



# Demonstrações Financeiras 2020

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Parque das Araucárias - Sicredi  
Parque das Araucárias PR/SC/SP**

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



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP, 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 algumas iniciativas socioambientais como: A iniciativa da cooperativa na busca pela neutralidade da emissão de CO<sup>2</sup> desde 2015, com o plantio de milhares de árvores nativas da região onde atua, outro ponto importante foi a criação em 2020 do Comitê de Sustentabilidade e o projeto de manutenção do parque estadual das Araucárias, localizado nos municípios de São Domingos - SC e Galvão SC, com aportes financeiros que apoiam a manutenção do parque. Durante o ano de 2020 o Programa "A União Faz a Vida", trabalhou de forma remota com professores envolvidos através de palestras em parceria com a fundação e Sicredi Central, e outros profissionais contratados pela cooperativa, como por exemplo, palestra com temas sobre psicologia comportamental, retorno das atividades escolares, como acolher e dialogar, e ainda foi repercutido os vinte e cinco anos do programa, construindo histórias de cidadania e cooperação. Para promover qualidade de vida aos alunos no programa doamos brindes relacionados ao cuidado com saúde. Realizado o summit da educação que reuniu mais de 4 mil professores no Estados do PR, SP e RJ, sendo que destes 70 professores da região de nossa cooperativa participaram. O projeto "Imigrando para o mundo do outro" com cadeirantes de Batatais foi um dos cases mais votados no Fórum dos Assessores de Desenvolvimento do Cooperativismo. Na semana de educação financeira, realizamos palestra para alunos dos colégios SESI de Pato Branco PR e Palmas PR sobre finanças fazendo parte do projeto "Oficina de Aprendizagem Dinheiro S/A", e ainda o projeto "como ser um Milionário" ao todo 96 alunos participaram. Também em relação a educação financeira realizamos eventos online durante a semana ENEF atingimos mais de 400 associados. No tradicional "dia C" dia do cooperativismo, conseguimos arrecadar 21 toneladas de alimentos, 6 mil itens de higiene e limpeza através de doações de associados, colaboradores e parceiros. O projeto "natal cooperativo" arrecadamos R\$ 60 mil reais para apoiar 30 entidades sociais que promoveu um natal mais inclusivo a milhares de crianças.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: Expansão da Nova Plataforma Digital do Sicredi para mais agências, mudança de todo o sistema de Caixas trazendo maior modernidade, agilidade e eficiência nas transações financeiras dos associados. Novas agências inauguradas em São Paulo e Santa Catarina, levando a Cooperativa a passar o número de 30 agências. Implantação da assinatura eletrônica, trazendo maior segurança e segurança tanto no que diz respeito a própria assinatura quanto a possibilidade de assinaturas em documentos sem a necessidade de estar presente na agência. Implantação de Atendimento via WhatsApp Enterprise. Implantação na maioria das agências da Certificação de Segurança Operacional, trazendo maior segurança as operações de redes e infraestrutura das agências. Implantação de novo sistema de Crédito Rural com a possibilidade de auto atendimento do associado por App, ligando Técnicos, Gestores de Carteira e Associado na mesma linha de comunicação, possibilitando assim agilidade na liberação dos recursos de custeio e investimento. Mudança de estratégias de reuniões, sendo todas elas via Microsoft Teams. Implantação do Home Office para grande parte dos cargos da Cooperativa. Mudança de arquivamento, sendo ele agora na sua grande maioria em nuvem. Redução nas taxas de empréstimos e financiamentos, mas adequado aos níveis de mercado e à diminuição da Taxa Selic. Linhas de Crédito subsidiadas e linhas emergenciais para as empresas associadas mais impactadas pela pandemia além de prorrogação das parcelas de o crédito a esse mesmo público. Redução na anuidade de cartão e máquinas de cartão durante o auge da pandemia. Criação da ferramenta de orientação financeiro através das redes sociais.

### 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 Cooperar 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 o agendamento de atendimento aos associados, buscando reduzir drasticamente o número de associados dentro das agências. Criação dos protocolos de enfrentamento, que ajudaram no direcionamento da operação das agências com base no nível de contágios semanais, restringindo ou flexibilizando as regras, conforme o período em que a pandemia se encontrava, além disso destaca-se também a sanitização das agências, com produtos certificados que combateram o vírus da covid-19.

### Plano de Negócios

A Cooperativa elaborou o plano de negócio e estudo de viabilidade econômica com vistas à ampliação da área de atuação, em conformidade com o disposto no artigo 12 da Res. CMN nº 4.434.

Informamos que as premissas constantes no plano de negócios e estudo de viabilidade econômica encaminhados ao Banco Central não foram alcançadas na totalidade, conforme demonstrado na planilha abaixo:

Dados	Estimado	Realizado
Associados	64.564	60.428
Carteira de Crédito *	330.393	698.997
Depósitos	387.554	845.740
Patrimônio Líquido	204.101	161.381
Capital	89.890	53.423
Resultado Antes das Destinações	17.056	26.252
Rentabilidade do PL	8,36%	16,27%

valores em milhares de Reais

\* Saldo reduzido das provisões para operações de crédito.

