

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Celeiro Centro Oeste - Sicredi Celeiro Centro Oeste
CNPJ/MF nº 03.566.655/0001-10

ATIVO		31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		2.067.272	1.281.223	PASSIVO		1.810.225	1.078.524
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	14.951	21.157	DEPÓSITOS	(Nota 12)	914.204	508.786
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.024.615	1.251.188	Depósitos à vista		277.418	134.479
Aplicações interfinanceiros de liquidez	(Nota 05)	35.016	32.192	Depósitos interfinanceiros		40.716	43.795
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	497.124	101.478	Depósitos a prazo		596.070	330.512
Centralização financeira	(Nota 04)	264.149	134.792	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		672.424	471.329
Relações interfinanceiras ativas		-	676	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	662.521	463.580
Operações de crédito	(Nota 07)	1.154.711	936.259	Obrigações por empréstimos	(Nota 14)	4.969	4.944
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	73.615	45.791	Obrigações por repasses	(Nota 15)	1.277	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(46.538)	(47.238)	Outros passivos financeiros	(Nota 16)	3.657	2.805
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	7.152	6.134	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 17)	535	343
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	31.912	19.422	OUTROS PASSIVOS	(Nota 18)	223.062	98.066
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	32.151	27.376				
INTANGÍVEL	(Nota 11)	3.029	3.184	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 19)	257.047	202.699
				CAPITAL SOCIAL		117.259	96.705
				RESERVAS DE SOBRAS		119.585	92.148
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		20.203	13.846
TOTAL DO ATIVO		2.067.272	1.281.223	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.067.272	1.281.223

tas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Celeiro Centro Oeste - Sicredi Celeiro Centro Oeste
CNPJ/MF nº 03.566.655/0001-10

Descrição das contas	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	74.182	189.065	141.587
Operações de crédito (Nota 07)	69.665	181.884	139.951
Resultado títulos e valores mobiliários	4.517	7.181	1.636
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(31.879)	(107.486)	(83.531)
Operações de captação no mercado	(6.041)	(13.196)	(17.054)
Operações de empréstimos e repasses	(13.310)	(63.461)	(31.423)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 07)	(12.528)	(30.829)	(35.054)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	42.303	81.579	58.056
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(13.648)	(26.744)	(17.793)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22.046	38.457	26.160
Rendas de tarifas bancárias	8.848	16.358	12.011
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 22)	(20.737)	(37.697)	(29.521)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(19.105)	(34.568)	(27.446)
Dispêndios e despesas tributárias	(244)	(699)	(806)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	10.852	16.274	19.079
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	(15.308)	(24.869)	(17.270)
RESULTADO OPERACIONAL	28.655	54.835	40.263
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(92)	(16)	658
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	28.563	54.819	40.921
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	381	(1.185)	(1.234)
Provisão para Imposto de Renda	255	(715)	(752)
Provisão para Contribuição Social	126	(470)	(482)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.049)	(5.534)	(4.972)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	25.895	48.100	34.715

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Ceileiro Centro Oeste - Sicredi Ceileiro Centro Oeste
CNPJ/MF nº 03.566.655/0001-10

