

Demonstrações Financeiras 2020

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento de Lajeado - Sicredi Integração
RS/MG**

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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG, 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: Fundo Filantrópico, programa A União Faz a Vida, programa Cooperativas Escolares, projeto de educação financeira "Cooperação na Ponta do Lápis" e Dia C de Cooperar.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: inauguração da agência de Cachoeira do Campo, em Ouro Preto/MG e inauguração da agência de Ouro Branco/MG.

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 Coopera 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 doação aos Hospitais da sua área de atuação para auxílio no combate à COVID-19.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

ATIVO		31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		1.521.990	999.652	PASSIVO		1.278.573	781.979
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	5.983	12.114	DEPÓSITOS	(Nota 12)	1.145.497	704.606
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.472.139	943.346	Depósitos à vista		252.693	136.407
Aplicações interfinanceiros de liquidez	(Nota 05)	99.329	77.610	Depósitos interfinanceiros		6.393	7.199
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	297.451	160.093	Depósitos a prazo		886.411	561.000
Centralização financeira	(Nota 04)	287.437	151.122	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		80.724	34.023
Relações interfinanceiras ativas		43	43	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	73.800	28.735
Operações de crédito	(Nota 07)	748.646	525.202	Obrigações por repasses	(Nota 14)	1.540	-
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	39.233	29.276	Outros passivos financeiros	(Nota 15)	5.384	5.288
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(23.865)	(24.420)	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 16)	360	356
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	3.600	4.299	OUTROS PASSIVOS	(Nota 17)	51.992	42.994
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	17.311	17.311				
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	42.365	41.811	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 18)	243.417	217.673
INTANGÍVEL	(Nota 11)	4.457	5.191	CAPITAL SOCIAL		45.892	42.704
				RESERVAS DE SOBRAS		189.318	166.997
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		8.207	7.972
TOTAL DO ATIVO		1.521.990	999.652	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.521.990	999.652

notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

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	48.725	97.637	97.828
Operações de crédito (Nota 07)	44.577	88.883	86.471
Resultado títulos e valores mobiliários	4.143	8.747	11.357
Resultado das aplicações compulsórias	5	7	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.757)	(33.969)	(37.797)
Operações de captação no mercado	(8.626)	(19.327)	(27.818)
Operações de empréstimos e repasses	(1.181)	(1.981)	(1.130)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 07)	(2.950)	(12.661)	(8.849)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	35.968	63.668	60.031
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(13.750)	(25.738)	(17.633)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	14.261	26.227	22.436
Rendas de tarifas bancárias	4.629	8.857	7.987
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 22)	(16.290)	(30.840)	(28.027)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(15.364)	(28.123)	(24.756)
Dispêndios e despesas tributárias	(270)	(685)	(805)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	6.718	12.636	18.626
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	(7.434)	(13.810)	(13.094)
RESULTADO OPERACIONAL	22.218	37.930	42.398
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(265)	855	(160)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	21.953	38.785	42.238
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(57)	(1.075)	(1.672)
Provisão para Imposto de Renda	(19)	(652)	(1.023)
Provisão para Contribuição Social	(38)	(423)	(649)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.924)	(3.662)	(5.118)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	19.972	34.048	35.448

