



Demonstrações Financeiras 2020

Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife, 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: doações de alimentos e itens de higiene pessoal, além da contribuição anual para o Projeto Sementes do Amanhã que resgata crianças e jovens em condições de vulnerabilidade.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: inauguração da Agência Olinda Shopping Patteo, mais três novas agências em construção para inaugurar no próximo ano e contratação de 13 (treze) colaboradores.

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 Coopera 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.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife
CNPJ/MF nº 70.241.658/0001-70

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO	583.196	487.712	PASSIVO	495.349	403.702
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	485	478	DEPÓSITOS (Nota 11)	455.337	373.824
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	570.761	474.079	Depósitos à vista	44.917	38.822
Aplicações interfinanceiros de liquidez (Nota 05)	1.686	1.223	Depósitos interfinanceiros	12	-
Centralização financeira (Nota 04)	277.236	132.036	Depósitos a prazo	410.408	335.002
Operações de crédito (Nota 06)	273.475	325.456	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	12.407	3.328
Outros ativos financeiros (Nota 07)	18.364	15.364	Relações interfinanceiras (Nota 12)	519	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 06)	(5.547)	(4.945)	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	11.724	3.128
OUTROS ATIVOS (Nota 08)	2.088	4.099	Outros passivos financeiros (Nota 14)	164	200
INVESTIMENTOS (Nota 09)	10.357	9.631	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 15)	12.814	11.050
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10)	4.921	4.363	OUTROS PASSIVOS (Nota 16)	14.791	15.500
INTANGÍVEL (Nota 10)	131	7	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 17)	87.847	84.010
			CAPITAL SOCIAL	70.585	66.710
			RESERVAS DE SOBRAS	8.598	7.579
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	8.664	9.721
TOTAL DO ATIVO	583.196	487.712	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	583.196	487.712

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife
CNPJ/MF nº 70.241.658/0001-70

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	22.350	49.623	51.759
Operações de crédito (Nota 06)	22.338	49.581	51.758
Resultado títulos e valores mobiliários	12	42	1
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.874)	(12.405)	(18.426)
Operações de captação no mercado	(4.070)	(10.063)	(17.266)
Operações de empréstimos e repasses	(343)	(655)	(2)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 06)	(461)	(1.687)	(1.158)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.476	37.218	33.333
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(11.681)	(21.960)	(17.317)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	2.312	3.398	2.147
Rendas de tarifas bancárias	753	1.447	1.646
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 20)	(7.425)	(14.231)	(14.409)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 21)	(6.153)	(11.249)	(10.627)
Dispêndios e despesas tributárias	(110)	(171)	(168)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 22)	3.002	6.329	9.716
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 23)	(4.060)	(7.483)	(5.622)
RESULTADO OPERACIONAL	5.795	15.258	16.016
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(2.240)	(2.209)	3
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	3.555	13.049	16.019
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(328)	(950)	(600)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	3.227	12.099	15.419

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife
CNPJ/MF nº 70.241.658/0001-70

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	63.598	5.512	-	5.349	74.459
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	4.525	-	-	(5.328)	(803)
Outras destinações	-	-	-	(21)	(21)
Distribuição de sobras Central			923	-	923
Capital de associados					
Aumento de capital	3.695	-	-	-	3.695
Baixas de capital	(7.875)	-	-	-	(7.875)
Resultado do período	-	-	-	15.419	15.419
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(572)	(572)
Juros sobre o capital próprio	2.767	-	-	(3.982)	(1.215)
Reserva legal - Estatutária	-	1.144	-	(1.144)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2019	66.710	6.656	923	9.721	84.010
Mutações do Período	3.112	1.144	923	4.372	9.551
Saldos no início do período em 01/01/2020	66.710	6.656	923	9.721	84.010
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(9.663)	(9.663)
Outras destinações	-	-	-	(58)	(58)
Capital de associados					
Aumento de capital	3.841	-	-	-	3.841
Baixas de capital	(4.854)	-	-	-	(4.854)
Resultado do período	-	-	-	12.099	12.099
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(510)	(510)
Juros sobre o capital próprio	4.888	-	-	(1.906)	2.982
Reserva legal - Estatutária	-	1.019	-	(1.019)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2020	70.585	7.675	923	8.664	87.847
Mutações do Período	3.875	1.019	-	(1.057)	3.837
Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)	70.368	6.656	923	18.593	96.540
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(9.663)	(9.663)
Outras destinações	-	-	-	(58)	(58)
Capital de associados					
Aumento de capital	1.808	-	-	-	1.808
Baixas de capital	(3.180)	-	-	-	(3.180)
Resultado do período	-	-	-	3.227	3.227
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(510)	(510)
Juros sobre o capital próprio	1.589	-	-	(1.906)	(317)
Reserva legal - Estatutária	-	1.019	-	(1.019)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2020	70.585	7.675	923	8.664	87.847
Mutações do Período	217	1.019	-	(9.929)	(8.693)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife
CNPJ/MF nº 70.241.658/0001-70