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	77.791	72.678	12.471	162.940
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.238	-	(6.782)	(5.544)
Destinações para reservas	-	4.988	(4.988)	-
Outras destinações	-	-	(701)	(701)
Capital de associados				
Aumento de capital	16.556	-	-	16.556
Baixas de capital	(3.563)	-	-	(3.563)
Resultado do período	-	-	34.715	34.715
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.385)	(1.385)
Juros sobre o capital próprio	4.683	-	(5.002)	(319)
Reserva legal - Estatutária	-	12.461	(12.461)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.021	(2.021)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2019	96.705	92.148	13.846	202.699
Mutações do Período	18.914	19.470	1.375	39.759
Saldos no início do período em 01/01/2020	96.705	92.148	13.846	202.699
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.321	-	(7.228)	(5.907)
Destinações para reservas	-	5.316	(5.316)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(554)	(554)
Destinação para FATES	-	-	(665)	(665)
Outras destinações	-	-	(83)	(83)
Capital de associados				
Aumento de capital	22.220	-	-	22.220
Baixas de capital	(5.727)	-	-	(5.727)
Resultado do período	-	-	48.100	48.100
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(2.104)	(2.104)
Juros sobre o capital próprio	2.740	-	(2.831)	(91)
Reserva legal - Estatutária	-	18.942	(18.942)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	3.179	(3.179)	-
Fundo Social	-	-	(841)	(841)
Saldos no fim do período em 31/12/2020	117.259	119.585	20.203	257.047
Mutações do Período	20.554	27.437	6.357	54.348
Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)	103.650	92.148	36.051	231.849
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.321	-	(7.228)	(5.907)
Destinações para reservas	-	5.316	(5.316)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(554)	(554)
Destinação para FATES	-	-	(665)	(665)
Outras destinações	-	-	(83)	(83)
Capital de associados				
Aumento de capital	13.707	-	-	13.707
Baixas de capital	(4.164)	-	-	(4.164)
Resultado do período	-	-	25.895	25.895
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(2.104)	(2.104)
Juros sobre o capital próprio	2.745	-	(2.831)	(86)
Reserva legal - Estatutária	-	18.942	(18.942)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	3.179	(3.179)	-
Fundo Social	-	-	(841)	(841)
Saldos no fim do período em 31/12/2020	117.259	119.585	20.203	257.047
Mutações do Período	13.609	27.437	(15.848)	25.198

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Celeiro Centro Oeste - Sicredi Celeiro Centro Oeste
CNPJ/MF nº 03.566.655/0001-10

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	30.025	50.718	60.948
Resultado do semestre/exercício	25.895	48.100	34.715
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	4.130	2.618	26.233
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.338	(700)	23.925
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	(13)	(1)	(514)
Depreciação e amortização	2.740	5.050	4.038
Baixas do ativo permanente	151	181	94
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	18	192	75
Destinações ao FATES	(2.104)	(2.104)	(1.385)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(41.405)	86.422	(95.787)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(7.665)	(2.824)	(12.320)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(223.743)	(395.646)	(101.478)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	9.336	676	(513)
(Aumento) em operações de crédito	(214.679)	(218.452)	(262.450)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	146.293	198.941	84.111
(Aumento) em outros ativos financeiros	(25.081)	(27.824)	(18.060)
(Aumento) Redução em outros ativos	138	(1.017)	2.556
Aumento em depósitos	109.458	405.418	168.868
Aumento (Redução) em passivos financeiros	481	852	(373)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	17	1.302	4.944
Absorção de dispêndios pelo FATES	(271)	(1.206)	(2.069)
Aumento em outros passivos	164.311	126.202	40.997
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(11.380)	137.140	(34.839)
Aquisição de investimentos	(7.483)	(12.490)	(5.007)
Aquisição de imobilizado de uso	(5.600)	(8.991)	(9.522)
Aplicações no intangível	(506)	(860)	(470)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(13.589)	(22.341)	(14.999)
Integralização de capital	13.707	22.220	16.556
Baixa de capital	(4.164)	(5.727)	(3.563)
Fundo Social	(841)	(841)	-
Juros ao capital próprio	(86)	(91)	(319)
Distribuição de Sobras	(7.209)	(7.209)	(6.245)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	1.407	8.352	6.429
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(23.562)	123.151	(43.409)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	302.662	155.949	199.358
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	279.100	279.100	155.949

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Celeiro Centro Oeste - Sicredi Celeiro Centro Oeste
CNPJ/MF nº 03.566.655/0001-10

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado líquido do exercício	25.895	48.100	34.715
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	25.895	48.100	34.715

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Ceileiro Centro Oeste - Sicredi Ceileiro Centro Oeste ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento de Mato Grosso do Sul, Goiás, Distrito Federal e Tocantins - Central Sicredi Brasil Central ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 13/09/1999 e sede situada na Rua Minas Gerais, 1226, Esq Avenida Getúlio Vargas, na cidade de São Gabriel do Oeste - Mato Grosso do Sul. A Cooperativa tem por objetivos principais:

