



# Demonstrações Financeiras 2020

**Cooperativa de Crédito do Vale do São  
Francisco - Sicredi Vale do São Francisco**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência Contábil e Fiscal**



## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

A administração da Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco, em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

A cooperativa no decorrer do exercício social de 2020 atuou em inúmeras iniciativas para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua, além de diversas ações sociais. Podemos destacar os seguintes negócios sociais: Ação continuada do Projeto Camerata Sicredi Vale do São Francisco que promove o ensino da música erudita, como instrumento para a ressocialização dos Jovens e adolescentes atendidos pela Funase Case Petrolina, projeto elaborado no ano 2015, com início das atividades em 04 de fevereiro de 2016. Ação continuada no programa Escola em Tempo Integral, parceria firmada em 2019 com o Instituto de Corresponsabilidade pela Educação - ICE e a Prefeitura Municipal de Petrolina com o objetivo de promover transformação na vida das crianças do fundamental I e II, da cidade de Petrolina/PE, através do apoio a implantação de metodologia diferenciada do ensino em tempo integral, proporcionando ao aluno o protagonismo no cronograma escolar. Ação continuada Dia de Cooperar que consiste anualmente em promover para a comunidade em espaço público prestação de serviços de cabelereiro, barbeiro, enfermagem para aferição de pressão e medição de taxas, apresentação de musicais entre outros. Devido a Pandemia que limitou o convívio social, nós restringimos essa ação a doações de cestas básicas para a Cooperativa dos Proprietários de Transportes do VSF. Ação Natal + solidário com arrecadação de Kits de higiene e Kits escolares para as crianças da Instituição/ONG Casa Sementes do Amanhã em Petrolina-PE.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: Projeto de alteração estatutária visando ampliação da nossa área de ação com inclusão dos municípios de Cabrobó, Dormentes, Floresta e Petrolândia no estado de Pernambuco, e Andorinha, Campo Formoso, Casa Nova, Itiúba, Jacobina, Pindobaçu, Ponto Novo, Remanso, Sento Sé e Sobradinho, no estado da Bahia, pelo que a cooperativa foi habilitada pelo Banco Central do Brasil em 27 de março de 2020. A consolidação deste projeto estatutário será deliberada em assembleia geral. Seguindo a Governança Cooperativista houve mudanças no Conselho de Administração com a entrada de seis novos membros e a renovação de apenas três, tornando esse novo conselho multidisciplinar, com membros oriundos dos setores da construção civil, agrícola, educacional, comércio e saúde.

### **Enfrentamento da Pandemia**

Ao longo de todo o ano seguimos enfrentando a pandemia do novo Coronavírus (COVID 19) no país. O Sicredi esteve junto à população, prestando o atendimento necessário aos associados, colaboradores e às comunidades. Tomamos os cuidados para evitar a propagação da doença, seguindo as orientações do Ministério da Saúde e demais órgãos competentes no combate ao vírus; e mantivemos viva a nossa missão: valorizar o relacionamento, oferecer soluções financeiras para agregar renda e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade.

Nossas linhas de crédito seguiram ativas e disponibilizamos também as linhas dos programas emergenciais do Poder Público. Como é intrínseco do nosso modelo de negócio, acompanhamos de perto a realidade dos associados e das regiões onde estamos presentes, o que possibilita ampliar a oferta de opções adequadas às necessidades de cada um no enfrentamento da crise e na manutenção dos negócios. Em um ano marcado pelo distanciamento humano, nossos meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativo) viabilizaram muitas de nossas demandas, são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações sem a necessidade de ida às agências. Também contamos com canais telefônicos que podem ser utilizados para tirar dúvidas e atendimento via WhatsApp, o que traz ainda mais agilidade para muitas das solicitações.

Por meio de movimentos como Gente que Cooperava Cuida e Eu Coopero com a Economia Local cuidamos das pessoas; tivemos o bem-estar de colaboradores e associados como foco e reafirmamos a força do cooperativismo como motor capaz de contribuir com a continuidade da atividade econômica no país.

A cooperativa atuou fortemente neste momento de crise para que as demandas dos associados fossem sempre atendidas. Dentre as ações de enfrentamento à pandemia, destacamos a disponibilização de álcool em gel em todas as agências da cooperativa, uso obrigatório de máscaras no interior da cooperativa, padronização das mesas de atendimento com divisórias de policarbonato, disciplinamento do número máximo de pessoas por metro quadrado na cooperativa e manutenção em home office de colaboradores pertencentes ao grupo de risco, bem como, de colaboradores que tinham membros do grupo de risco morando com eles.