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 de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	38.385	143.581	7.199	189.165
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(7.127)	(7.127)
Outras destinações	-	-	(72)	(72)
Capital de associados				
Aumento de capital	4.596	-	-	4.596
Baixas de capital	(2.074)	-	-	(2.074)
Resultado do período	-	-	35.448	35.448
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.594)	(1.594)
Juros sobre o capital próprio	1.797	-	(1.828)	(31)
Reserva legal - Estatutária	-	21.685	(21.685)	-
Fundo Filantrópico	-	-	(638)	(638)
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.731	(1.731)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2019	42.704	166.997	7.972	217.673
Mutações do Período	4.319	23.416	773	28.508
Saldos no início do período em 01/01/2020	42.704	166.997	7.972	217.673
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados				
Outras destinações	-	-	(89)	(89)
Capital de associados				
Aumento de capital	3.516	-	-	3.516
Baixas de capital	(1.538)	-	-	(1.538)
Resultado do período	-	-	34.048	34.048
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.641)	(1.641)
Juros sobre o capital próprio	1.210	-	(1.222)	(12)
Reserva legal - Estatutária	-	22.321	(22.321)	-
Fundo Social	-	-	(657)	(657)
Saldos no fim do período em 31/12/2020	45.892	189.318	8.207	243.417
Mutações do Período	3.188	22.321	235	25.744
Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)	43.745	166.997	14.076	224.818
Capital de associados				
Aumento de capital	1.820	-	-	1.820
Baixas de capital	(883)	-	-	(883)
Resultado do período	-	-	19.972	19.972
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.641)	(1.641)
Juros sobre o capital próprio	1.210	-	(1.222)	(12)
Reserva legal - Estatutária	-	22.321	(22.321)	-
Fundo Social	-	-	(657)	(657)
Saldos no fim do período em 31/12/2020	45.892	189.318	8.207	243.417
Mutações do Período	2.147	22.321	(5.869)	18.599

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

	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	13.476	37.272	42.592
Resultado do semestre/exercício	19.972	34.048	35.448
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(6.496)	3.224	7.144
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.746)	(555)	5.053
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	2	2	(2)
Depreciação e amortização	2.861	5.343	4.061
Baixas do ativo permanente	21	71	188
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	7	4	(562)
Destinações ao FATES	(1.641)	(1.641)	(1.594)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	27.891	104.809	(167.339)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(21.436)	(21.719)	(61.223)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	12.826	(137.358)	(31.986)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	5.587	-	(43)
(Aumento) em operações de crédito	(138.080)	(223.444)	(151.724)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	37.801	45.065	5.286
(Aumento) em outros ativos financeiros	(11.467)	(9.957)	(4.354)
Redução em outros ativos	1.819	697	74
Aumento em depósitos	123.723	440.891	68.761
Aumento em passivos financeiros	2.320	96	997
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	58	1.540	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(765)	(1.335)	(1.648)
Aumento em outros passivos	15.505	10.333	8.521
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	41.367	142.081	(124.747)
Aquisição de imobilizado de uso	(1.809)	(4.335)	(6.598)
Aplicações no intangível	(501)	(899)	(615)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(2.310)	(5.234)	(7.213)
Integralização de capital	1.820	3.516	4.596
Baixa de capital	(883)	(1.538)	(2.074)
Fundo Social	(657)	(657)	-
Juros ao capital próprio	(12)	(12)	(31)
Distribuição de Sobras	-	(7.972)	(7.199)
Outras destinações	-	-	(638)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	268	(6.663)	(5.346)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	39.325	130.184	(137.306)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	254.095	163.236	300.542
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	293.420	293.420	163.236

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)
Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

	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	19.972	34.048	35.448
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	19.972	34.048	35.448

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 de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("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 01/03/1906 e sede situada na Avenida Pirai, 97, na cidade de Lajeado - Rio Grande 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 20 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 19 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 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.

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 07;

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 16;

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	5.983	12.114
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	287.437	151.122
Total	293.420	163.236

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 98% 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 Cooperativas	28.622	50.196	-	78.818	68.245
DI entre Banco e Cooperativa	-	1.418	19.093	20.511	9.365
Total	28.622	51.614	19.093	99.329	77.610

Total circulante	80.236	30.231
Total não circulante	19.093	47.379

As aplicações de DI entre Cooperativas são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez, com taxa de remuneração de até 109% do CDI.

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.

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	-		-	-	160.093
Cotas de fundos multimercado	297.451		-	297.451	-
Total	297.451	-	-	297.451	160.093

Total circulante	297.451	160.093
------------------	---------	---------

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 e ANBIMA.