	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	6.108	15.863	16.122
Resultado do semestre/exercício	3.227	12.099	15.419
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	2.881	3.764	703
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	185	602	568
Provisão para desvalorização de outros ativos	2.188	2.187	-
Depreciação e amortização	798	1.155	574
Baixas do ativo permanente	23	23	58
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	197	307	75
Destinações ao FATES	(510)	(510)	(572)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	80.500	139.682	2.374
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.160)	(463)	(1.223)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	520	1	(1)
(Aumento) Redução em operações de crédito	33.853	51.981	(65.298)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(653)	519	-
(Aumento) em outros ativos financeiros	(3.543)	(3.001)	(4.161)
(Aumento) Redução em outros ativos	298	(176)	1.861
Aumento em depósitos	46.070	81.513	62.826
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(82)	(36)	106
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.477)	8.596	3.128
Absorção de dispêndios pelo FATES	(15)	(38)	(261)
(Redução) Aumento em outros passivos	6.689	786	5.397
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	86.608	155.545	18.496
Aquisição de investimentos	(497)	(726)	(759)
Aquisição de imobilizado de uso	(353)	(1.721)	(3.151)
Aplicações no intangível	(104)	(139)	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(954)	(2.586)	(3.910)
Integralização de capital	1.808	3.841	3.695
Baixa de capital	(3.180)	(4.854)	(7.875)
Juros ao capital próprio	(317)	2.982	(1.215)
Distribuição de Sobras	(9.721)	(9.721)	(824)
Distribuição de Sobras Central	-	-	923
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(11.410)	(7.752)	(5.296)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	74.244	145.207	9.290
Caixa e equivalente de caixa no início do período	203.477	132.514	123.224
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	277.721	277.721	132.514

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)
Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife
CNPJ/MF nº 89.126.130/0001-89

	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	3.227	12.099	15.419
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	3.227	12.099	15.419

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 Sicredi Recife - Sicredi Recife ("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 29/12/1993 e sede situada na Avenida Lins Petit, 100, Sls 01 e 02, na cidade de Recife - 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 10 de fevereiro de 2021.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) 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) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

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	485	478
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	277.236	132.036
Total	277.721	132.514

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%).

Classificação da informação: Uso Interno

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	-	19	1.667	1.686	1.223
Total	-	19	1.667	1.686	1.223

Total circulante	19	-
Total não circulante	1.667	1.223

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa refere-se a operações para cobrir as antecipações de recebíveis realizadas pelos associados na adquirência, com taxa de remuneração de 105% do CDI.

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	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2020			Total da carteira	31/12/2019
		A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	353	17.358	46.866	204.838	269.415	320.643
Financiamentos	1	528	1.230	2.301	4.060	4.813
Total das operações de crédito	354	17.886	48.096	207.139	273.475	325.456
Títulos e créditos a receber	-	4.061	1.490	1	5.552	3.866
Total de outros créditos	-	4.061	1.490	1	5.552	3.866
Carteira total	354	21.947	49.586	207.140	279.027	329.322

Total circulante	71.887	86.887
Total não circulante	207.140	242.435

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	-	9.770	59	-	-
A	0,50	233.212	287.547	1.166	1.438
B	1,00	14.160	22.746	142	227
C	3,00	9.893	6.907	297	207
D	10,00	7.304	9.109	730	911
E	30,00	1.404	582	421	175
F	50,00	849	545	425	273
G	70,00	231	376	162	263
H	100,00	2.204	1.451	2.204	1.451
Total		279.027	329.322	5.547	4.945

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 3.530 (dezembro de 2019 - R\$ 3.365) 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 25). 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\$ 22 (dezembro de 2019 - R\$ 17) conforme Nota 14.

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	354	18.536	38.852	180.170	237.912	291.879
Comércio	-	177	648	1.381	2.206	2.981
Outros serviços	-	3.234	10.086	25.589	38.909	34.462
Total	354	21.947	49.586	207.140	279.027	329.322

Total circulante	71.887	86.887
Total não circulante	207.140	242.435

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	21.821	7,82	29.980	9,10
50 devedores seguintes	19.971	7,16	17.198	5,22
100 devedores seguintes	21.808	7,74	21.163	6,43

Demais	215.627	77,28	260.981	79,25
Total	279.027	100,00	329.322	100,00

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	4.945	4.377
Constituição de provisão	6.261	4.946
Reversão de provisão	(4.574)	(3.788)
Movimentação de baixados para prejuízo	(1.085)	(590)
Saldo final	5.547	4.945

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	21.707	48.359	50.267
Financiamentos	295	670	1.165
Subtotal	22.002	49.029	51.432
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	336	552	326
Total	22.338	49.581	51.758

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 101.375 (2019 - R\$ 175.878).