Conselho de Administração e Diretoria

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco  
CNPJ/MF nº 04.237.413/0001-45

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>	<b>193.507</b>	<b>134.425</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>155.800</b>	<b>101.102</b>
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	3.786	1.585	DEPÓSITOS (Nota 11)	148.256	94.319
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	185.974	129.734	Depósitos à vista	45.834	25.403
Aplicações interfinanceiros de liquidez (Nota 05)	1.392	-	Depósitos a prazo	102.422	68.916
Centralização financeira (Nota 04)	93.049	61.255	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	322	83
Relações interfinanceiras ativas	-	5	Relações interfinanceiras (Nota 12)	174	-
Operações de crédito (Nota 06)	86.378	64.881	Outros passivos financeiros (Nota 13)	148	83
Outros ativos financeiros (Nota 07)	5.155	3.593	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 14)	1.370	1.078
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 06)	(4.227)	(3.749)	OUTROS PASSIVOS (Nota 15)	5.852	5.622
OUTROS ATIVOS (Nota 08)	735	594	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 16)</b>	<b>37.707</b>	<b>33.323</b>
INVESTIMENTOS (Nota 09)	3.939	3.667	CAPITAL SOCIAL	29.121	26.425
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10)	3.242	2.591	RESERVAS DE SOBRAS	6.550	3.526
INTANGÍVEL (Nota 10)	58	3	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.036	3.372
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>193.507</b>	<b>134.425</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>193.507</b>	<b>134.425</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco**  
CNPJ/MF nº 04.237.413/0001-45

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
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.002</b>	<b>14.515</b>	<b>14.247</b>
Operações de crédito (Nota 06)	6.994	14.493	14.247
Resultado títulos e valores mobiliários	8	22	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.690)</b>	<b>(4.695)</b>	<b>(4.675)</b>
Operações de captação no mercado	(993)	(2.247)	(3.269)
Operações de empréstimos e repasses	(1)	(1)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 06)	(696)	(2.447)	(1.406)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.312</b>	<b>9.820</b>	<b>9.572</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.626)</b>	<b>(5.370)</b>	<b>(4.419)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	1.662	2.664	1.891
Rendas de tarifas bancárias	468	907	924
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 19)	(3.074)	(5.979)	(5.582)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 20)	(1.758)	(3.246)	(3.318)
Dispêndios e despesas tributárias	(17)	(43)	(67)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)	1.334	2.785	3.697
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 22)	(1.241)	(2.458)	(1.964)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.686</b>	<b>4.450</b>	<b>5.153</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>335</b>	<b>305</b>	<b>(81)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.021</b>	<b>4.755</b>	<b>5.072</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	-	(20)
Provisão para Contribuição Social	-	-	(20)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(144)</b>	<b>(230)</b>	<b>(114)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>2.877</b>	<b>4.525</b>	<b>4.918</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco

CNPJ/MF nº 04.237.413/0001-45

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>26.225</b>	<b>2.018</b>	<b>-</b>	<b>314</b>	<b>2.507</b>	<b>31.064</b>
Destinação resultado exercício anterior						
Distribuição de sobras para associados	1.202	-	-	-	(1.414)	(212)
Destinações para reservas	-	-	-	671	(206)	465
Outras destinações	-	-	-	-	(3)	(3)
Capital de associados						
Aumento de capital	2.798	-	-	-	-	2.798
Baixas de capital	(3.800)	-	-	-	-	(3.800)
Reversões de reservas	-	-	-	(49)	49	-
Resultado do período	-	-	-	-	4.918	4.918
Destinações						
FATES - Estatutário	-	-	-	-	(319)	(319)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(1.588)	(1.588)
Reserva legal - Estatutária	-	383	-	-	(383)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	-	-	189	(189)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2019</b>	<b>26.425</b>	<b>2.401</b>	<b>-</b>	<b>1.125</b>	<b>3.372</b>	<b>33.323</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>200</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>811</b>	<b>865</b>	<b>2.259</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>26.425</b>	<b>2.401</b>	<b>-</b>	<b>1.125</b>	<b>3.372</b>	<b>33.323</b>
Destinação resultado exercício anterior						
Distribuição de sobras para associados	1.519	-	-	-	(1.806)	(287)
Destinações para reservas	-	-	884	668	(1.552)	-
Outras destinações	-	-	-	-	(14)	(14)
Capital de associados						
Aumento de capital	2.760	-	-	-	-	2.760
Baixas de capital	(3.531)	-	-	-	-	(3.531)
Reversões de reservas	-	-	-	(99)	99	-
Resultado do período	-	-	-	-	4.525	4.525
Destinações						
FATES - Estatutário	-	-	-	-	(261)	(261)
Juros sobre o capital próprio	1.948	-	-	-	(756)	1.192
Reserva legal - Estatutária	-	313	-	-	(313)	-
Fundo de Equalização - Recuperação de prejuízo	-	-	-	1.258	(1.258)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>	<b>29.121</b>	<b>2.714</b>	<b>884</b>	<b>2.952</b>	<b>2.036</b>	<b>37.707</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>2.696</b>	<b>313</b>	<b>884</b>	<b>1.827</b>	<b>(1.336)</b>	<b>4.384</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)</b>	<b>27.145</b>	<b>2.401</b>	<b>884</b>	<b>1.125</b>	<b>4.136</b>	<b>35.691</b>
Destinação resultado exercício anterior						
Distribuição de sobras para associados	1.519	-	-	-	(1.806)	(287)
Destinações para reservas	-	-	-	668	(668)	-
Outras destinações	-	-	-	-	(14)	(14)
Capital de associados						
Aumento de capital	1.393	-	-	-	-	1.393
Baixas de capital	(1.572)	-	-	-	-	(1.572)
Reversões de reservas	-	-	-	(99)	99	-
Resultado do período	-	-	-	-	2.877	2.877
Destinações						
FATES - Estatutário	-	-	-	-	(261)	(261)
Juros sobre o capital próprio	636	-	-	-	(756)	(120)
Reserva legal - Estatutária	-	313	-	-	(313)	-
Fundo de Equalização - Recuperação de prejuízo	-	-	-	1.258	(1.258)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>	<b>29.121</b>	<b>2.714</b>	<b>884</b>	<b>2.952</b>	<b>2.036</b>	<b>37.707</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>1.976</b>	<b>313</b>	<b>-</b>	<b>1.827</b>	<b>(2.100)</b>	<b>2.016</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco**  
CNPJ/MF nº 04.237.413/0001-45

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>1.833</b>	<b>4.556</b>	<b>3.305</b>
Resultado do semestre/exercício	2.877	4.525	4.918
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(1.044)</b>	<b>31</b>	<b>(1.613)</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(339)	478	(1.685)
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	(550)	(691)	-
Depreciação e amortização	102	197	146
Baixas do ativo permanente	9	16	28
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(5)	292	217
Destinações ao FATES	(261)	(261)	(319)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>8.960</b>	<b>30.510</b>	<b>20.895</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(891)	(1.392)	-
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	1.686	5	(4)
(Aumento) em operações de crédito	(24.024)	(21.497)	(4.278)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(1.275)	174	-
(Aumento) em outros ativos financeiros	(1.665)	(1.562)	(1.108)
Redução em outros ativos	837	550	1.037
Aumento em depósitos	32.265	53.937	23.580
Aumento (Redução) em passivos financeiros	81	65	(1)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(80)	(161)	(338)
Aumento em outros passivos	2.026	391	2.007
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>10.793</b>	<b>35.066</b>	<b>24.200</b>
Aquisição de investimentos	(191)	(272)	(422)
Aquisição de imobilizado de uso	(156)	(857)	(1.584)
Aplicações no intangível	(47)	(62)	-
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(394)</b>	<b>(1.191)</b>	<b>(2.006)</b>
Integralização de capital	1.393	2.760	2.798
Baixa de capital	(1.572)	(3.531)	(3.800)
Juros ao capital próprio	(120)	1.192	(1.588)
Distribuição de Sobras	(301)	(301)	(215)
Destinações para reservas	-	-	465
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(600)</b>	<b>120</b>	<b>(2.340)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>9.799</b>	<b>33.995</b>	<b>19.854</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	87.036	62.840	42.986
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	96.835	96.835	62.840

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco**  
**CNPJ/MF nº 04.237.413/0001-45**

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Resultado líquido do exercício</b>	2.877	4.525	4.918
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	2.877	4.525	4.918

**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 do Vale do São Francisco - Sicredi Vale do São Francisco ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste ("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 20/12/2000 e sede situada na Rua Presidente Dutra, 61, na cidade de Petrolina - Pernambuco. 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 4 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 17 de março 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) 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.

