



Apresentamos os resultados do desempenho econômico-financeiro e social da PRIMACREDI, no 1º semestre de 2020. Essa prestação de contas parcial aos cooperados e à comunidade, cumpre com nossas determinações legais frente aos órgãos de fiscalização e controle.

Nossa nova sede corporativa já se encontra em estágio bem avançado de construção e esperamos em breve entregar as novas instalações aos cooperados e à comunidade em geral, neste ano em que completamos três décadas de fundação.

No âmbito financeiro, os **depósitos à vista totalizaram R\$ 98 milhões** de reais e os **depósitos a prazo alcançaram R\$ 291 milhões de reais**. Esses números levaram a um aumento no **45 milhões** no total do ativo representando um crescimento de **9,41%**, **alcançando o valor de R\$ 519 milhões** de reais.

Informamos que matemos a liquidez em torno de **R\$ 200 milhões de reais**, representando uma cobertura de **50%** do **total de depósitos**, valor esse que foi mantido em Títulos Públicos de Valores e Mobiliários.

A carteira de crédito totalizou o valor de **240 milhões** representando **47,6%** do total do Ativo. As provisões para créditos de liquidação duvidosa subiram **60,35%** em relação a junho de 2019, um valor de **R\$ 11,3 milhões de reais**, trata-se de uma “recomposição necessária para proteção dos resultados futuros”.

A PRIMACREDI mantém o valor de **R\$ 36,8 milhões** de reais em reservas valor esse destinado para atender ao desenvolvimento das atividades da cooperativa o que assegura a continuidade de uma demonstração sólida.

Ao término de junho a PRIMACREDI apresenta “sobras líquidas” de **R\$ 8.212.492,97 (oito milhões, duzentos e doze mil, quatrocentos e noventa e dois reais e noventa e sete centavos)** no primeiro semestre, um aumento de **101%** na comparação com o mesmo período do ano anterior. Ocasionado pelo aumento no valor das provisões realizados no Fechamento do Exercício 2019, que com as liquidações e consolidação das alienações fiduciárias gerou o resultado apresentado.

Promovemos ainda nos meses de março e abril, o lançamento do produto Consórcio, em parceria com a Embrakon. Para grata satisfação, além da equipe comercial atingir rapidamente as primeiras metas, também contemplamos os primeiros cooperados, na Assembleia de consórcios no mês de junho.

Infelizmente com a chegada e avanço do Coronavírus muitas ações foram canceladas ou precisaram ser revistas. Por isso ajustamos o foco na prevenção e combate à doença, mantendo sempre a preocupação com a saúde e qualidade de vida dos nossos, colaboradores, cooperados e familiares.

Internamente as ações adotadas frente à pandemia foram e continuam sendo bastante rígidas e amplas, à partir do Plano de Contingência, adotando à risca todas as determinações e orientações dos órgãos de Saúde.

Processos de higienização, sanitização, aferição de temperatura, entrega de insumos para prevenção (máscaras e luvas), material de orientação e divulgação, além de protocolos de identificação de casos, isolamento, acompanhamento médico e psicológico se necessário.

Externamente implementamos ações visando o bem-estar coletivo da comunidade. Adquirimos e repassamos ao município um completo leito hospitalar, com respirador, monitor cardíaco e demais equipamentos, totalizando aproximadamente R\$ 150 mil reais.

Adquirimos também R\$ 10 mil reais em medicamentos (autorizados pelo Ministério da Saúde), para o tratamento do Covid-19, os quais foram entregues à Secretaria de Saúde, para distribuição nas farmácias Básicas do município.

Entregamos centenas de pares de luvas e máscaras, para a Secretaria de Saúde de Primavera do Leste (os insumos foram distribuídos aos profissionais da Saúde e das forças de Segurança que atuam na linha de frente, combatendo a pandemia).

No campo da intercooperação, junto com as polícias Rodoviária Federal e Militar Rodoviária, distribuímos dezenas de kits “alimentação e higiene” aos motoristas que trafegam diariamente pelas rodovias BR 070 e MT 130.

Em Live musical realizada nas dependências do nosso Centro de Eventos, em prol à APAE, contribuimos com R\$ 10 mil reais para ajuda ao custeio das atividades diárias da instituição.

Em Poxoréu fomos o principal apoiador da “Live musical solidária”, cuja arrecadação foi em prol de 150 famílias em situação de vulnerabilidade, as quais integram o projeto “Adoção à Distância”.

Na área da Agricultura Familiar, entregamos dezenas de carrinhos (de compras) para as Associações responsáveis pelas feiras do Centro e Primavera III, (APROHLESTE E ASFEGRAMP).

O reconhecimento ao trabalho da Cooperativa junto à opinião pública, novamente nos rendeu a premiação de “Melhor Cooperativa de Crédito”, “Melhor Gerente de Cooperativa de Crédito” e “Melhor Centro de Eventos”, na premiação do Meeting Anual, cuja cerimônia foi adiada, em função da pandemia.

Estas ações, apesar de termos tido um primeiro semestre totalmente atípico, nos permite demonstrar que, mesmo diante de situações adversas nosso trabalho não para. Esperamos vivenciar um novo período ao longo do segundo semestre, baseado na redução dos casos desta terrível doença.

Fizemos uma força tarefa no sentido de melhoria na recuperação de créditos, mantendo a solidez e dando continuidade no crescimento da PRIMACREDI.

JORGE FRANCISCO MIRA
PRESIDENTE

ATIVO				PASSIVO			
	NOTA	1º Sem 2020	1º Sem 2019		NOTA	1º Sem 2020	1º Sem 2019
Circulante		413.401.545	436.573.868	Circulante		157.017.956	209.381.494
Disponibilidades	04	3.966.769	1.629.892	Depósitos	12	134.009.504	201.108.895
Aplicação Interfinanceira de Liquidez	05	10.000.000	10.171.308	Depósitos à Vista	12.a	98.068.219	178.978.136
Títulos e Valores Mobiliários	06	193.889.987	161.357.489	Depósitos Interfinanceiros	12.b	11.527.002	10.126.635
Relações Interfinanceiras	07	1.159	7.013	Depósitos à Prazo	12.c	24.414.283	12.004.125
Operações de Crédito	08	188.776.169	256.722.374	Recursos Aceites Camb.Letra Imob.	13	10.679.821	-
Empréstimos e Títulos Descontados		124.074.470	184.046.960	Relações Interfinanceiras	14	4.177.874	6.900
Financiamentos		3.848.074	1.103.347				
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		83.315.731	86.897.525	Outras Obrigações	15	8.150.757	8.265.699
(-) Provisão para Operações de Crédito		(22.462.106)	(15.325.457)	Cobrança, Arrecadação e Tributos Assemelhados	15.a	2.513	258.422
Outros Créditos	09	1.229.468	1.834.609	Sociais e Estatutárias	15.b	2.551.121	3.513.790
Outros Valores e Bens	10	15.537.993	4.851.183	Fiscais e Previdenciárias	15.c	525.591	429.605
Não Circulante		106.497.728	66.855.102	Diversas	15.d	5.071.533	4.063.881
Realizável a longo prazo		55.349.794	24.985.348				
Operações de Crédito	08	55.349.794	24.985.348	Não Circulante		266.607.805	183.457.610
Empréstimos e Títulos Descontados		35.155.345	23.644.962	Exigível a Longo Prazo		266.607.805	183.457.610
Financiamentos		6.257.413	2.117.130	Depósitos	12	266.607.805	183.457.610
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		20.031.578	1.133.666	Depósito à Prazo	12.c	266.607.805	183.457.610
(-) Provisão para Operações de Crédito		(6.094.543)	(1.910.410)				
Permanente	11	51.147.934	41.869.754	Patrimônio Líquido		96.273.513	110.589.866
Investimentos	11.a	632	632	Capital Social	16.a	67.308.342	69.670.834
Imobilizado de Uso		51.147.302	41.869.122	Reserva Legal	16.b	18.219.152	18.219.152
Imobilizações em Curso	11.b	38.066.243	29.889.798	Reservas Estatutárias	16.b	9.061.886	9.061.886
Imóveis	11.c	13.637.428	12.139.369	Reservas de Expansão	16.b	9.560.232	9.560.232
Móveis e Equipamentos	11.c	5.479.053	5.486.717	Reserva Especial de Lucro	16.b	340.240	-
Veículos	11.c	192.500	87.500	Sobras ou Perdas Acumuladas 1º Semestre	16.c	8.212.493	4.077.763
(-) Depreciação Acumulada	11.c	(6.227.922)	(5.734.262)	Sobras ou Perdas Acumuladas Exercício 2019	16.c	(16.428.831)	-
TOTAL DO ATIVO		519.899.273	503.428.970	TOTAL DO PASSIVO		519.899.273	503.428.970