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	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	2.663	60.655	115.922	318.655	497.895	374.001
Financiamentos	127	17.698	50.930	129.662	198.417	127.392
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	3.801	25.975	22.558	52.334	23.809
Total das operações de crédito	2.790	82.154	192.827	470.875	748.646	525.202
Avais e fianças honrados	52	7	-	-	59	179
Devedores por compra de valores e bens	-	210	310	150	670	1.334
Títulos e créditos a receber	-	26.191	9.260	12	35.463	25.638
Total de outros créditos	52	26.408	9.570	162	36.192	27.151
Carteira total	2.842	108.562	202.397	471.037	784.838	552.353

Total circulante	313.801	259.691
Total não circulante	471.037	292.662

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	-	26.733	-	-	-
A	0,50	348.807	260.250	1.740	1.301
B	1,00	263.451	179.403	2.628	1.795
C	3,00	105.229	54.877	3.152	1.646
D	10,00	21.771	29.740	2.176	2.974
E	30,00	4.945	7.524	1.484	2.257
F	50,00	1.439	10.998	720	5.499
G	70,00	1.661	2.044	1.163	1.431
H	100,00	10.802	7.517	10.802	7.517
Total		784.838	552.353	23.865	24.420

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\$ 153.192 (dezembro de 2019 - R\$ 107.660) 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 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\$ 2.339 (dezembro de 2019 - R\$ 1.635) conforme Nota 15.

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	1.864	44.207	52.491	84.702	183.264	148.852
Rural	-	3.801	25.975	22.558	52.334	23.809
Industrial	89	11.092	14.866	54.091	80.138	45.722
Comércio	537	21.910	39.936	121.105	183.488	156.741
Outros serviços	352	27.552	69.129	188.581	285.614	177.229
Total	2.842	108.562	202.397	471.037	784.838	552.353

Total circulante	313.801	259.691
Total não circulante	471.037	292.662

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	144.009	18,35	115.975	21,00
50 devedores seguintes	189.072	24,09	141.970	25,70
100 devedores seguintes	109.871	14,00	65.325	11,83
Demais	341.886	43,56	229.083	41,47
Total	784.838	100,00	552.353	100,00

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	24.420	19.367
Constituição de provisão	25.221	18.679
Reversão de provisão	(12.560)	(9.830)
Movimentação de baixados para prejuízo	(13.216)	(3.796)
Saldo final	23.865	24.420

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	31.732	65.829	67.576
Financiamentos	9.355	18.310	15.351
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.337	2.236	1.335
Outros	16	36	25
Subtotal	42.440	86.411	84.287
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	2.137	2.472	2.184
Total	44.577	88.883	86.471

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.784 (2019 - R\$ 10.414).

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)	35.463	25.638
Rendas a receber	1.809	1.199
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	670	1.334
Avais e fianças honrados (Nota 07)	59	179
Operações com cartões	630	328
Devedores por depósitos em garantia	602	598
Total	39.233	29.276

Total circulante	38.469	28.183
Total não circulante	764	1.093

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	1.676	3.321
Adiantamentos e antecipações salariais	200	56
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	381	126
Adiantamentos para Confederação Sicredi	575	666
Impostos e contribuições a compensar	44	36
Pendências a regularizar	187	30
Portabilidade a receber	462	-
Outros	75	64
Total circulante	3.600	4.299

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	1.170	2.844
Imóveis	1.170	2.713
Veículos e afins	-	131
Material em estoque	7	15
Despesas antecipadas	291	349
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(2)	-
Total circulante	1.466	3.208

Despesas antecipadas	210	113
Total não circulante	210	113

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	-	(2)
Constituição de provisão	(2)	-
Reversão de provisão	-	2
Saldo final	(2)	-

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	9.716	9.716
Sicredi Participações S.A.	7.592	7.592
Outras participações e investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras ações e cotas	2	2
Total	17.311	17.311

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	2.462.084 ON	2.462.084 ON	1	1	9.715.959	9.715.959
	5.129.742 PN	5.129.742 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,64%	0,72%	0,62%	0,62%	2,39%	2,49%
Capital social	1.178.211	969.491	161	164	406.094	389.851
Patrimônio líquido	1.222.087	989.638	334.310	312.950	416.563	400.409
Resultado líquido do exercício	38.149	6.514	21.363	60.259	-	5
Valor do investimento	7.592	7.592	1	1	9.716	9.716