**e) 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.

**f) 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.

**g) 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.

**h) Investimentos**

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

**i) 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.

**j) 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".

**k) 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.

**l) 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.

**m) 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.

**n) 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.

**o) 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 êxitos 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.

**p) 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 06;

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 prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos 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 14;

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 um 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 Demonstrações 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.

**q) 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).

**r) 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	3.786	1.585
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	93.049	61.255
<b>Total</b>	<b>96.835</b>	<b>62.840</b>

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 100% 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	-	444	948	1.392	-
<b>Total</b>	-	<b>444</b>	<b>948</b>	<b>1.392</b>	-
<b>Total circulante</b>				<b>444</b>	-
<b>Total não circulante</b>				<b>948</b>	-

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na adquirência e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente.

**NOTA 06 – 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	31/12/2020					31/12/2019
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	573	6.954	18.903	49.587	76.017	60.534
Financiamentos	92	866	2.677	6.726	10.361	4.347
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>665</b>	<b>7.820</b>	<b>21.580</b>	<b>56.313</b>	<b>86.378</b>	<b>64.881</b>
Títulos e créditos a receber	-	2.453	995	3	3.451	2.242
<b>Total de outros créditos</b>	-	<b>2.453</b>	<b>995</b>	<b>3</b>	<b>3.451</b>	<b>2.242</b>
<b>Carteira total</b>	<b>665</b>	<b>10.273</b>	<b>22.575</b>	<b>56.316</b>	<b>89.829</b>	<b>67.123</b>
<b>Total circulante</b>					<b>33.513</b>	29.519
<b>Total não circulante</b>					<b>56.316</b>	37.604

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	-	5.382	-	-	-
A	0,50	52.564	37.420	263	187
B	1,00	16.480	16.109	165	161
C	3,00	7.969	6.452	239	194
D	10,00	3.052	2.809	305	281
E	30,00	637	721	191	216
F	50,00	719	1.243	359	622
G	70,00	1.072	936	751	655
H	100,00	1.954	1.433	1.954	1.433
<b>Total</b>		<b>89.829</b>	<b>67.123</b>	<b>4.227</b>	<b>3.749</b>

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 861 (dezembro de 2019 - R\$ 823) onde estão inclusas 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 24). 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\$ 4 (dezembro de 2019 - R\$ 8) conforme Nota 13.

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

Setor	31/12/2020					31/12/2019
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	284	5.615	9.432	27.564	42.895	41.856
Industrial	50	102	651	2.280	3.083	1.588
Comércio	216	1.793	3.727	9.116	14.852	6.935
Outros serviços	115	2.763	8.765	17.356	28.999	16.744
<b>Total</b>	<b>665</b>	<b>10.273</b>	<b>22.575</b>	<b>56.316</b>	<b>89.829</b>	<b>67.123</b>

<b>Total circulante</b>	<b>33.513</b>	29.519
<b>Total não circulante</b>	<b>56.316</b>	37.604

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	18.842	20,98	11.793	17,57
50 devedores seguintes	19.444	21,65	13.329	19,86
100 devedores seguintes	14.901	16,59	11.584	17,26
Demais	36.642	40,78	30.417	45,31
<b>Total</b>	<b>89.829</b>	<b>100,00</b>	<b>67.123</b>	<b>100,00</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	3.749	5.434
Constituição de provisão	5.282	4.336
Reversão de provisão	(2.835)	(2.930)
Movimentação de baixados para prejuízo	(1.969)	(3.091)
Saldo final	<b>4.227</b>	3.749

**f) Resultado com operações de crédito:**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	5.838	12.139	13.270
Financiamentos	525	953	646
<b>Subtotal</b>	<b>6.363</b>	<b>13.092</b>	<b>13.916</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	631	1.401	331
<b>Total</b>	<b>6.994</b>	<b>14.493</b>	<b>14.247</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 11.362 (2019 - R\$ 9.521).

**NOTA 07 – 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 06)	3.451	2.242
Rendas a receber	178	236
Operações com cartões	153	27
Devedores por depósitos em garantia	1.373	1.088
<b>Total</b>	<b>5.155</b>	<b>3.593</b>

<b>Total circulante</b>	<b>3.779</b>	2.504
<b>Total não circulante</b>	<b>1.376</b>	1.089

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

**NOTA 08 – OUTROS ATIVOS**

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

	31/12/2020	31/12/2019
Outros valores e bens	442	342
Adiantamentos e antecipações salariais	25	5
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	15	22
Adiantamentos para Confederação Sicredi	56	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	153	153
Impostos e contribuições a compensar	7	-
Pendências a regularizar	35	6
Outros	2	66
<b>Total circulante</b>	<b>735</b>	<b>594</b>

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.