- I) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- II) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- III) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2020, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.990 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 23 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas 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 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/2020 e da Resolução Bacen nº 2/20 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, Internacional Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: 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 Nota Explicativa; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 10 de fevereiro de 2021.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco 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 nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

i) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível".

l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos e repasses interfinanceiros

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

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os repasses interfinanceiros estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base pro rata dia.

n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

o) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos; neste caso, a provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL (15%), aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

q) Principais julgamentos e estimativas contábeis

Na elaboração da Demonstração Financeira são exigidas aplicações de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto relevante sobre essas demonstrações. As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre.

As estimativas e julgamentos considerados mais relevantes pela Administração são detalhadas abaixo:

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 7;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação do prognóstico de perda leva em conta a probabilidade de desembolos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na NOTA 17;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que uma ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstração Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas.

r) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas na moeda funcional que é o real (R\$), e as informações, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

s) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	14.951	21.157
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	264.149	134.792
Total	279.100	155.949

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 97% do CDI (dezembro de 2019 - 99%).

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2020				31/12/2019
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
DI entre Banco e Cooperativa	-	11.934	23.082	35.016	32.192
Total	-	11.934	23.082	35.016	32.192

Total circulante	11.934	-
Total não circulante	23.082	32.192

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na aquisição e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente. Também foram realizadas aplicações com o Banco para cobrir a necessidade de garantias às captações para a linha MCR (Reciprocidades), com taxa de remuneração de 100% do CDI.

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Mantidos até o vencimento	31/12/2020				31/12/2019
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Cotas de fundos de renda fixa	176.679		-	176.679	10.388
Cotas de fundos multimercado	320.445		-	320.445	91.090
Total	497.124	-	-	497.124	101.478

Total circulante	497.124	101.478
-------------------------	----------------	----------------

As cotas de fundos, registradas como carteira própria são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capital - ANBIMA.

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2020			Total da carteira	31/12/2019
		A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	15.547	110.155	259.263	129.316	514.281	498.654
Financiamentos	1.716	9.328	67.671	49.450	128.165	79.888
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.537	36.544	263.348	209.836	512.265	357.717
Total das operações de crédito	19.800	156.027	590.282	388.602	1.154.711	936.259
Avais e fianças honrados	337	-	-	-	337	1.628
Devedores por compra de valores e bens	-	88	787	1.310	2.185	3.330
Títulos e créditos a receber	-	48.177	18.578	51	66.806	38.425
Total de outros créditos	337	48.265	19.365	1.361	69.328	43.383
Carteira total	20.137	204.292	609.647	389.963	1.224.039	979.642
Total circulante					834.076	778.766
Total não circulante					389.963	200.876

Os títulos e créditos a receber referem-se aos valores a receber de associados relativos a transações de cartões efetuadas na modalidade crédito sem juros.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	% Provisão	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
AA	-	43.342	52	-	-
A	0,50	449.921	349.271	2.245	1.746
B	1,00	536.455	412.180	5.361	4.121
C	3,00	128.794	159.928	3.862	4.798
D	10,00	18.502	14.137	1.848	1.414
E	30,00	8.692	4.863	2.608	1.459
F	50,00	10.993	8.761	5.496	4.381
G	70,00	7.407	3.770	5.185	2.639
H	100,00	19.933	26.680	19.933	26.680
Total		1.224.039	979.642	46.538	47.238

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 193.303 (dezembro de 2019 - R\$ 164.350) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 27). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 2.431 (dezembro de 2019 - R\$ 1.815) conforme Nota 16.

c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2020			Total da Carteira	31/12/2019
		A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	12.868	89.055	233.860	90.697	426.480	429.561
Rural	2.537	36.544	263.348	209.836	512.265	357.717
Industrial	101	2.350	3.565	4.937	10.953	8.346
Comércio	2.330	44.193	64.749	45.565	156.837	107.620
Outros serviços	2.301	32.150	44.125	38.928	117.504	76.398
Total	20.137	204.292	609.647	389.963	1.224.039	979.642
Total circulante					834.076	778.766
Total não circulante					389.963	200.876