Laura Beatriz Gomes da Mota Costa
Diretora Administrativa
CPF Nº 424.618.471-34

Sebastião Filho Correa Villela
Diretor Financeiro
CPF Nº 650.736.491-68

Eliane Anelis Krug
Contadora
CRC MT Nº 010146/O-1



Cooperativa de Crédito Rural de Primavera do Leste - PRIMACREDI


CNPJ 26.563.270/0001-02

Demonstrações de Sobras ou Perdas

Semestres findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

Valores em reais (R\$)

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	1º semestre/20	1º semestre/19
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	29.220.951	26.527.894
Operações de Crédito	26.333.733	22.562.185
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	182.282	171.308
Resultado de Títulos Valores Mobiliários	2.704.937	3.794.401
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-8.311.916	-11.454.486
Despesas Operações de Captação no Mercado	-7.721.179	-9.792.025
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-590.736	-1.662.460
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA	20.909.036	15.073.408
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-12.721.552	-11.014.569
Receita de Prestação de Serviços	1.062.515	925.219
Despesas de Pessoal	-6.194.820	-6.549.857
Outras Despesas Administrativas	-6.499.948	-5.593.704
Despesas Tributárias	-53.449	-50.373
Outras Receitas Operacionais	156.680	422.635
Outras Despesas Operacionais	-1.192.530	-168.489
RESULTADO OPERACIONAL	8.187.484	4.058.840
RECEITA/DESPESA NÃO OPERACIONAL	25.009	18.923
SOBRAS (PERDAS) ANTES DAS DESTINAÇÕES	8.212.493	4.077.763
SOBRAS (PERDAS) LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	8.212.493	4.077.763


Laura Beatriz Gomes da Mota Costa
Diretora Administrativa
CPF Nº 424.618.471-34


Sebastião Filho Correa Vilela
Diretor Financeiro
CPF Nº 650.736.491-68


Eliane Anelis Krug
Contadora
CRC MT Nº 010146/O-1



Cooperativa de Crédito Rural de Primavera do Leste - PRIMACREDI

CNPJ 26.563.270/0001-02

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestres findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)	1º Semestre/20	1º Semestre/19
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro líquido	8.212.493	4.077.763
Ajustes por:		
Depreciações do imobilizado	477.680	453.658
Provisões (reversão) para perdas	590.736	1.662.460
Reserva Especiais de Lucros	340.240	0
Reversão de Destinação de 5% FATES Aprov. 21ª AGOE	0	-700.520
Reversão de Fundo de Reserva Legal	0	-874
Lucro Líquido ajustado	9.621.149	6.895.275
Aumento de subgrupos do passivo:		
Depósitos a vista	22.428.857	87.850.077
Depósitos a prazo	30.957.524	44.644.616
Depósitos Interfinanceiros	0	10.126.635
Relações Interfinanceiras	4.177.874	6.900
Outras obrigações		
Redução de subgrupos do passivo:		
Depósitos a vista		
Depósitos a prazo		
Relações interdependência		
Depósitos Interfinanceiros	-7.444.482	
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imob. e Hipotec. Debentures e Similares	353.992	
Obrigações por Empréstimos e Repasses		
Outras obrigações	-11.875.503	-17.726.595
Redução de subgrupos do ativo:		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	456.851	
Outros créditos		
Títulos e valores mobiliários		
Operações de crédito		
Outros valores e bens	0	427.107
Aumento de Subgrupos do ativo:		
Aplicações interfinanceiras de liquidez		-10.171.308
Títulos e valores mobiliários	-21.013.805	-79.988.072
Relações Interfinanceiras	-1.159	-7.013
Operações de crédito	-8.189.954	-33.885.145
Outros valores e bens	-10.875.450	
Outros créditos	-393.338	-915.511
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	8.202.555	7.256.966
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compra de ativo imobilizado de uso	-2.952.613	-6.597.990
Compra de investimentos	0	0
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	-2.952.613	-6.597.990
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recursos originários de quotistas	25.091.023	35.575.498
Redução de quotas de capital	-27.543.895	-36.484.662
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-2.452.872	-909.164
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.797.071	-250.187
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
Caixa e equivalente de caixa:		
Início do período	1.169.699	1.880.080
Fim do período	3.966.769	1.629.892
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalente de caixa	2.797.071	-250.187

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Laura Beatriz Gomes da Mota Costa
Diretora Administrativa
CPF Nº 424.618.471-34


Sebastião Filho Correa Vilela
Diretor Financeiro
CPF Nº 650.736.491-68

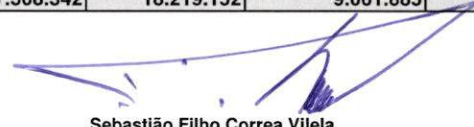
Eliane Anelis Krug
Contadora
CRC MT Nº 010146/O-1




Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Reserva para Expansão	Reserva especiais de Lucros	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01 Janeiro de 2019	62.839.253	18.218.278	6.084.676	8.369.348	0	11.208.317	106.719.873
Incremento/redução	-909.164	874				700.520	-207.770
Distribuição do resultado/sobras	7.740.744					-7.740.744	0
Transferência			2.977.209	1.190.884		-4.168.093	0
Resultado do semestre						4.077.763	4.077.763
Saldo em 30 de junho de 2019	69.670.834	18.219.152	9.061.886	9.560.232	0	4.077.763	110.589.866
Mutações do período de 1º de Julho a 31 Dezembro 2019	90.380	0	0	0	0	-20.506.594	-20.416.215
Saldos no início do período em 01 Janeiro de 2020	69.761.213	18.219.152	9.061.885	9.560.232	0	-16.428.831	90.173.651
Incremento/redução	-2.452.872	0			340.240		-2.112.631
Distribuição do resultado/sobras	0					0	0
Transferência			0	0		0	0
Resultado do semestre						8.212.493	8.212.493
Saldo em 30 de junho de 2020	67.308.342	18.219.152	9.061.885	9.560.232	340.240	-8.216.339	96.273.513

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)