**a) Outros valores e bens**

	31/12/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	440	1.033
Imóveis	440	1.033
Despesas antecipadas	2	-
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	-	(691)
<b>Total circulante</b>	<b>442</b>	<b>342</b>

**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	(691)	(691)
Constituição de provisão	-	-
Reversão de provisão	691	-
Saldo final	-	(691)

**NOTA 09 – INVESTIMENTOS**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	3.527	3.336
Sicredi Participações S.A.	410	329
Outras participações e investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros investimentos	1	1
<b>Total</b>	<b>3.939</b>	<b>3.667</b>

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	125.229 ON 284.971 PN	100.790 ON 228.448 PN	1 Quotas	1 Quotas	3.526.400 Quotas	3.335.947 Quotas
Percentual de participação	0,03%	0,03%	0,62%	0,62%	2,14%	2,06%
Capital social	1.178.211	969.491	161	164	165.101	155.922
Patrimônio líquido	1.222.087	989.638	334.310	312.950	173.388	161.687
Resultado líquido do exercício	38.149	6.514	21.363	60.259	3.283	1.618
Valor do investimento	410	329	1	1	3.527	3.336

**NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2020			31/12/2019
		Custo	Depreciação/amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	4.716	(1.474)	3.242	2.591
Imobilizações em curso	-	1.099	-	1.099	420
Terrenos	-	1.125	-	1.125	1.125
Edificações	4%	545	(160)	385	380
Instalações	10%	493	(479)	14	18
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	43	(15)	28	42
Móveis e equipamentos	10%	601	(337)	264	240
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	92	(46)	46	53
Equipamentos de processamento de dados	20%	718	(437)	281	313
<b>Intangível</b>		<b>522</b>	<b>(464)</b>	<b>58</b>	<b>3</b>
Investimentos Confederação		62	(5)	57	-
Outros ativos intangíveis		460	(459)	1	3

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 11 – 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	45.834	-	-	45.834	25.403
Depósitos a prazo	697	2.952	98.773	102.422	68.916
<b>Total</b>	<b>46.531</b>	<b>2.952</b>	<b>98.773</b>	<b>148.256</b>	<b>94.319</b>

<b>Total circulante</b>	<b>49.483</b>	<b>42.478</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>98.773</b>	<b>51.841</b>

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	31/12/2020	31/12/2019
Repasse interfinanceiros	173	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1	-
<b>Total</b>	<b>174</b>	<b>-</b>

**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.	-	-	173	173	-
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>-</b>

<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>-</b>
--------------	----------	----------	------------	------------	----------

<b>Total não circulante</b>	<b>173</b>	<b>-</b>
-----------------------------	------------	----------

As obrigações por repasses interfinanceiros são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. e advindos do compulsório da poupança. A taxa praticada é 84,5% do CDI e o vencimento em 01/06/2023.

**NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	4	8
Recursos em trânsito de terceiros	144	75
<b>Total circulante</b>	<b>148</b>	<b>83</b>

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

**NOTA 14 – 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	41	34
Cível	Provável	3	6
Tributária	Provável	1.326	1.038
<b>Total não circulante</b>		<b>1.370</b>	<b>1.078</b>

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Trabalhista	34	41	(34)	41
Cível	6	9	(12)	3
Tributária	1.038	288	-	1.326
<b>Total não circulante</b>	<b>1.078</b>	<b>338</b>	<b>(46)</b>	<b>1.370</b>

**NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS**

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	3.609	2.288
Provisão para pagamentos a efetuar	355	322
Cotas de capital a pagar	793	372
Provisão para participações nos lucros	145	53
Fundo de assistência técnica, educacional e social	419	319
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	1.587
Impostos e contribuições a recolher	316	249
Credores diversos	208	393
Cobrança e arrecadação de tributos	1	31
Pendências a regularizar	6	8
<b>Total circulante</b>	<b>5.852</b>	<b>5.622</b>

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

**NOTA 16 – 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	29.121	26.425
Total de associados	4.822	4.494

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 2.696 (2019 – R\$ 200), sendo R\$ 3.467 (2019 – R\$ 1.202) via integralização de resultados e R\$ 2.760 (2019 – R\$ 2.798), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.531 (2019 – R\$ 3.800).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 2,73% em Conta Capital, no montante de R\$ 756, 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:

- 12% para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 10% 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.

