacen 335/69, é uma cooperativa de crédito singular e independente, classificada como clássica e do segmento S5, com sede na Avenida Rui Barbosa, 1585, Jardim Paulista, nesta cidade de Assis, Estado de São Paulo, e tem como principal objetivo social: prestar, por meio da ajuda mútua, serviços financeiros diferenciados; promover e incentivar o uso adequado do crédito e da poupança e desenvolver educação financeira e cooperativista.

Tem sua constituição e o funcionamento regulamentado pela Lei nº4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09 que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo, pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito e pelo Estatuto Social consolidado na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 16 de abril de 2019.

A Credicana participa do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, de abrangência nacional, e tem por objeto prestar garantia de crédito nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$250.000,00 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez às filiadas.

A Credicana implementou medidas protocolares para o enfrentamento da pandemia Covid-19, e acompanhou mensalmente os desdobramentos da crise, agindo tempestivamente para garantir a segurança de colaboradores e público em geral. Com o monitoramento contínuo minimizamos os impactos que podem afetar as operações e o atendimento.

A administração reafirma o propósito e o compromisso de continuar realizando as atividades e as operações normalmente, e não tem conhecimento de indícios ou incertezas que possam configurar sua descontinuidade.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e as normas e instruções do BACEN e CMN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os novos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pela Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Bacen (CPC 1, 03, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis as entidades cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/09.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, na elaboração das demonstrações foram observadas as

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020 (Em reais)

disposições da Resolução nº 4.720/2019 e a Circular BCB nº 3.959/2019, cujo objetivo é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, e não mais segregadas em circulante e não circulante, sendo a segregação apresentada apenas em notas explicativas e foi incluída a publicação obrigatória da demonstração do resultado abrangente.

Em consonância com a Circular BCB nº 3.959/2019, para efeito de comparabilidade o balanço patrimonial do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do exercício social imediatamente anterior (31/12/2019); e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior (30/06/2019), para as quais foram apresentadas.

Para fins de comparação e adaptação ao COSIF, plano de contas do Banco Central do Brasil, e as novas diretrizes contábeis, as demonstrações contábeis do período findo em 31 de dezembro de 2019 sofreram reclassificações, porém sem efeito no resultado apurado naquela data.

As demonstrações foram autorizadas pela Administração, no dia 10 de julho de 2020.

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e despesas são apropriados mensalmente, pelo regime de competência, que estabelece que estes devam ser reconhecidos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, 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, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e Valores Mobiliários

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Operações de Crédito

As operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. As operações de crédito estão classificadas de acordo com o nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 2682/99 e 2697/00.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, é constituída de acordo com a determinação de parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN 2682/99 e 2697/00, e considera a análise de experiências passadas, os riscos específicos e globais das carteiras e a aprovação e monitoramento pela Administração.

f) Demais ativos circulantes e realizáveis e longo prazo (não circulante)

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

g) Imobilizado e Intangível

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens.

O intangível corresponde a direitos adquiridos que tem por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercido com essa finalidade, é demonstrado pelo custo de aquisição e ajustados pelas amortizações acumuladas, com base em taxas anuais, calculada pela vida útil econômica dos bens.

h) Redução do valor recuperável de ativos

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 existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

i) Depósitos a prazo

Os depósitos a prazo são contratados com taxas pré-fixadas e estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.

j) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulante)

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

k) Impostos e Contribuições

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre Lucro Líquido, foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. As Cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e a Contribuição Social quando auferirem resultados positivos com as operações e atividades estranhas a sua finalidade e/ou realizadas com não associados, denominado ato não cooperativo.

l) Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

m) 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: a) eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e b) 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.

n) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

o) Segregação do circulante e longo prazo

Os valores realizáveis e exigíveis com os prazos inferiores a 360 dias são classificados no circulante e aqueles com prazos superiores, no longo prazo.

p) Provisões

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

q) Ajuste a valor presentes de ativos e passivos

Quando aplicável, os ativos e passivos circulantes e não circulantes são ajustados pelo valor presente, levando-se em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita e, em certos casos, implícita dos respectivos ativos e passivos, e se relevantes, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado.

r) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são os seguintes: os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração da Cooperativa possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa quando aplicável. Já os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente e divulgados levando em conta a opinião dos assessores jurídicos da Cooperativa, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade no posicionamento de tribunais, entre outras análises da Administração, sempre que as perdas forem avaliadas como prováveis, o que ocasionaria uma saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são divulgados em notas explicativas às

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020 (Em reais)

demonstrações contábeis. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não requerem provisão e nem divulgação em nota explicativa. As obrigações legais são sempre consideradas como exigíveis, independentemente de questionamentos.