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	-	55.957	(13.592)	42.365	41.811
Imobilizações em curso	-	1.374	-	1.374	2.147
Terrenos	-	4.982	-	4.982	4.982
Edificações	4%	21.522	(1.424)	20.098	20.454
Instalações	10%	3.724	(1.648)	2.076	2.244
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	6.282	(2.055)	4.227	3.077
Móveis e equipamentos	10%	9.310	(3.419)	5.891	5.626
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.247	(570)	677	658
Equipamentos de processamento de dados	20%	6.575	(3.789)	2.786	2.312
Veículos	20%	941	(687)	254	311

Intangível	13.215	(8.758)	4.457	5.191
Investimentos Confederação	13.215	(8.758)	4.457	5.191

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	252.693	-	-	252.693	136.407
Depósitos interfinanceiros	-	-	6.393	6.393	7.199
Depósitos a prazo	18.216	36.141	832.054	886.411	561.000
Total	270.909	36.141	838.447	1.145.497	704.606

Total circulante	307.050	205.152
Total não circulante	838.447	499.454

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros	73.793	28.735
Recebimentos e pagamentos a liquidar	7	-
Total	73.800	28.735

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.	4.780	26.635	24.842	56.257	28.735
Total - Recursos do Crédito Rural	4.780	26.635	24.842	56.257	28.735
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	17.536	17.536	-
Total - Outros Recursos	-	-	17.536	17.536	-
Total	4.780	26.635	42.378	73.793	28.735

Total circulante	31.415	18.433
Total não circulante	42.378	10.302

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/12/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasse 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	148	468	924	1.540	-
Total	148	468	924	1.540	-

Total circulante	616	-
Total não circulante	924	-

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/11/2023.

NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.339	1.635
Recursos em trânsito de terceiros	3.045	3.653
Total circulante	5.384	5.288

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

NOTA 16 – 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	288	281
Cível	Provável	71	74
Tributária	Provável	1	1
Total não circulante		360	356

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Trabalhista	281	7	-	288
Cível	74	-	(3)	71
Tributária	1	-	-	1
Total não circulante	356	7	(3)	360

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 996; R\$ 24; R\$ 299 (dezembro de 2019 - R\$ 822, R\$ 150 e R\$ 203), respectivamente.

NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	34.403	24.424
Provisão para pagamentos a efetuar	3.018	2.582
Cotas de capital a pagar	1.979	1.718
Provisão para participações nos lucros	3.730	5.235
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.117	1.812
Demais fundos constituídos	685	648
Impostos e contribuições a recolher	2.062	2.311
Credores diversos	2.085	2.701
Cheques administrativos	1.660	1.310
Cobrança e arrecadação de tributos	1	175
Pendências a regularizar	252	78
Total Circulante	51.992	42.994

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

NOTA 18 – 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	45.892	42.704
Total de associados	57.090	52.207

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 3.188 (2019 – R\$4.319), sendo R\$ 1.210 (2019 – R\$ 1.797) via integralização de resultados e R\$ 3.516 (2019 – R\$ 4.596), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.538 (2019 – R\$ 2.074).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 2,81% em Conta Capital, no montante de R\$ 1.222, 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:

- 68% 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.

NOTA 19 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2020 a Cooperativa utilizou o recurso da SFG - Sicredi Fundo garantidor, na forma de doação, no valor de R\$ 1.148 (R\$ 25 em dezembro de 2019), registrada no grupo de “Outras Receitas Não Operacionais”.

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº. 4.434/15).