Laura Beatriz Gomes da Mota Costa
Diretora Administrativa
CPF Nº 424.618.471-34


Sebastião Filho Correa Vilela
Diretor Financeiro
CPF Nº 650.736.491-68


Eliane Anelis Krug
Contadora
CRC MT Nº 010146/O-1



Cooperativa de Crédito Rural de Primavera do Leste - PRIMACREDI CNPJ nº 26.563.270/0001-02

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Cooperativa de Crédito Rural de Primavera do Leste**, constituída em 26.11.1990, usando como nome fantasia a expressão PRIMACREDI, é uma sociedade cooperativa, singular, com objetivo social de cooperativa de crédito, equiparada à instituição financeira, com forma e natureza jurídica própria, de natureza civil, sem fins lucrativos e não sujeita a falência. Rege-se pelo disposto nas Leis 5.764, de 16.12.1971 e 4.595, de 31.12.1964, e nos artigos 1.093 a 1.096 da Lei 10.406, de 10.1.2002, nos atos normativos baixados pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil. Tendo como área de ação circunscrita aos Municípios de Primavera do Leste, Campo Verde, Dom Aquino, Gaúcha do Norte, General Carneiro, Nova Brasilândia, Novo São Joaquim, Paranatinga, Poxoréo, Santo Antônio do Leste e Tesouro, todos no Estado de Mato Grosso. Fundada em 1991, apresentando 4.381 cooperados ativos em 30/06/2020, tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo por objetivo:

- (a) Proporcionar assistência financeira a seus cooperados, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, visando o aumento da eficiência, eficácia e efetividade das atividades dos cooperados e a melhoria da sua qualidade de vida;
- (b) Prover, através da mutualidade, prestação de serviços financeiros a seus cooperados em suas atividades específicas, buscando apoiar e aprimorar a produção, a produtividade e a qualidade de vida, bem como a comercialização e a industrialização dos bens;
- (c) Obter recursos financeiros junto às instituições de crédito oficiais e particulares, através de repasses e refinanciamentos;
- (d) Captar, somente de cooperados, depósitos sem emissão de certificado; de instituições financeiras nacionais ou estrangeiras, inclusive por meio de depósitos interfinanceiros, bem como prestar as devidas garantias; receber recursos oriundos de fundos oficiais e, em caráter eventual, recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses; nos termos da legislação específica, ter acesso a recursos oficiais para o financiamento das atividades dos cooperados;
- (e) Aplicar recursos no mercado financeiro, inclusive em depósitos à vista e depósitos interfinanceiros, observadas eventuais restrições legais e regulamentares específicas de cada aplicação;
- (f) Prestar serviços de cobrança, de custódia, de recebimentos e pagamentos por conta de terceiros mediante contrato com entidades públicas ou privadas, por conta ou em benefício de cooperados e usuários, observada a regulamentação em vigor;
- (g) Subscrever e integralizar quotas de capital de cooperativa central de crédito e de bancos cooperativos de crédito, para prover as necessidades de funcionamento da Cooperativa ou de oferecer serviços complementares aos cooperados;
- (h) Instalar postos de atendimento cooperativo e contratar serviços junto à cooperativa central de crédito e junto a outras instituições financeiras, ou correlatas, para prover as necessidades de funcionamento da Cooperativa de crédito ou de oferecer serviços complementares aos cooperados;
- (i) No desenvolvimento do objeto social, a Cooperativa deverá adotar programas de uso adequado do crédito, de poupança e de formação educacional dos cooperados, tendo como base os princípios cooperativistas;
- (j) Em todos os aspectos das atividades executadas na Cooperativa devem ser rigorosamente observados os princípios da neutralidade política e da indiscriminação religiosa, racial e social;
- (k) A Cooperativa poderá organizar seu quadro social em grupos ou atividades setoriais, distritais, municipais, regionais, especiais, transitórios ou não, visando promover plena

integração dos cooperados à vida societária. São de característica funcional e hierarquicamente, órgãos assessores da administração da Cooperativa, sem poderes executivos ou de deliberação, conforme Regimento Interno do Quadro Social.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: Resolução CMN 4.144/2012 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro (CPC 00 – R1), Resolução CMN 3.566/2008 – Redução do Valor Recuperável do Ativo (CPC 01 – R1), Resolução CMN 4.720/2019 – Fluxo de Caixa (CPC 03 – R2), Resolução CMN 4.636/2018 – Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 – R1), Resolução CMN 3.989/2011 – Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 – R1), Resolução CMN 4.007/2011 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23) Resolução CMN 3.973/2011 – Evento Subsequente (CPC 24), Resolução CMN 3.823/2009 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25) e Resolução CMN 4.424/2015 – Benefícios a Empregados (CPC 33 – R1). Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação pelo órgão regulador.

A Cooperativa cumpre a obrigatoriedade da Lei 12.973/14 ao que se refere a entrega do arquivo do SPED. Trata-se da Escrituração Contábil Fiscal – ECF que no decorrer do exercício foi entregue em **22 de junho de 2020**. A ECD – Escrituração Contábil Digital com obrigatoriedade de entrega à todas as empresas, inclusive as isentas e/ou imunes, do ano-calendário de 2020, referente ao exercício de 2019 foi entregue pela Cooperativa em **21 de maio de 2020**.

Tanto a ECF como a ECD são arquivos com entrega anual.

b) Para efeito de comparabilidade, as Demonstrações Financeiras encerradas em 30/06/2020 estão ladeadas pelas demonstrações de 30/06/2019, apresentadas em reais, sem centavos. E são compostas de: 1) Balanço Patrimonial, apresentado na forma de Ativo (direitos), Passivo (obrigações) e Patrimônio Líquido, de modo a expressar a posição econômico-financeira e patrimonial; 2) Demonstração de Sobras ou Perdas, apresentando o reconhecimento das receitas, custos e despesas; 3) Demonstração do Patrimônio Líquido (DMPL), objetivando mostrar as variações ocorridas no Patrimônio Líquido e, 4) Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) com objetivo de prestar informações relevantes sobre as movimentações de Entradas e Saídas no período, de forma a evidenciar a situação financeira da Cooperativa.

c) Conforme Resolução CMN 4.433/15 do Banco Central do Brasil, já implantada desde o ano de 2008, a Ouvidoria na PRIMACREDI, atende por meio de discagem direta gratuita (DDG) através do telefone: 0800 647 1388 ou através do site www.primacredi.com.br acessando o link da ouvidoria. Tendo como responsável a Diretora Executiva Administrativa, Sra. Laura Beatriz Gomes da Mota Costa e como ouvidores, a Sra. Aldenice Cordeiro da Silva Souza e o Sr. Adriano César Sortica. A instituição da ouvidoria visa facilitar a comunicação dos cooperados com a cooperativa, objetivando o aprimoramento dos serviços prestados.

d) Conforme Resolução CMN 4.567/17, foi disponibilizado o canal para comunicação de indícios de ilicitude relacionados às atividades da PRIMACREDI, através do site www.primacredi.com.br acessando o link canal de denúncias. Tendo como responsável a Diretora Executiva Administrativa, Sra. Laura Beatriz Gomes da Mota Costa e como responsável organizacional, a Sra. Aldenice Cordeiro da Silva Souza e o Sr. Adriano César Sortica. A instituição visa a disponibilização deste canal para que os funcionários, cooperados, parceiros ou fornecedores possam reportar, sem a necessidade de identificação, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da PRIMACREDI.




NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e dispêndios devem ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata temporis* e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método *linear*. As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

b) Estimativas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas adotadas no Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. As contas sujeitas a aplicação de estimativas e julgamento incluem: a seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Dessa forma os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas utilizadas. Entretanto, a Administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas periodicamente e é de opinião que não deverão existir diferenças significativas.

c) Operações Ativas e Passivas

As operações Ativas com encargos pré-fixadas são registradas a valor futuro e retificadas por conta redutora e as pós-fixadas são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos incorridos, inclusive atualização monetária, observada a periodicidade da capitalização contratual. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

d) Disponibilidades, Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

As Disponibilidades, as Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e os Títulos e Valores Mobiliários são avaliados pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez.


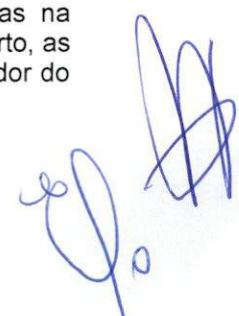
e) Operações de Crédito

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 *pro rata temporis*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

As atualizações das operações de crédito vencidas até 60 dias são contabilizadas como receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia do vencimento, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível de risco "H" permanecem nessa classificação por seis meses, desde que apresentem atraso superior a 180 dias, quando então são transferidas para prejuízo contra a provisão existente e controladas através de relatórios gerenciais, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

f) Provisão de Operações para Crédito de Liquidação Duvidosa

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 a liquidez do tomador do crédito bem como os riscos específicos apresentados em cada operação.

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos pelo BACEN nas Resoluções CMN 2.682/99 e 2.697/00, acrescida de provisões prudenciais como medida conservadora de proteção contra inadimplementos.

As operações objeto de renegociação são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas, observado que aquelas registradas como prejuízo devem ser classificadas como de risco nível "H" quando renegociadas. As operações renegociadas poderão ser reclassificadas para nível de menor risco após amortização significativa do saldo ou quando fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco e cumprirem as disposições contidas no POC – Política Operacional de Crédito.

g) Outros Créditos

Direitos a receber de pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive as resultantes do exercício corrente.

h) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, veículos e softwares estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas abaixo, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

- * Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso:..... 5 %
- * Equipamentos Processamento de Dados:.....20 %
- * Sistema de Transporte:.....20 %
- * Bens Imóveis sujeitos a Depreciação:.....4 %

i) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasse são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos de empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido, apropriados diariamente. As despesas a apropriar referente aos encargos contratados são registradas mensalmente de acordo com a posição da dívida.

j) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita ocorrida em eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões foram registradas e sofrem as atualizações de acordo com as estimativas do risco envolvido.

k) 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 a 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 financeiras e as ações com chances de perda remota não são divulgadas.




l) Segregação do Circulante e Não Circulante

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

m) Demonstração dos Fluxos de Caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo CPC 03 (R2) e conforme Resolução CMN 4.720/2019.

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

NOTA 04 – DISPONIBILIDADES- Caixa e Equivalentes de caixa

As disponibilidades em caixa, depósitos em bancos, aplicações em financeiras e títulos e valores mobiliários são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução CMN nº 4.720 de Mai/2019.

Está composta pelo saldo das contas Caixa (Tesouraria), Depósitos Bancários e Reservas Livres (BACEN), abaixo descritos:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Caixa (Tesouraria)	716.982	706.454
Banco do Brasil S/A	2.910.816	605.210
Banco Santander S/A	10.000	100
Caixa Econômica Federal	328.971	268.128
Reservas Livres	0	50.000
Total	3.966.769	1.629.892

Valores em reais

NOTA 05 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ

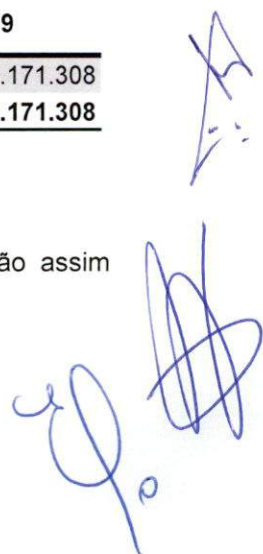
Em 30 de Junho de 2020 e 2019, a Aplicação Interfinanceira está assim composta:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Banco Safra S/A	10.000.000	10.171.308
Total	10.000.000	10.171.308

Valores em reais

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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



Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Fundo de Curto Prazo	115.537.246	63.586.536
Cotas de Fundo Referenciado	52.623.066	95.885.610
Cotas de Fundos de Renda Fixa	18.803.606	1.885.343
Letras do Tesouro Nacional	6.926.068	
Total	193.889.987	161.357.489

Valores em reais

Os valores acima estão todos lastreados em Títulos de Renda nos fundos administrados por bancos autorizados a operar pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 07 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Corresponde aos direitos a receber de Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento. Em 30 de Junho de 2020 e 2019, as Relações Interfinanceiras estão assim compostas:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Outros Sistemas de Liquidação	1.159	7.013
Total	1.159	7.013

NOTA 08 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Em 30 de junho de 2020 e 2019 as operações de crédito estão demonstradas e distribuídas em conformidade com o artigo 11 da Resolução CMN 2.682/99 e artigo 3º. da Resolução CMN 2.697/00. A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição total da carteira de créditos por tipo de operação a curto e longo prazo:


Operações de Crédito	30/06/2020		30/06/2019	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Adiantamento a Depositantes	387.748	0	387.748	307.788
Cheque Especial	4.789.822	0	4.789.822	5.425.155
Empréstimos	105.138.546	35.155.345	140.293.891	184.068.214
Títulos Descontados	13.758.354	-	13.758.354	17.890.765
Financiamentos (**)	4.384.493	6.257.413	10.641.907	3.679.856
Financ. Rurais - Próprios	61.322.157	20.031.578	81.353.735	77.947.017
Financ. Rurais - Direcionados (*)	21.993.574	-	21.993.574	10.084.174
Total	211.774.694	61.444.337	273.219.031	299.402.969

Valores em reais

(*) Nos Financiamentos Rurais - Direcionados estão inclusas todas as operações concedidas nas modalidades de Custeio Agrícola e Custeio Pecuário, com recurso de captação transferidos por meio de repasse interfinanceiro.

(**) Inclui nessa planilha os valores contabilizados na rubrica 1.8.8.35.00 Devedores por Compra de Valores e Bens referente a venda de Bens Não de Uso Próprio, totalizando o valor R\$ 536.419,44





b) Composição total da carteira por setor de atividade a curto e longo prazo:

Operações de Crédito	30/06/2020	30/06/2019
Setor Privado	Total	Total
Pessoa Física (*)	33.234.355	42.649.680
Indústria	8.429.035	6.419.642
Comércio	40.699.294	61.954.780
Outros Serviços	12.734.365	3.423.782
Rural	176.146.053	183.306.715
Habitacional	1.975.930	1.648.370
Total	273.219.031	299.402.969

Valores em reais

(*) No montante das operações de crédito tomadas pelo setor de atividade enquadrado como "Pessoas Físicas" estão classificadas as operações concedidas aos produtores rurais.