Em 30 de junho de 2020 não existiam indícios de ativos e passivos contingentes.

04 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Descrição	Tipo	30/06/2020	31/12/2019
		Circulante	Circulante
Disponibilidades	Caixa	278.500	321.448
Disponibilidades	Depósitos Bancários	4.002	40.000
TOTAL		282.502	361.448

05 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	Tipo	30/06/2020	31/12/2019
		Circulante	Circulante
Instrumentos Financeiros	Títulos de renda fixa	31.968.533	20.941.413
Instrumentos Financeiros	Cotas de fundo de investimento	42.911.371	48.585.007
TOTAL		74.879.904	69.526.420

Os títulos públicos são mantidos até o vencimento e são compostos por 3.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$31.968.533, com vencimento em 01/09/2020, atualizados pela PU de mercado em 30/06/2020, (2.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 20.941.413 com vencimento em 01/03/2020, atualizados pela PU de mercado em 31/12/2019).

Os títulos classificados na categoria de fundos de investimento são aqueles cuja administração pode negociar ativa e frequentemente no mercado. Esses títulos possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo este ajuste lançado em conta específica do resultado do período.

06 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira de crédito por tipo de operação e prazos:

Descrição	30/06/2020			Total	31/12/2019
	A vencer				
	Até 90	de 91 a 360	Acima 360		
Empréstimos e títulos descontados	5.083.150	3.098.991	507.754	8.689.895	9.343.754
Financiamentos	852.624	3.594.034	2.052.164	6.498.822	4.658.151
Total das operações de crédito	5.935.774	6.693.025	2.559.918	15.188.717	14.001.905

b. Composição da carteira de crédito e provisão por níveis de risco:

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
A	0,5	11.465.306	9.384.593	(57.327)	(46.923)
B	1,0	3.523.789	4.394.293	(35.238)	(43.943)
D	10,0	80.380	76.101	(8.038)	(7.610)
E	30,0	55.425	87.878	(16.628)	(26.364)
H	100,0	63.817	59.040	(63.817)	(59.040)
Total		15.188.717	14.001.905	(181.047)	(183.880)

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020 (Em reais)

O saldo da carteira de crédito em 30/06/2020, teve um aumento de 8,47% em relação a carteira de 31/12/2019, porém com pequena redução da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

c. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

Descrição		30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial		(183.880)	(228.952)
Créditos Baixados p/ Prejuízo		0	11.811
Constituições de Provisão		(18.496)	(90.893)
Reversões de Provisão		21.329	124.154
TOTAL		(181.047)	(183.880)

A provisão para operações de crédito foi constituída dentro das determinações das Resoluções nº 2.682/99 e 2.697/00 do Banco Central do Brasil, respeitando a capacidade de pagamento, garantias e histórico dos devedores.

d. Concentração de Devedores:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Valor	%	valor	%
Maior devedor	1.319.827	9%	1.187.735	8%
10 seguintes maiores devedores	6.949.928	46%	6.480.304	46%
20 seguintes maiores devedores	4.250.111	28%	4.124.438	29%
40 seguintes maiores devedores	2.229.258	15%	1.980.288	14%
Demais devedores	439.593	3%	229.140	2%
Total	15.188.717		14.001.905	

07 OUTROS ATIVOS

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Outras rendas a receber	789	984
Adiantamentos antecip salariais	26.887	0
Impostos e contrib a compensar	588	237
Devedores diversos País	20	1
Devedores p/ compra de valores e bens	0	55.000
Bens em regime especial	280.000	280.000
Despesas antecipadas	51.946	39.151
TOTAL	360.230	375.373

08 IMOBILIZADO DE USO E INTANGIVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	30/06/2020			31/12/2019
		Custo Corrigido	Deprec/Amort. Acumulado	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso		379.190	(218.502)	160.688	186.456
Móveis e equipamentos de uso	10%	125.115	(90.827)	34.288	38.375
Equipamentos de processamento de dados	20%	113.592	(70.073)	43.519	42.117
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	14.483	(10.702)	3.781	14.264
Veículos	20%	126.000	(46.900)	79.100	91.700
Intangível		19.686	(17.046)	2.640	3.779
Sistema de processamento de dados	20%	12.572	(11.305)	1.267	1.814
Sistema Comunicação e segurança	10% a 50%	7.114	(5.741)	1.373	1.965
TOTAL		398.876	(235.548)	163.328	190.235