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	101.319	8,28	77.146	7,87
50 devedores seguintes	235.503	19,24	206.477	21,08
100 devedores seguintes	230.015	18,79	194.307	19,83
Demais	657.202	53,69	501.712	51,21
Total	1.224.039	100,00	979.642	99,99

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	47.238	23.313
Constituição de provisão	58.444	54.947
Reversão de provisão	(27.615)	(19.893)
Movimentação de baixados para prejuízo	(31.529)	(11.129)
Saldo final	46.538	47.238

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	42.676	134.255	107.043
Financiamentos	6.800	13.452	7.101
Financiamentos rurais e agroindustriais	14.944	27.627	21.852
Outros	43	86	241
Subtotal	64.463	175.420	136.237
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	5.202	6.464	3.714
Total	69.665	181.884	139.951

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 38.780 (2019 - R\$ 16.337).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

	31/12/2020	31/12/2019
Títulos e créditos a receber (Nota 07)	66.806	38.425
Rendas a receber	2.309	1.664
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	2.185	3.330
Avais e fianças honrados (Nota 07)	337	1.628
Operações com cartões	1.671	449
Devedores por depósitos em garantia	307	295
Total	73.615	45.791
Total circulante	71.947	43.465
Total não circulante	1.668	2.326

Os títulos e créditos a receber referem-se a valores a receber das transações de cartões de crédito.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

	31/12/2020	31/12/2019
Outros valores e bens	3.037	3.296
Adiantamentos e antecipações salariais	542	237
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	2.653	1.751
Adiantamentos para Confederação Sicredi	598	568
Impostos e contribuições a compensar	124	111
Pendências a regularizar	81	74
Outros	100	97
Total circulante	7.135	6.134
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	17	-
Total não circulante	17	-
Total	7.152	6.134

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

Os valores de impostos e contribuições a compensar referem-se ao processo administrativo transitado em julgado, cuja a decisão do STF pela inconstitucionalidade da cobrança do INSS patronal nos serviços prestados por Cooperativa de Trabalho, assim como alguns casos em que houve pagamento indevido de valores de INSS. Ambos os casos serão compensados através da PER/DCOMPweb.

a) Outros valores e bens

	31/12/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	2.712	3.186
Imóveis	2.712	3.112
Veículos e afins	-	74
Material em estoque	-	1
Despesas antecipadas	416	201
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(91)	(92)
Total circulante	3.037	3.296

b) Movimentação da provisão para desvalorização de bens não de uso:

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(92)	(606)
Constituição de provisão	(12)	(4)
Reversão de provisão	13	518
Saldo final	(91)	(92)

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Brasil Central	12.027	8.780
Sicredi Participações S.A.	19.884	10.641
Outras participações e investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	31.912	19.422

Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Número de ações/quotas possuídas	6.458.787 ON	4.663.041 ON	1	1	12.027.004	8.779.697
	13.424.963 PN	9.683.824 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	1,69%	1,36%	0,62%	0,62%	19,00%	17,78%
Capital social	1.178.211	969.491	161	164	63.311	49.391
Patrimônio líquido	1.222.087	989.638	334.310	312.950	65.793	52.149
Resultado líquido do exercício	38.149	6.514	21.363	60.259	-	92
Valor do investimento	19.884	10.641	1	1	12.027	8.780

NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2020			31/12/2019
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	44.554	(12.403)	32.151	27.376
Imobilizações em curso	-	5.512	-	5.512	5.566
Terrenos			542	542	542
Instalações	10%	1.880	(624)	1.256	1.218
Beneficiárias em imóveis de terceiros	10%	15.528	(4.359)	11.169	9.686
Móveis e equipamentos	10%	10.559	(2.510)	8.049	5.863
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.728	(462)	1.266	953
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.136	(4.181)	3.955	3.182
Veículos	20%	669	(267)	402	366
Intangível		7.990	(4.961)	3.029	3.184
Investimentos Confederação		7.960	(4.949)	3.011	3.164
Outros ativos intangíveis		30	(12)	18	20