Obs: Inclui nessa planilha os valores contabilizados na rubrica 1.8.8.35.00 Devedores por Compra de Valores e Bens referente a venda de Bens Não de Uso Próprio, totalizando o valor R\$ 536.419,44

c) Composição total da carteira de créditos por níveis de risco á curto e longo prazo:

Risco	% Provisões	Carteira		Prov p/ Operação de Crédito	
		30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Nível AA	0,00%	-	-	-	-
Nível A	0,50%	144.336.585	225.148.637	(721.683)	(1.125.743)
Nível B	1,00%	49.883.977	18.358.198	(498.840)	(183.582)
Nível C	3,00%	32.555.879	11.740.673	(976.676)	(352.220)
Nível D	10,00%	19.304.647	21.672.441	(1.930.465)	(2.167.244)
Nível E	30,00%	1.366.889	11.701.980	(410.067)	(3.510.594)
Nível F	50,00%	2.608.673	319.024	(1.304.337)	(159.512)
Nível G	70,00%	1.492.665	2.416.818	(1.044.865)	(1.691.772)
Nível H	100,00%	21.669.716	8.045.199	(21.669.716)	(8.045.199)
Total		273.219.031	299.402.969	(28.556.649)	(17.235.867)

Valores em reais

Obs: Inclui nessa planilha os valores contabilizados na rubrica 1.8.8.35.00 Devedores por Compra de Valores e Bens referente a venda de Bens Não de Uso Próprio, totalizando o valor R\$ 536.419,44

Durante o primeiro semestre de 2020, os membros do Comitê Executivo de Gestão de Crédito da Cooperativa reuniram-se mensalmente com objetivo de análise para concessão de novos créditos e mensalmente avaliam o relatório "Classificação de Nota Atual" disponibilizado pelo sistema de Rating, levando em consideração principalmente, as operações objeto de Renegociação, os Acertos Administrativos e Judiciais ocorrendo registro através de Ata.




d) Composição total da carteira de créditos por faixas de vencimento (Vincendas e Vencidas):

d.1 Operações Vincendas

Vencimentos	30/06/2020	30/06/2019
Vincendas de 01 a 30 dias	44.652.326	72.243.211
Vincendas de 31 a 60 dias	24.066.340	59.854.651
Vincendas de 61 a 90 dias	33.532.693	47.185.502
Vincendas de 91 a 180 dias	55.141.121	42.097.340
Vincendas de 181 a 360 dias	47.785.491	34.023.374
Vincendas acima de 361 dias	61.444.337	26.895.758
Totais	266.622.309	282.299.835

Valores em reais

d.2 Operações Vencidas

Vencimentos	30/06/2020	30/06/2019
Vencidas de 01 a 30 dias	898.083	1.705.117
Vencidas de 31 a 60 dias	3.726.830	7.375.983
Vencidas de 61 a 90 dias	1.310.733	3.984.265
Vencidas de 91 a 180 dias	473.370	3.173.203
Vencidas de 181 a 360 dias	187.706	864.566
Vencidas acima de 361 dias	-	-
Totais	6.596.723	17.103.133

Valores em reais

e) Concentração total da Carteira de Crédito – Os 10 maiores devedores (Ativos) a curto e longo prazo:

Posição	30/06/2020	%	30/06/2019	%
1º	11.125.084	4,07%	14.938.377	4,99%
2º	8.462.287	3,10%	12.964.307	4,33%
3º	8.428.235	3,08%	12.672.985	4,23%
4º	7.145.980	2,62%	10.157.394	3,39%
5º	5.809.142	2,13%	7.692.554	2,57%
6º	4.838.330	1,77%	7.219.480	2,41%
7º	4.684.874	1,71%	7.118.530	2,38%
8º	4.536.809	1,66%	6.584.780	2,20%
9º	4.198.293	1,54%	4.990.978	1,67%
10º	4.134.554	1,51%	4.885.296	1,63%
Maiores Devedores	63.363.588	23,19%	89.224.681	29,80%
Os demais Devedores	209.855.443	76,81%	210.178.288	70,20%
Total Geral dos Devedores (*)	273.219.031	100%	299.402.969	100%

Valores em reais

Obs: Inclui nessa planilha os valores contabilizados na rubrica 1.8.8.35.00 Devedores por Compra de Valores e Bens referente a venda de Bens Não de Uso Próprio, totalizando o valor R\$ 536.419,44







Verificamos que a concentração dos empréstimos dos 10 (dez) maiores devedores significam 23,19% em relação ao total da carteira.

f) Operações em prejuízo:

Operações	30/06/2020	30/06/2019
Saldo Ano Anterior	36.042.759	29.830.589
Registradas em prejuízo	12.328.490	2.474.693
Recuperadas de prejuízo	(4.892.354)	(232.323)
Total	43.478.894	32.072.959

Valores em reais

São valores de operações de crédito e contas correntes levados a prejuízo e estão demonstrados cumulativamente. Os lançamentos e as recuperações de prejuízos demonstrados compreendem o período de 01/01/2020 a 30/06/2020. Estes montantes estão classificados no grupo de Compensado e não compõem saldo de Balanço.

NOTA 09 – OUTROS CRÉDITOS

Os Créditos Diversos do ativo, estão assim demonstrados:

Outros Créditos - Diversos	30/06/2020	30/06/2019
Adiantamentos e antecipações salariais	308.763	286.600
Adiantamento para pagamentos de nossa conta	11.000	752.610
Adiantamentos por conta de imobilizações	71.636	225.259
Devedores por compra de valores e bens	536.419	459.379
Impostos e Contribuições a Compensar	-	2.247
Pagamentos a ressarcir	72.202	71.263
Devedores diversos - País	229.448	37.250
Total	1.229.468	1.834.609

Valores em reais

NOTA 10 – OUTROS VALORES E BENS

a) Bens Não de Uso Próprio

Demonstra os valores dos bens recebidos em dação de pagamento:

Imoveis	30/06/2020	30/06/2019
Terrenos Quadras Nº 88, 90, 91 e 97 - Parque Eldorado (a)	707.000	962.000
Casa Residencial. Rua Corumbá, Nº 1512, Bairro Jd. Riva (b)	778.000	778.000
Imóvel Rural Alto Coité KM 92 Matrícula Nº 11.085 (c)	3.000.000	3.000.000,00
Terrenos nº 6 e 7 da Quadra 7 - Residencial Eupark (d)	160.000	-
Colheitadeira de Cereais MF 9790 com Plataforma (e)	400.000	-
Fazenda Buriti III, Matrícula 11.547(f)	10.400.000	-
Total	15.445.000	4.740.000

- (a) 7 (sete) terrenos localizados no bairro Parque Eldorado, totalizando o valor de R\$ 792.000 (setecentos e noventa e dois mil reais):
- Lote N°06, Quadra 88, Matrícula N°23.961, valor R\$ 85.000,00;
 - Lote N°07, Quadra 91, Matrícula N°24.044, valor R\$ 85.000,00;
 - Lote N°20, Quadra 91, Matrícula N°24.057, valor R\$ 85.000,00;
 - Lote N°01, Quadra 97, Matrícula N°24.201, valor R\$ 194.121,00;
 - Lote N°02, Quadra 97, Matrícula N°24.202, valor R\$ 172.879,00;
 - Lote N°04, Quadra 90, Matrícula N°24.016, valor R\$ 85.000,00.
- (b) Uma casa Residencial, sob Matrícula nº 15.802, localizada no bairro Jardim Riva, no valor de R\$ 778.000,00 (setecentos e setenta e oito mil reais), com registro contábil em 28/12/2017.
- (c) Um imóvel rural, sob Matrícula nº 11.085, localizado na zona rural de Poxoréu, no valor de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais), com registro contábil em 05/10/2018.
- (d) 2 (dois) terrenos localizados no Loteamento Europark, na cidade de Soriso/MT, totalizando o valor de R\$ 160.000 (cento e sessenta mil reais):
- Lote N°06, Quadra 07, Matrícula N°52.298, valor R\$ 80.000,00;
 - Lote N°07, Quadra 07, Matrícula N°52.299, valor R\$ 80.000,00;
- (e) 1 Colheitadeira de Cereais, modelo MF 9790, serie 9790241916 com Plataforma serie 9I0F241917, Plataforma de milho GTS modelo LS serie 0810674 s2 ano 2013, no valor de R\$ 400.000,00 (Quatrocentos mil reais), com registro contábil em 31/01/2020.
- (f) Um imóvel rural, sob Matrícula nº 11.547, localizado na zona rural de Poxoréu, com Área de 573,7237 há, no valor de R\$ 10.400.000,00 (Dez milhões e quatrocentos mil reais), com registro contábil em 30/06/2020, objeto de alienação fiduciária de cooperado que entrou em Recuperação Judicial no 1º Semestre de 2020.