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

09 DEPÓSITOS

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Depósitos de Pessoas Físicas	6.185.179	3.603.379
Depósitos de PF Bloqueio Jud.	136.118	137.905
Depósitos de Pessoas Jurídicas	1.905.370	712.073
Depósitos de PJ Bloqueio Jud.	0	269
Depósito a Prazo - RDC-DI (a)	67.988.463	64.469.730
TOTAL	76.215.130	68.923.356

a) Depósito a Prazo – RDC-DI – Concentração de depositantes

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Valor	%	valor	%
Maior depositante	9.175.700	13%	9.133.179	14%
10 seguintes maiores depositantes	29.236.040	43%	26.639.435	41%
20 seguintes maiores depositantes	10.774.623	16%	12.173.049	19%
40 seguintes maiores depositantes	9.331.843	14%	9.168.909	14%
Demais depositantes	9.470.257	14%	7.355.158	11%
TOTAL	67.988.463		64.469.730	

10 OUTROS PASSIVOS

a) Cotas de capital a pagar:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Fates resultado atos com associados	255.577	0	272.327	0
Fates resultado atos não associados	0	0	17.287	0
Cotas de capital a pagar	93.423	339.157	54.706	227.316
TOTAL	349.000	339.157	344.320	227.316

Atendendo à instrução do BACEN, 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. 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

O valor de cotas de capital a pagar refere-se à restituição do capital social integralizado pelo associado em razão do seu desligamento por demissão, exclusão ou eliminação, conforme a Lei nº 5.764 (Lei do Cooperativismo)

b) Fiscais e previdenciárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
	Circulante	Circulante
Impostos e contribuições à recolher	46.937	27.690
TOTAL	46.937	27.690

Impostos decorrentes da contratação de serviços de terceiros, folha de pagamento e sobre operações financeiras dos cooperados, pagos no mês subsequente.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

c) Diversas

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
	Circulante	Circulante
Cheques administrativos a compensar	0	1.072.000
Provisão p/ férias à pagar	33.896	33.369
Provisão p/ 13º salário	26.920	0
Provisão p/ pagamentos a efetuar	43.891	50.023
Provisão p/ participações nos lucros	0	52.841
Credores diversos	85	50
TOTAL	104.792	1.208.283

Cheques administrativos a compensar adquiridos, na integralidade, por cooperados.

11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital social	8.279.278	8.329.398
Total de associados	663	683
Valor da cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

b) Reserva legal

Constituída em montante equivalente a 35% das sobras líquidas do exercício, após a destinação do resultado do ato não cooperativo.

c) Reserva de contingência

Constituída conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária de 30 de março de 2009, e prorrogada pela Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 16 de abril de 2019, com a finalidade de cobertura para perdas com roubos e assaltos, podendo receber aportes de até 14% das sobras líquidas anuais por determinação da Assembleia Geral, e com vencimento na Assembleia Geral de 2024.

d) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras apuradas no primeiro semestre de 2020, no valor de R\$13.333,00 será mantida até o encerramento do balanço de 31/12/2020. Conforme legislação vigente e o Estatuto Social da Credicana, os resultados com ato não cooperativo são destinados para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (R\$17.287 em 2019); e os resultados com atos cooperativos são destinados 35% para o Fundo de Reserva legal e 15% para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. O saldo de R\$169.738, relativo à 2019, deverá ter sua destinação na Assembleia Geral Ordinária de 2020.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

12 DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Desp Água Energia e Gás	(10.082)	(11.659)
Desp Aluguéis	(48.778)	(50.000)
Desp Comunicações	(7.303)	(9.570)
Desp Manutenção de Bens	(24.095)	(31.074)
Desp Material	(7.147)	(10.446)
Desp Processamento de Dados	(85.800)	(69.096)
Desp de Promoções e Rel Public	(1.000)	(8.258)
Desp Propaganda e Publicidade	(4.355)	(6.525)
Desp Publicações	(3.000)	(3.000)
Desp de Seguros	(2.291)	(2.812)
Desp de Compensação	(84.054)	(67.872)
Desp Serviços de Terceiros	(1.899)	(955)
Desp Serv Vigilância-Segurança	(69.626)	(80.533)
Desp Serv Técnico Especializado	(50.886)	(84.551)
Desp de Transporte	(6.431)	(8.738)
Desp Viagens	0	(6.131)
Outras Desp Administrativas	(23.787)	(37.011)
Desp Amortização e Depreciação	(26.907)	(24.666)
Total	(457.441)	(512.897)

13 OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	1.972	1.684
Outras rendas operacionais	0	513
Outras reversões de provisões operacionais	34.037	46.392
Total	36.009	48.589

14 COBERTURA DE SEGUROS

É política da Credicana manter cobertura de seguros de veículo e patrimonial, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros. Em 30 de junho encontrava-se constituído seguro de veículos para danos materiais e corporais no equivalente a 100% da tabela Fipe, e seguro patrimonial no total de R\$547.000,00 para cobrir riscos de incêndio, danos elétricos, roubo e quebra de vidros, na sede localizada na cidade de Assis/SP, e no posto de atendimento de localizado em Palmital/SP.