Os investimentos Confederação são valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para o intangível e referem-se aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 12 – DEPÓSITOS

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

Depósitos	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	277.418	-	-	277.418	134.479
Depósitos interfinanceiros	10.192	30.524	-	40.716	43.795
Depósitos a prazo	2.519	7.868	585.683	596.070	330.512
Total	290.129	38.392	585.683	914.204	508.786
Total circulante				328.521	185.142
Total não circulante				585.683	323.644

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros	662.520	463.580
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1	-
Total	662.521	463.580

a) Repasses Interfinanceiros

	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	36.269	292.272	208.809	537.350	363.723
Total - Recursos do Crédito Rural	36.269	292.272	208.809	537.350	363.723
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	9.987	92.347	4.796	107.130	99.857
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	69	4.218	13.753	18.040	-
Total - Outros Recursos	10.056	96.565	18.549	125.170	99.857
Total circulante				435.162	363.895
Total não circulante				227.358	99.685

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 10,3% a.a. com vencimentos até 11/12/2028, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de outros recursos operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. Sendo que para os recursos advindos do compulsório da poupança a taxa praticada é 84,5% do CDI e vencimento em 01/06/2023.

NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	28	4.941	4.969	4.944
Total	-	28	4.941	4.969	4.944
Total circulante				28	3
Total não circulante				4.941	4.941

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., operam com uma taxa de CDI + 0,85% com vencimento em 15/10/2026.

NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	126	389	762	1.277	-
Total	126	389	762	1.277	-
Total circulante				515	-
Total não circulante				762	-

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/07/2023.

NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.431	1.815
Recursos em trânsito de terceiros	1.226	990
Total circulante	3.657	2.805

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2020	31/12/2019
Trabalhista	Provável	477	290
Cível	Provável	58	53
Total não circulante		535	343

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Trabalhista	290	187	-	477
Cível	53	43	(38)	58
Total	343	230	(38)	535

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 502 e R\$ 2.555 (dezembro de 2019 - R\$ 290 e R\$ 53), respectivamente.

NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	66.352	36.929
Provisão para pagamentos a efetuar	4.549	3.458
Cotas de capital a pagar	3.160	2.405
Provisão para participações nos lucros	5.689	5.136
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.948	1.385
Demais fundos constituídos	1.396	-
Impostos e contribuições a recolher	2.147	1.646
Credores diversos	5.796	5.132
Cheques administrativos	130.983	41.596
Cobrança e arrecadação de tributos	4	320
Pendências a regularizar	38	59
Total Circulante	223.062	98.066

As operações com cartões referem-se a agenda financeira de cartão e parcelado loja.

NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	117.259	96.705
Total de associados	48.863	40.515

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 20.554 (2019 – R\$18.914), sendo R\$ 4.061 (2019 – R\$ 5.921) via integralização de resultados e R\$ 22.220 (2019 – R\$ 16.556), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.727 (2019 – R\$ 3.563).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 2,72% em Conta Capital, no montante de R\$ 2.831, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

c) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 45% para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 2 % para a constituição do Fundo Social; destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2020	31/12/2019
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	54.819	40.921
Participação nas sobras	(5.534)	(4.972)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	49.285	35.949
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(19.714)	(14.380)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	16.646	10.540
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	1.132	2.001
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	541	557
Demais adições e exclusões previstas na legislação	210	48
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(1.185)	(1.234)

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	35.016	32.192
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	497.124	101.478
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	264.149	134.792
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	1.615	1.360
Outros ativos (Nota 09)	598	568
Investimentos (Nota 10)	31.912	19.422
Intangível (Nota 11)	3.011	3.164
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	40.716	43.795
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	662.521	463.580
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	4.969	4.944
Outros passivos (Nota 18)	62.273	36.792
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	7.181	1.636
Ingressos e receitas de prestação de serviços	9.262	8.627
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	9.770	12.694
Despesas		
Operações de captação no mercado	1.555	827
Operações de empréstimos e repasses	63.461	31.423
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	1.949	2.306
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	11.911	10.729