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)	5.552	3.866
Rendas a receber	293	530
Operações com cartões	143	53
Devedores por depósitos em garantia	12.376	10.915
Total	18.364	15.364

Total circulante	5.987	4.448
Total não circulante	12.377	10.916

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS

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

	31/12/2020	31/12/2019
Outros valores e bens	1.497	3.740
Adiantamentos e antecipações salariais	41	18
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	12	73
Adiantamentos para Confederação Sicredi	121	-
Impostos e contribuições a compensar	3	1
Pendências a regularizar	25	2
Seguro prestamista	193	190
Outros	196	75
Total circulante	2.088	4.099

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	3.449	3.449
Imóveis	3.449	3.449
Material em estoque	26	26
Despesas antecipadas	209	265
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(2.187)	-
Total circulante	1.497	3.740

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	-	-
Constituição de provisão	(2.187)	-
Reversão de provisão	-	-
Saldo final	(2.187)	-

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	9.196	8.699
Sicredi Participações S.A.	1.158	929
Outras participações e investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros investimentos	2	2
Total	10.357	9.631

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	353.336 ON 804.049 PN	284.382 ON 644.568 PN	1 Quotas	1 Quotas	9.196.095 Quotas	8.699.435 Quotas
Percentual de participação	0,10%	0,09%	0,62%	0,62%	5,57%	5,38%
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	1.158	929	1	1	9.196	8.699

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	-	7.574	(2.653)	4.921	4.363
Imobilizações em curso	-	621	-	621	2.061
Instalações	10%	978	(542)	436	521
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.503	(674)	1.829	132
Móveis e equipamentos	10%	2.043	(633)	1.410	1.062
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	432	(225)	207	160
Equipamentos de processamento de dados	20%	817	(522)	295	268
Veículos	20%	180	(57)	123	159

Intangível		159	(28)	131	7
Investimentos Confederação		139	(11)	128	-
Outros ativos intangíveis	Classificação da informação: Uso Interno	20	(17)	3	7

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	44.917	-	-	44.917	38.822
Depósitos interfinanceiros	-	12	-	12	-
Depósitos a prazo	2.291	-	408.117	410.408	335.002
Total	47.208	12	408.117	455.337	373.824
Total circulante				47.220	41.368
Total não circulante				408.117	332.456

NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros	519	-
Total	519	-

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.	-	-	519	519	-
Total - Recursos do Crédito Rural	-	-	519	519	-
Total não circulante				519	-

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos advindos do compulsório da poupança operam com uma taxa de 84,5% do CDI e vencimento em 01/06/2023, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A..

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	31/12/2020	31/12/2019
	Classificação da informação: Uso Interno	

Empréstimos no País	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	515	1.544	6.521	8.580	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	18	3.126	3.144	3.128
Total	515	1.562	9.647	11.724	3.128

Total circulante	2.077	2
Total não circulante	9.647	3.126

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

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pela Cooperativa Central, operam com uma taxa até 7,06% a.m. com vencimento até 07/02/2025.

NOTA 14 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	22	17
Recursos em trânsito de terceiros	142	181
Recursos vinculados a operações de crédito	-	2
Total circulante	164	200

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

NOTA 15 – 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	813	501
Cível	Provável	30	36
Tributária	Provável	11.971	10.513
Total não circulante		12.814	11.050

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Trabalhista	501	350	(37)	814
Cível	36	30	(36)	30

Classificação da informação: Uso Interno

Tributária	10.513	1.457	-	11.970
Total	11.050	1.837	(73)	12.814

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista , cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 88 (dezembro de 2019 - R\$ 403 e R\$ 24 - Cível).

NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	5.715	3.929
Provisão para pagamentos a efetuar	1.003	973
Cotas de capital a pagar	4.865	3.702
Provisão para participações nos lucros	300	315
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.043	572
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	3.982
Impostos e contribuições a recolher	1.093	939
Credores diversos	769	605
Cheques administrativos	-	450
Cobrança e arrecadação de tributos	-	26
Pendências a regularizar	3	7
Total circulante	14.791	15.500

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

NOTA 17 – 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	70.585	66.710
Total de associados	13.224	13.768

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 3.875 (2019 – R\$3.112), sendo R\$ 4.888 (2019 – R\$ 3.646) via integralização de resultados e R\$ 3.841 (2019 – R\$ 3.695), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.854 (2019 – R\$ 7.875).