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

**NOTA 17 – 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	4.755	5.072
Participação nas sobras	(230)	(114)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	4.525	4.958
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(1.810)	(1.983)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	2.411	1.265
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	303	635
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	-	18
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(564)	25
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	(40)

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 18 – 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
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	1.392	-
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	93.049	61.255
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 07)	63	26
Outros ativos (Nota 08)	56	-
Investimentos (Nota 09)	3.939	3.667
Intangível (Nota 10)	57	-
<b>Passivo</b>		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	173	-
Outros passivos (Nota 15)	3.394	2.280
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	22	-
Ingressos e receitas de prestação de serviços	75	95
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)	1.987	2.772
<b>Despesas</b>		
Operações de empréstimos e repasses	1	-
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 20)	54	54
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 22)	1.610	1.196

**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	615	1,34%	506
Depósitos a prazo	4.853	4,74%	4.035
Operações de crédito	213	0,25%	356

**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 inclusos 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	1.497	1.562

**NOTA 19 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	1.909	3.725	3.601
Benefícios	537	1.059	921
Encargos sociais	628	1.195	1.060
<b>Total</b>	<b>3.074</b>	<b>5.979</b>	<b>5.582</b>

**NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	49	99	86
Aluguéis	69	150	128
Comunicação	74	151	158
Manutenção e conservação	112	221	221
Material de expediente	36	87	121
Processamento dados	74	144	136
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	79	150	168
Serviços do sistema financeiro	226	435	402
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	317	521	467
Serviços de vigilância e segurança	76	143	155
Serviços de transportes	104	179	176
Depreciação	98	191	144
Amortização (Rateio Confederação)	4	5	-
Amortização outros ativos intangíveis	-	1	2
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	80	175	271
Emolumentos e taxas diversas	44	103	121
Seguros	29	60	22
Despesa CAD - Rateio Central	63	140	152
Outras despesas administrativas	224	291	388
<b>Total</b>	<b>1.758</b>	<b>3.246</b>	<b>3.318</b>



**NOTA 21 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES	80	161	338
Recuperação de encargos e despesas	12	39	75
Ingressos depósitos intercooperativos	908	1.976	2.759
Reversão de provisões operacionais	108	243	269
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	-	4	-
Reversão de provisões para passivos contingentes	6	46	11
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	97	97	-
Outras rendas operacionais	123	219	245
<b>Total</b>	<b>1.334</b>	<b>2.785</b>	<b>3.697</b>

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

**NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	56	192	42
Contribuições Cooperativistas	27	54	49
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	12	41	61
Contribuição Confederação Sicredi	527	1.042	579
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	184	361	425
Encargos da administração financeira	-	-	14
Repasse Administradora de Cartões	-	16	36
Provisões para garantias financeiras prestadas	-	-	8
Provisões para passivos contingentes	1	50	16
Outras provisões operacionais	94	178	150
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais )	185	274	100
Risco operacional	9	34	55
Outras despesas operacionais	146	216	429
<b>Total</b>	<b>1.241</b>	<b>2.458</b>	<b>1.964</b>

**NOTA 23 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>2.877</b>	<b>4.525</b>	<b>4.918</b>
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>2.877</b>	<b>4.525</b>	<b>4.918</b>

**NOTA 24 – 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	861	823
<b>Total</b>	<b>861</b>	<b>823</b>

Nas garantias prestadas estão inclusas 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 Finame e BNDES.

**NOTA 25 – 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 reflitam 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 rastreamento 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos"

#### NOTA 26 – 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
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>37.239</b>	32.991
<b>Nível I (NI)</b>	<b>37.239</b>	32.991
<b>Capital principal - CP</b>	<b>37.239</b>	32.991
Capital social	29.121	26.425
Reservas de capital	6.550	3.526
Lucros acumulados	2.036	3.372
Ajustes Prudenciais	(468)	(332)
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>108.906</b>	81.635
<b>Margem de Capital</b>	<b>25.803</b>	23.069
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>34,19%</b>	40,41%
<b>Situação de Imobilização (Imob)</b>	<b>3.242</b>	2.591
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>8,71%</b>	7,85%

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

#### NOTA 27 – 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.

Benedyto Savio de Lima e Silva  
Diretor de Negócios  
CPF: 303.088.444-91

Edson de Lima Cavalcanti Ramos  
Diretor de Operações  
CPF: 169.309.834-20

Alberico de Lima Pena  
Diretor Executivo  
CPF: 169.734.534-49

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