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2020	% em relação ao total	31/12/2019
Depósitos à vista	678	0,24%	281
Depósitos a prazo	4.805	0,81%	3.468
Operações de crédito	27.069	2,34%	17.119

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão incluídos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	31/12/2020	31/12/2019
Pessoas chave da administração	3.617	3.718

NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	12.174	22.365	17.742
Benefícios	3.809	6.908	4.972
Encargos sociais	4.700	8.354	6.719
Treinamentos	54	70	88
Total	20.737	37.697	29.521

NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	280	684	869
Aluguéis	1.978	3.773	2.946
Comunicação	633	1.161	1.203
Manutenção e conservação	940	1.787	1.516
Material de expediente	330	599	496
Processamento dados	544	924	635
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	1.279	3.392	3.079
Serviços do sistema financeiro	1.479	2.629	2.002
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	5.064	7.118	2.277
Serviços de vigilância e segurança	664	1.276	1.130
Serviços de transportes	919	1.648	1.643
Depreciação	2.160	4.038	3.238
Amortização (Rateio Confederação)	580	1.012	800
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	271	1.206	2.541
Emolumentos e taxas diversas	404	718	435
Outras despesas administrativas	1.580	2.603	2.636
Total	19.105	34.568	27.446

NOTA 24 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES e demais fundos constituídos	271	1.206	2.069
Recuperação de encargos e despesas	463	599	802
Ingressos depósitos intercooperativos	2.658	5.684	12.595
Reversão de provisões operacionais	985	1.644	1.203
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	484	1.034	1.844
Reversão de provisões para passivos contingentes	-	38	281
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	1.674	1.674	-
Variação cambial de operações de respases	3.574	3.574	-
Outras rendas operacionais	743	821	785
Total	10.852	16.274	19.079

Os ingressos depósitos intercooperativos refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	3.657	4.841	2.378
Contribuições Cooperativistas	71	143	138
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	467	1.351	1.462
Contribuição Confederação Sicredi	4.118	7.552	6.446
Cooperativa Central Sicredi Brasil Central	789	1.362	1.317
Encargos da administração financeira	3	5	68
Repasse Administradora de Cartões	-	131	293
Provisões para garantias financeiras prestadas	870	1.650	1.192
Provisões para passivos contingentes	18	230	356
Outras provisões operacionais	747	1.339	1.040
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	3.917	5.168	1.826
Risco operacional	340	412	464
Juros e comissões	-	6	4
Outras despesas operacionais	311	679	286
Total	15.308	24.869	17.270

NOTA 26 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE				
	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019	
Resultado antes das destinações	25.895	48.100		34.715
Eventos não recorrentes	-	-		-
Resultado recorrente	25.895	48.100		34.715

NOTA 27 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS				
As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:				
	31/12/2020		31/12/2019	
Beneficiários de garantias prestadas		193.303		164.350
Total		193.303		164.350

Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finae e BNDES.

NOTA 28 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que refitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Identificação, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Implementação e manutenção de programas de capacitação sobre a cultura de riscos e controles na Instituição;
- Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementados para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

III - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

IV - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

VI - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

VII - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos"

NOTA 29 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de Referência (PR)	254.018	199.515
Nível I (NI)	254.018	199.515
Capital principal - CP	254.018	199.515
Capital social	117.259	96.705
Reservas de capital	119.585	92.148
Lucros acumulados	20.203	13.846
Ajustes Prudenciais	(3.029)	(3.184)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	1.438.519	1.171.450
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	2.099	1.380
Margem de Capital	118.857	75.133
Índice de Basileia (PR / RWA)	17,66%	17,03%
Situação de Imobilização (Imob)	32.152	27.378
Índice de Imobilização (Imob / PR)	12,66%	13,72%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 30 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2020, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Eduardo Duarte Gonçalves
Diretor Executivo
CPF: 992.302.831-34

Sérgio Aparecido Da Silva Coelho
Diretor de Operações
CPF: 796.473.911-53

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20