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\$ 1.906, 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:

Classificação da informação: Uso Interno

- 10% 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.

NOTA 18 – 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	13.049	16.019
Participação nas sobras	(950)	(600)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	12.099	15.419
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(4.840)	(4.626)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	6.262	4.508
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	763	1.195
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(1.364)	(1.077)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

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 19 – 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)	1.686	1.223
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	277.236	132.036
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 07)	18	11
Outros ativos (Nota 08)	121	-
Investimentos (Nota 09)	10.355	9.629
Intangível (Nota 10)	128	-
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	12	-
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	519	-
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	11.724	3.128
Outros passivos (Nota 16)	5.402	3.858
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	42	1
Ingressos e receitas de prestação de serviços	61	59
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 22)	4.876	7.626
Despesas		
Operações de empréstimos e repasses	655	2
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 21)	60	93
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 23)	2.771	2.368

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	Classificação da informação: Uso Interno 31/12/2020	% em relação ao total	31/12/2019
----------------------	--	-----------------------	------------

Depósitos à vista	-	0,00%	641
Depósitos a prazo	10.995	2,68%	10.255
Operações de crédito	296	0,11%	443

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	2.988	3.158

NOTA 20 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	4.923	9.488	9.692
Benefícios	909	1.742	1.791
Encargos sociais	1.567	2.968	2.888
Treinamentos	26	33	38
Total	7.425	14.231	14.409

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	102	218	227
Aluguéis	1.217	2.168	1.629
Comunicação	158	339	320
Manutenção e conservação	218	364	279
Material de expediente	87	180	174
Processamento dados	182	356	667
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	955	1.596	1.186
Serviços do sistema financeiro	254	635	1.761
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	1.040	1.925	1.305
Serviços de vigilância e segurança	357	742	779
Serviços de transportes	135	306	318
Depreciação	788	1.144	574
Amortização (Rateio Confederação)	10	11	1
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	15	38	347
Emolumentos e taxas diversas	255	522	135

Classificação da informação: Uso Interno

Outras despesas administrativas	380	705	925
Total	6.153	11.249	10.627

NOTA 22 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES	15	38	261
Recuperação de encargos e despesas	76	138	256
Ingressos depósitos intercooperativos	2.426	4.846	7.619
Reversão de provisões operacionais	247	782	818
Reversão de provisões para passivos contingentes	2	73	63
Outras rendas operacionais	236	452	699
Total	3.002	6.329	9.716

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

NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.263	1.926	1.477
Contribuições Cooperativistas	68	135	119
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	50	168	151
Contribuição Confederação Sicredi	1.090	2.081	1.087
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	367	741	882
Encargos da administração financeira	1	1	40
Repasse Administradora de Cartões	-	23	55
Provisões para garantias financeiras prestadas	5	5	-
Provisões para passivos contingentes	199	380	138
Outras provisões operacionais	224	424	401
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	205	353	189
Risco operacional	-	38	62
Juros e comissões	22	27	30
Despesas de consignado de crédito - folha de pagamento	342	671	587
Outras despesas operacionais	224	510	404
Total	4.060	7.483	5.622

NOTA 24– RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Resultado antes das destinações	3.227	12.099	15.419

Classificação da informação: Uso Interno

Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	3.227	12.099	15.419

NOTA 25 – 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	3.530	3.365
Total	3.530	3.365

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

NOTA 26 – 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, no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos"

NOTA 27 – 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)	86.558	83.074
Nível I (NI)	86.558	83.074
Capital principal - CP	86.558	83.074
Capital social	70.585	66.710
Reservas de capital	8.598	7.579
Lucros acumulados	8.664	9.721
Ajustes Prudenciais	(1.289)	(936)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	324.952	327.672
Margem de Capital	52.438	43.568
Índice de Basileia (PR / RWA)	26,64%	25,35%
Situação de Imobilização (Imob)	4.921	4.363
Índice de Imobilização (Imob / PR)	5,68%	5,25%

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

NOTA 28 – 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, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Wilberto Gomes De Sousa
Diretor Executivo
CPF: 070.059.384-53

Emilton De Melo Alves
Diretor Administrativo
CPF: 224.897.384-53

Jairo Moura Prazeres
Diretor Financeiro
CPF: 018.722.144-87

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Recife / Pernambuco, 17 de fevereiro de 2021.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Sicredi Recife - Sicredi Recife e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

-

Maria Goretti Marques De Amorim
Conselheira

Luiz Stenio Silva Locio
Conselheiro

Ricardo Moraes
Conselheiro