15 PARTES RELACIONADAS

a) Remuneração dos administradores

Nos semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019, os honorários dos administradores foram de R\$89.715,00 e R\$119.300,00, respectivamente, os quais foram apropriados na rubrica "Despesas de pessoal", na demonstração do resultado (sobras e perdas).

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

b) Operações ativas e passivas

As operações com partes relacionadas são realizadas nas mesmas condições das operações realizadas com os demais cooperados. Em 30 de junho de 2020 os seguintes saldos são mantidos com partes relacionadas:

Descrição	oper. de crédito	depósitos	capital social
Membros do conselho de adm., diretoria executiva e pessoas ligadas	1.172.270	5.238.427	1.299.597
Membro do conselho fiscal e pessoas ligadas	408.123,00	1.017.742	378.123
Total	1.580.393	6.256.169	1.677.719

16 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores iguais ou que se aproximam dos seus valores de mercado.

17 ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

Toda a estrutura foi implementada de acordo com o volume e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela Credicana, considerando o seu enquadramento no segmento S5 (instituições de porte inferior a 0,1% do PIB, que utilizam metodologia simplificada), para atender as Resoluções CMN de nº 4.557/2017, a de nº 4.606/2017 que dispõe sobre a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos, e a de nº 4.553 de 30/01/2017 que dispõe sobre a segmentação de Instituições Financeiras.

A Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão de riscos a que está exposta; e busca continuamente, através da gestão tempestiva aprimorar os controles internos com a finalidade de gerar informações e indicadores de controles para a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos e a adequação aos limites estabelecidos.

1. Risco Operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional está estruturado com base no preenchimento de formulários internos de acompanhamento de conformidade, sob a responsabilidade da Diretoria Executiva e a coordenação da área de controles internos, são identificadas situações de riscos que são avaliadas quanto ao impacto e à probabilidade de ocorrência, de forma padronizada.

Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento e monitoramento, pela área de controles internos e riscos.

Da mesma forma, perdas operacionais ocorridas têm as causas e as ações de mitigação identificadas, sendo que as informações devem ser devidamente registradas em sistema informatizado, para acompanhamento da área de controles internos e riscos.

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

2. Riscos de Mercado e de Liquidez

No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação e de não negociação para manutenção da liquidez, de mensuração do risco de mercado e de estabelecimento de limites de risco. Os recursos captados junto aos cooperados são direcionados para aplicações no mercado financeiro e no atendimento à demanda de crédito, porém devido a concentração de depositantes são mantidos volumes expressivos com alta liquidez.

3. Risco de Crédito

O gerenciamento do risco de crédito é realizado através da padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito, além do monitoramento da carteira de crédito da Cooperativa. São aplicadas políticas aprovadas pelo Conselho de Administração para análise, concessão, acompanhamento e liquidação das operações, e a classificação de risco é efetivada na admissão do cooperado e nas concessões de créditos, conforme determina legislação vigente, observando ainda a inadimplência das carteiras.

4. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado com objetivo de:

- avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades estão sujeitas;
- planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos;
- adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital da entidade.

5. Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com a possibilidade de ocorrência de perdas decorrente de danos socioambientais, e a política foi definida e aprovada pelo Conselho de Administração na forma instruída na Resolução CMN 4.327/2014. Responsabilidade Socioambiental é valorizar e garantir a integração social e ambiental em nossas estratégias, políticas, práticas e procedimentos, em todas as nossas atividades e no relacionamento com os públicos internos e externos.

18 ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, e de acordo com a Resolução CMN nº 4.606, artigo 12, inciso II, parágrafo 1º o

Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2020

(Em reais)

requerimento mínimo de patrimônio exigido em relação à ponderação de ativos na data de 30/06/2020, era de 15%, (31/12/2019 era de 17%).

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência	13.501.109	13.537.700
RWA total (Regime Prudencial Simplificado)	56.161.528	60.908.240
Patrimônio requerido	8.424.229	10.354.400
Índice de Basileia	24,04%	22,23%

A Administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL - CREDICANA** é responsável pelas informações divulgadas neste relatório.

WALDYR MAX JÚNIOR

Presidente do Conselho de Administração

PEDRO DE FREITAS FERREIRA

Diretor Administrativo e Financeiro
Diretor Responsável pela Área Contábil

Ilze Cristina Spitzer Simões

Contadora – 1S P197.454/O-4