b) Material em Estoque

Demonstra os estoques de formulários de cheques a serem impressos para os cooperados:

Material em Estoque	30/06/2020	30/06/2019
Almoxarifado	92.993	111.183

Valores em reais

NOTA 11 – PERMANENTE

Em 30 de Junho de 2020, o grupo Permanente está constituído pelos subgrupos a seguir:

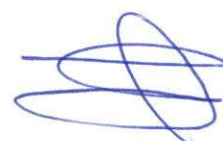
a) Investimentos

Participação em ações e cotas referente a integralização de capital da CONFEBRAS – Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito desde 21 de outubro de 2009 no valor de R\$ 632 (Seiscentos e trinta e dois reais) realizado pelo custo de aquisição.

b) Imobilizações em Curso

Em Imobilizações em Curso, está registrado o valor de R\$ 3.607.590,40 (Três milhões, seiscentos e sete mil e quinhentos e noventa reais e quarenta centavos) referente a construção de uma Creche Municipal (Conforme Termo de Cooperação Técnica 001/2015 assinado com a Prefeitura de Primavera do Leste), que será transferida para a Prefeitura no segundo semestre de 2020, como parte do pagamento do terreno sob Matrícula N° 22.633, onde está em construção a Nova Sede Primacredi.







Houve também o investimento na construção da Nova Sede Primacredi no valor de R\$ 34.458.652,89 (Trinta e quatro milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil e seiscentos e cinquenta e dois reais e oitenta e nove centavos), com previsão de finalização no decorrer do ano de 2020.

As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico do ativo permanente após a conclusão das obras e efetivo uso, quando serão reconhecidas as depreciações.

Imobilizações em Curso	30/06/2020	30/06/2019
Imóveis	38.066.243	29.889.798
Total	38.066.243	29.889.798

Valores em reais

c) Imóveis de Uso, Instalações Móveis e Equipamentos de Uso e Outros

Descrição	30/06/2020			30/06/2019	Taxas Anuais de Deprec. %
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Total	
Terrenos	6.214.279	-	6.214.279	5.550.744	-
Edificações	7.423.149	(2.560.515)	4.862.635	4.321.704	4%
Mobiliários	2.282.055	(1.292.964)	989.091	1.023.430	10%
Equipamentos de Comunicação	182.406	(106.311)	76.095	63.558	20%
Equipamentos de Proc. de Dados	2.690.029	(1.971.724)	718.306	877.204	20%
Equipamentos de Segurança	324.563	(253.909)	70.653	101.434	20%
Veículos	192.500	(42.500)	150.000	41.250	20%
Total	19.308.981	(6.227.922)	13.081.059	11.979.324	-

Valores em reais

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a Cooperativa não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor residual inferior ou equiparados àqueles preços praticados pelo mercado.

d) Composição da Evolução do Permanente

Descrição	30/06/2019			30/06/2020
	Total	Adição	Baixa	Total
Imobilizações em Curso	29.889.798	8.176.446	0	38.066.243
Terrenos	5.550.744	663.536	0	6.214.279
Edificações	6.588.625	834.524	0	7.423.149
Instal. Móveis e Eq. de Uso	2.281.485	177.963	177.393	2.282.055
Sistema de Comunicação	150.647	34.325	2.566	182.406
Sistema de Proc. de Dados	2.697.995	190.978	198.944	2.690.029
Sistema de Segurança	356.591	7.364	39.392	324.563
Sistema de Transporte	87.500	180.000	75.000	192.500
Total	47.603.383	10.265.135	493.295	57.375.224

Valores em reais

(-) Depreciação	30/06/2019			30/06/2020
	Total	Adição	Baixa	Total
Terrenos	0	0		0
Edificações	(2.266.921)	(293.593)	0	(2.560.515)
Instal. Móveis e Eq. de Uso	(1.258.055)	(206.433)	171.524	(1.292.964)
Sistema de Comunicação	(87.089)	(21.833)	2.566	(106.356)
Sistema de Proc. de Dados	(1.820.790)	(336.859)	185.926	(1.971.723)
Sistema de Segurança	(255.156)	(37.849)	39.096	(253.909)
Sistema de Transporte	(46.250)	(32.500)	36.250	(42.500)
Total	(5.734.262)	(929.067)	435.362	(6.227.967)

NOTA 12 – DEPÓSITOS

a) Depósitos à Vista

Corresponde ao saldo do cooperado para livre movimentação disponível nas contas correntes dos cooperados, não havendo remuneração.

b) Depósitos Interfinanceiros

São recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros.

c) Depósitos a Prazo

São valores depositados pelos cooperados sendo pactuados mensalmente e remunerados conforme a política de captação da Cooperativa. Os rendimentos são calculados de forma *pró-rata* entre as datas de aplicação e a data base elaborada, sendo reconhecidos diariamente.

Esta rubrica é composta por valores com e sem remuneração, sendo:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Depósitos à Vista	98.068.219	178.978.136
Circulante	98.068.219	178.978.136
Não Circulante	-	-
Depósitos Interfinanceiros	11.527.002	10.126.635
Circulante	11.527.002	10.126.635
Não Circulante	-	-
Depósitos a Prazo	291.022.087	195.461.735
Circulante	24.414.283	12.004.125
Não Circulante	266.607.805	183.457.610
Total dos Depósitos	400.617.308	384.566.505

Valores em reais

Os depósitos, até o limite de R\$250.000 (Duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, constituído conforme Resoluções CMN N° 4.150/12 e 4.284/13, exceto os Depósitos Interfinanceiros.

Estão associadas a este fundo as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Financeiro de Cooperativismo de Crédito (SNCC). Tem por objeto prestar





garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. É realizada mensalmente a contribuição ordinária pelas instituições associadas ao Fundo considerando o percentual de 0,0125% do montante dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo FGC – Fundo Garantidor de Crédito dos bancos.

NOTA 13 – RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIARIAS E HIPOTECARIAS DEBENTURES E SIMILARES

Descrição	30/06/2020			30/06/2019	
	Valor Liberado	Juros Acumulados	Amortizações	Total Modalidade	Total Modalidade
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	10.000.000	679.821	-	10.679.821	-
Total	10.000.000	679.821	-	10.679.821	-

Valores em reais

NOTA 14 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Corresponde às obrigações junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento. Esta rubrica fechou 30 de junho de 2020 com o seguinte saldo:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Relações Interfinanceiras	4.177.874	6.900
Obrigações junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	4.177.874	6.900
Total dos Depósitos	4.177.874	6.900

NOTA 15 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
IOF s/ Operações de Crédito	0	251.368
IOF s/ Títulos e Valores Mobiliários	2.513	7.055
Total do IOF a Recolher	2.513	258.422

Valores em reais

Os valores demonstrados nesta rubrica são regulamentados pelo Decreto N° 6.306/2007, Art. 2°.