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	38.785	42.238
Participação nas sobras	(3.662)	(5.118)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	35.123	37.120
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(14.049)	(14.848)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	12.397	12.385
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	489	731
Demais adições e exclusões previstas na legislação	88	60
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(1.075)	(1.672)

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)	99.329	77.610
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	297.451	160.093
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	287.437	151.122
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	1.487	975
Outros ativos (Nota 09)	575	693
Investimentos (Nota 10)	17.309	17.309
Intangível (Nota 11)	4.457	5.191
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	6.393	7.199
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	73.793	28.735
Outros passivos (Nota 17)	32.623	24.093
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	8.747	11.357
Ingressos e receitas de prestação de serviços	9.131	8.343
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	6.210	13.220
Receita não operacional - Doação SFG (Nota 19)	1.148	25
Despesas		
Operações de captação no mercado	198	405
Operações de empréstimos e repasses	1.947	1.130
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	825	2.201
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 24)	7.829	7.894

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	217	0,09%	172
Depósitos a prazo	1.666	0,19%	2.455
Operações de crédito	2.972	0,40%	639

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	2.637	3.186

NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	9.338	17.789	16.207
Benefícios	3.062	6.001	5.261
Encargos sociais	3.887	7.044	6.483
Treinamentos	3	6	76
Total	16.290	30.840	28.027

NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	427	923	946
Aluguéis	1.029	1.954	1.583
Comunicação	447	882	982
Manutenção e conservação	910	1.706	1.474
Material de expediente	177	407	306
Processamento dados	379	697	497
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	2.048	3.554	3.651
Serviços do sistema financeiro	1.422	2.712	2.286
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	1.814	3.044	2.030
Serviços de vigilância e segurança	1.171	2.292	2.081
Serviços de transportes	391	822	796
Depreciação	1.942	3.710	2.713
Amortização (Rateio Confederação)	919	1.633	1.348
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	765	1.336	1.649
Emolumentos e taxas diversas	160	313	384
Outras despesas administrativas	1.363	2.138	2.030
Total	15.364	28.123	24.756

NOTA 24 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES	764	1.335	1.649
Utilização de fundo social	599	619	-
Recuperação de encargos e despesas	200	354	595
Ingressos depósitos intercooperativos	2.584	5.817	12.766
Reversão de provisões operacionais	1.366	2.851	2.250
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	450	734	571
Reversão de provisões para passivos contingentes	-	3	566
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	308	308	-
Outras rendas operacionais	447	615	229
Total	6.718	12.636	18.626

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	583	941	901
Contribuições Cooperativistas	71	143	131
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	144	405	513
Contribuição Confederação Sicredi	3.211	5.979	5.874
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	339	602	605
Encargos da administração financeira	1	4	69
Repasse Administradora de Cartões	-	88	246
Provisões para garantias financeiras prestadas	696	1.438	666
Provisões para passivos contingentes	7	7	4
Outras provisões operacionais	1.068	2.025	1.794
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	1.062	1.712	1.182
Risco operacional	45	132	766
Juros e comissões	-	-	5
Outras despesas operacionais	207	334	338
Total	7.434	13.810	13.094

NOTA 26 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Resultado antes das destinações	19.972	34.048	35.448
Eventos não recorrentes	-	1.148	25
Resultado recorrente	19.972	32.900	35.423

NOTA 27 – COOBRIGAÇÕES 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	153.192	107.660
Total	153.192	107.660

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 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 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, papeis 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 sitio 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)	238.960	212.482
Nível I (NI)	238.960	212.482
Capital principal - CP	238.960	212.482
Capital social	45.892	42.704
Reservas de capital	189.318	166.997
Lucros acumulados	8.207	7.972
Ajustes Prudenciais	(4.457)	(5.191)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	1.028.649	783.479
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	1.757	84
Margem de Capital	142.053	130.133
Índice de Basileia (PR / RWA)	23,23%	27,12%
Situação de Imobilização (Imob)	42.368	41.815
Índice de Imobilização (Imob / PR)	17,73%	19,68%

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.

Luiz Mario Leite Berbigier
Diretor Executivo
CPF: 326.830.060-04

Graziela Reis Bogorni
Diretora de Operações
CPF: 622.289.860-20

Giovana Bresciani Matte
Contadora
CRC: RS-73356/O-0
CPF: 930.408.650-72