O valor de R\$ 2.513 (Dois mil e quinhentos e treze reais) demonstram os valores descontados sobre os rendimentos auferidos em aplicações financeiras na carteira de Depósito a Prazo - RDC que sofreram resgate antes dos primeiros 30 (trinta) dias à sua emissão, conforme tabela regressiva de índice anexa ao Decreto N° 6.306/2007.

b) Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Remuneração do Capital a Pagar (a)	3.816	6.316
FATES (b)	991.140	2.564.423
Sobras Líquidas a Distribuir (c)	51.270	51.778
Cotas de Capital a Pagar (d)	1.504.895	891.272
Total	2.551.121	3.513.790

Valores em reais

- (a) Refere-se aos juros sobre os saldos de capital social de exercícios anteriores que os cooperados se desligaram ou foram eliminados ou excluídos do quadro social.
- (b) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos colaboradores da Cooperativa, segundo programa aprovado pela Assembleia Geral. É constituído de 5% das sobras brutas do exercício, conforme determinação estatutária. Os valores são classificados em conta do passivo atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular N° 3.224/06, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/71 e o Regulamento do FATES - RATES.
- (c) São valores referentes a distribuição de sobras de exercícios anteriores de cooperados que solicitaram e/ou se desligaram do quadro social, mas que ainda não compareceram para o efetivo pagamento.
- (d) Refere-se aos saldos de Cotas de Capital Social de exercícios anteriores que os cooperados se desligaram ou foram eliminados ou excluídos do quadro social.

c) Fiscais e Previdenciárias

Obrigações Fiscais e Previdenciárias	30/06/2020	30/06/2019
Impostos e Contribuições a Recolher s/ Serviços de Terceiros	19.463	24.185
Impostos e Contribuições s/ Salários	400.045	377.920
IRRF Trabalho sem Vínculo Empregatício	1.332	1.529
IRRF s/ Aluguéis, Royalties e Juros pagos a PF	392	345
IRRF a recolher s/ Aplicação Financeira PJ	4.013	1.974
IRRF a recolher s/ Aplicação Financeira PF	100.347	23.652
Total	525.591	429.605




Valores em reais

d) Outras Obrigações – Diversas

Outras Obrigações-Diversas	30/06/2020	30/06/2019
Cheques Administrativos	2.172.494	1.612.471
Obrigações por Aquisição Terreno Urbano	-	-
Obrigações por Prestação de Serviços	468.511	100.764
Provisão para Despesas de Pessoal	1.278.829	1.479.256
Provisão para Despesas Administrativas	66.154	180.512
Provisão p/ Juros ao Capital	114.290	165.857
Provisão p/ Contingências(*)	339.467	337.192
Credores Diversos	631.787	187.831
Total	5.071.533	4.063.881

Valores em reais

(*) A Cooperativa não reconhece as dívidas e autuações, efetuando contestações. Os processos encontram-se em fase final de julgamento junto à PGFN – Procuradoria Geral da Fazenda Nacional e os valores apresentados estão atualizados e provisionados até 30/06/2020.

Provisão para Contingências (*)	30/06/2020	30/06/2019
Provisão processo N° 10183.004435/98-18 Impugnação PIS s/Faturamento	181.613	179.338
Provisão processo N° 10183.002798/2003-38 Recolhimento CPMF	157.854	157.854
Total	339.467	337.192

Valores em reais

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da PRIMACREDI em 30 de junho de 2020 é composto pelas seguintes rubricas:

a) Capital Social:

A evolução do capital social e número de cooperados estão assim apresentados:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Capital Social	67.308.342	69.670.834

	30/06/2020	30/06/2019
Total de Cooperados Ativos	3.481	3.349

Valores em reais

O Capital Social é representado por quotas-partes no valor nominal de R\$ 1 (Um real) cada e integralizado por seus cooperados, e está totalmente integralizado em moeda corrente do País.

O voto é pessoal e intransferível sendo que, cada cooperado possui 01 (um) voto, independentemente da quantidade de quotas-partes que o mesmo detenha.

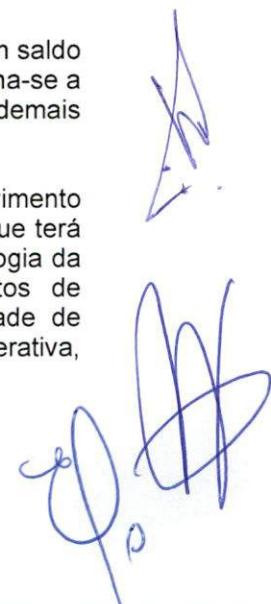
b) Reservas de Lucros:

Reservas de Lucros	30/06/2020	30/06/2019
Reserva Legal (a)	18.219.152	18.219.152
Reserva de Desenvolvimento Tecnológico (b)	7.275.560	7.275.560
Reserva de Estabilidade Economico-Financeira (c)	1.786.326	1.786.326
Reserva para Expansão (d)	9.560.232	9.560.232
Reserva Especial de Lucros (e)	340.240	0
Total	37.181.510	36.841.270

Valores em reais

(a) Conforme inciso I, Art. 32 do Estatuto Social está disposto sobre as Reserva Legal com saldo decorrente de retenção de 10% dos resultados da Cooperativa. A Reserva Legal destina-se a reparar perdas, compensar prejuízos, quando esgotados os lucros acumulados e as demais reservas de lucros para atender o desenvolvimento das atividades da Cooperativa;

(b) Conforme inciso III, §1º Art. 32 do Estatuto Social, Fundo de Reserva de Desenvolvimento Tecnológico, composto por destinação de 10% (dez por cento) das sobras líquidas, que terá como objetivo o desenvolvimento tecnológico e a modernização do parque da Tecnologia da Informação em seus processos de negócios, Hardware, Software, Equipamentos de Comunicação, Aplicativos (app), Redes e Infraestrutura e Internet, com a finalidade de aperfeiçoá-los, intensificando os serviços eletrônicos necessários à evolução da cooperativa,





além de suprir a Cooperativa, a Sede Social e o Centro de Treinamento Primacredi com equipamentos eletrônicos de dados, e serão liquidados de acordo com deliberação da Assembleia Geral;

- (c) Conforme inciso III, §2º Art. 32 do Estatuto Social, Fundo de Reserva de Estabilidade, composto por destinação de 15% (quinze por cento) das sobras líquidas, que terá como objetivo dar lastro a eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, tornando-a mais resiliente e fortalecendo as bases para um crescimento sustentável, com a finalidade de reforçar a confiabilidade e estabilidade em períodos de estresse econômico e financeiro, e será liquidado de acordo com deliberação da Assembleia Geral;
- (d) Conforme inciso IV, Art. 32 do Estatuto Social, Fundo de Reserva para Expansão com aportes de recursos provenientes do resultado de cada exercício da Cooperativa, composto por destinação de 10% (dez por cento) das sobras líquidas, tem como finalidade atender a projetos de investimento e expansão da Cooperativa, com a finalidade de cobrir dispêndios com abertura de novas unidades de atendimentos, melhorias das instalações, aquisição de imóvel, aquisição de meios de locomoção que vise o desenvolvimento das atividades operacionais, e será liquidado de acordo com deliberação da Assembleia Geral.
- (e) Valor referente ao Juros Sobre o Capital Social da Cooperativas Não Distribuídos referente ao ano 2019.

c) Sobras ou Perdas Acumuladas:

As Sobras ou Perdas Acumuladas estão assim compostas:

Sobras ou Perdas Acumuladas	30/06/2020			30/06/2019	
	Sobras Brutas	Destinação FATES 10%	Destinação Reserva Legal 10%	Sobras Líquidas (*)	Sobras Brutas
Apuração Exercício Anterior (*)	(16.428.831)	0	0	(16.428.831)	-
Apuração 1º Semestre (**)	8.212.493	0	0	8.212.493	4.077.763
Total	(8.216.339)	0	0	(8.216.339)	4.077.763

Valores em reais

(*) Em decorrência da Pandemia do COVID 19 não foi possível a realização da Assembleia Geral Ordinária do Exercício 2019, conforme estabelecido na Lei Complementar 130/2009, sendo amparado pela Medida Provisória 931, de 30 de março de 2020, o qual acontecerá na data de 17 de julho de 2020 no formato digital, conforme Edital de Convocação publicado no dia 17 de junho de 2020.

(**) No decorrer do 1º semestre de 2020, houve acertos de operações de créditos que estavam provisionadas 100%, ocasionando aumento significativo nas sobras apresentadas.

NOTA 17 – DIVULGAÇÃO SOBRE PARTES RELACIONADAS

As transações com Partes Relacionadas referem-se a saldo e depósitos (a vista e a prazo) e operações de crédito mantidos na Cooperativa por seus administradores, ou seja, pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidades de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa (diretores e conselheiros), e membros da família de tais pessoas, assim como a remuneração recebida pelos empregados e administradores. Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade a empregados e administradores em troca de serviços que lhe são prestados.

As operações de crédito e a captação de recursos com partes relacionadas foram contratados em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.



A PRIMACREDI concede benefícios aos seus colaboradores (quadro de funcionários) de plano de saúde, ticket alimentação, seguro de vida em grupo e capacitação técnica.

As transações com partes relacionadas estão assim resumidas até 30 de junho de 2020:

a) Remuneração:

Transação com Partes Relacionadas	30/06/2020	30/06/2019
Remuneração de Empregados e Administradores	7.184.930	6.591.617

Valores em reais

b) Operações Ativas e Passivas:

Descrição	Diretoria Executiva e Conselho de Administração	Conselho Fiscal	% em relação à carteira total
Operações de Crédito	3.127.918	1.247.429	1,60%
Depósito á Vista	1.366.987	483.400	1,89%
Depósito a Prazo	574.416	380.394	0,33%
Total	5.069.320	2.111.224	3,82%

Valores em reais

c) Capital Social

Descrição	Diretoria Executiva e Conselho de Administração	Conselho Fiscal	% em relação à carteira total
Capital Social	875.139	483.456	1,93%
Total	875.139	483.456	1,93%

Valores em reais

NOTA 18 – LIMITES OPERACIONAIS

O Conselho Monetário Nacional (CMN), por meio da Resolução 4.553 de 30 de Janeiro de 2017, estabeleceu a segmentação do conjunto das instituições financeiras para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, sendo enquadrada em Segmento 1 (S1), Segmento 2 (S2), Segmento 3 (S3), Segmento 4 (S4) e Segmento 5 (S5), e em 23 de Fevereiro de 2017 a Resolução 4.557 estabeleceu a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital conforme o enquadramento estabelecido na Resolução 4.553/2017.

A PRIMACREDI ficou enquadrada no Segmento 5 (S5), e por meio das Resoluções 4.606 de 19 de outubro de 2017, determinou que as instituições financeiras obrigadas a calcular os Ativos Ponderados pelo Risco na forma simplificada (RWA_{SS}), devem implementar a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PR_{SS}) estrutura de gerenciamento de capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão de sua exposição a riscos.

Conforme Resolução nº 4.606, de 19 de outubro de 2017 em vigor desde 18 de fevereiro de 2018, a mesma dispõe sobre a metodologia facultativa para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR_{SS}) e institui o Capital a serem cumpridos pelas Cooperativas de Crédito que se enquadrem ao condicionamento dos requisitos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

A PRIMACREDI é uma cooperativa singular de crédito não filiada à cooperativa central e deverá manter, permanentemente, montante de PR_{SS} em valor superior à 17% conforme determinado na Resolução 4.606, porem a Resolução 4.813, de 30 de abril de 2020, alterou por prazo determinado os percentuais a serem aplicados ao montante dos ativos ponderados pelo risco na forma simplificada



(RWAS5), para fins de apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), passando a vigorar as seguintes:

"Artigo 12. (...)

§ 1º. No período de 1º de maio de 2020 a 30 de abril de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 10,5% (dez inteiros e cinco décimos por cento) e 15% (quinze por cento), respectivamente.

§ 2º. No período de 1º de maio de 2021 a 31 de outubro de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11% (onze por cento) e 15,5% (quinze inteiros e cinco décimos por cento), respectivamente.

§ 3º. No período de 1º de novembro de 2021 a 30 de abril de 2022, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11,5% (onze inteiros e cinco décimos por cento) e 16,25% (dezesseis inteiros e vinte e cinco centésimos por cento), respectivamente."

Índice de Imobilização: Indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência – PR com o ativo permanente imobilizado. Desde dezembro de 2002, o índice máximo permitido é de 50%, conforme determina a Resolução CMN nº 2.669, de 25 de novembro de 1999.

Limites	30/06/2019	30/06/2019
RWAS5	470.180.233	440.421.948
PR para o Limite de Imobilização (PRS5_LI)	96.273.513	110.589.866
Excesso dos Recursos Aplicados no Ativo Permanente	3.011.178	-
PR Para Limite de Basileia (PRS5_LB)	93.262.335	110.589.866
PR Mínimo Requerido para o RWA	70.527.035	76.590.553
Valor da Situação para o Limite de Imobilização	51.147.934	41.869.754
Índice de Imobilização (limite 50%) - Índice de Imobilização	53,13%	37,86%
Índice de Basileia - IB	19,84%	25,11%

(*) A partir de outubro/2019, ocorreu o desenquadramento no Índice de Imobilização, devido a dois fatores:

a) a diminuição do valor do Patrimônio de Referência, provocada pela necessidade de ajustes na Provisão para Credores em Liquidação Duvidosa, por determinação do Banco Central do Brasil realizado no 2º semestre de 2019;

b) Aumento do montante de Imobilização em curso para a construção da nova sede corporativa da PRIMACREDI.

NOTA 19 – SEGUROS

É política da Cooperativa manter cobertura de seguros por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros.



Bens Segurados	Riscos Cobertos	Valor Assegurado
Veículos	Total Compreensiva	890.310
Seguro de Valores	Val. Inter. Estabelecimento	370.000
Patrimonial	Incêndio, Raio, Explosão, Implosão e Fumaça	8.334.081
Vida em Grupo	Morte Acidental ou Natural ou Invalidez por Doença	10.782.146
Total segurado		20.376.537

*Valores em reais

Confirmamos a exatidão e integridade desta demonstração, com base nos dados de 30.06.2020 de acordo com os documentos idôneos fornecidos à Contabilidade e com as Normas Brasileiras de Contabilidade.

Primavera do Leste/MT, 30 de junho de 2020.

Laura Beatriz G. da Mota Costa
 Diretora Administrativa
 CPF N° 424.618.471-34

Sebastião Filho Correa Vilela
 Diretor Financeiro
 CPF N° 650.736.491-68

Eliane Anelis Krug
 Contadora
 CRC MT N° 010146/O-1