Conselho de Administração e Diretoria

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP  
CNPJ/MF nº 82.065.285/0001-03

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>	<b>1.322.095</b>	<b>966.293</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>1.160.714</b>	<b>828.987</b>
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	10.547	13.913	DEPÓSITOS (Nota 12)	845.740	579.433
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.292.753	939.331	Depósitos à vista	222.393	118.514
Aplicações interfinanceiros de liquidez (Nota 05)	15.264	25.982	Depósitos interfinanceiros	18.404	8.731
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	2.501	-	Depósitos a prazo	604.943	452.188
Centralização financeira (Nota 04)	527.257	313.964	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	241.892	196.324
Relações interfinanceiras ativas	555	658	Relações interfinanceiras (Nota 13)	230.445	186.334
Operações de crédito (Nota 07)	698.997	564.415	Obrigações por empréstimos (Nota 14)	7.980	7.939
Outros ativos financeiros (Nota 08)	48.179	34.312	Obrigações por repasses (Nota 15)	1.576	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 07)	(26.451)	(27.058)	Outros passivos financeiros (Nota 16)	1.891	2.051
OUTROS ATIVOS (Nota 09)	7.797	7.315	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 17)	3.046	2.666
INVESTIMENTOS (Nota 10)	15.724	15.503	OUTROS PASSIVOS (Nota 18)	70.036	50.564
IMOBILIZADO DE USO (Nota 11)	17.362	12.504	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> (Nota 19)	<b>161.381</b>	<b>137.306</b>
INTANGÍVEL (Nota 11)	4.363	4.785	CAPITAL SOCIAL	53.423	49.324
			RESERVAS DE SOBRAS	103.080	84.253
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.878	3.729
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.322.095</b>	<b>966.293</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.322.095</b>	<b>966.293</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP**  
**CNPJ/MF nº 82.065.285/0001-03**

Descrição das contas	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>52.521</b>	<b>108.128</b>	<b>107.360</b>
Operações de crédito (Nota 07)	52.593	107.753	107.126
Resultado títulos e valores mobiliários	(77)	364	223
Resultado das aplicações compulsórias	5	11	11
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(15.906)</b>	<b>(39.842)</b>	<b>(45.628)</b>
Operações de captação no mercado	(5.697)	(13.702)	(21.678)
Operações de empréstimos e repasses	(4.874)	(9.936)	(9.063)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 07)	(5.335)	(16.204)	(14.887)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>36.615</b>	<b>68.286</b>	<b>61.732</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(19.230)</b>	<b>(37.061)</b>	<b>(35.127)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	15.845	28.981	20.754
Rendas de tarifas bancárias	4.938	9.428	8.201
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 23)	(18.812)	(36.235)	(32.559)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	(18.575)	(35.416)	(31.046)
Dispêndios e despesas tributárias	(367)	(800)	(808)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	10.827	18.213	20.005
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(13.086)	(21.232)	(19.674)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>17.385</b>	<b>31.225</b>	<b>26.605</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>608</b>	<b>567</b>	<b>1.862</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.993</b>	<b>31.792</b>	<b>28.467</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>115</b>	<b>(956)</b>	<b>(1.135)</b>
Provisão para Imposto de Renda	88	(587)	(699)
Provisão para Contribuição Social	27	(369)	(436)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(2.474)</b>	<b>(4.584)</b>	<b>(4.349)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>15.634</b>	<b>26.252</b>	<b>22.983</b>

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 Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP

CNPJ/MF nº 82.065.285/0001-03

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>44.621</b>	<b>68.016</b>	<b>-</b>	<b>3.389</b>	<b>116.026</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(3.341)	(3.341)
Outras destinações	-	-	-	(48)	(48)
Capital de associados					
Aumento de capital	4.690	-	-	-	4.690
Baixas de capital	(2.212)	-	-	-	(2.212)
Resultado do período	-	-	-	22.983	22.983
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(746)	(746)
Juros sobre o capital próprio	2.225	-	-	(2.271)	(46)
Reserva legal - Estatutária	-	10.440	-	(10.440)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.963	-	(1.963)	-
Reserva Expansão - Recuperação de Prejuízo	-	-	2.000	(2.000)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	1.834	-	(1.834)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2019</b>	<b>49.324</b>	<b>82.253</b>	<b>2.000</b>	<b>3.729</b>	<b>137.306</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>4.703</b>	<b>14.237</b>	<b>2.000</b>	<b>340</b>	<b>21.280</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>49.324</b>	<b>82.253</b>	<b>2.000</b>	<b>3.729</b>	<b>137.306</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(3.692)	(3.692)
Outras destinações	-	-	-	(37)	(37)
Capital de associados					
Aumento de capital	4.915	-	-	-	4.915
Baixas de capital	(2.366)	-	-	-	(2.366)
Resultado do período	-	-	-	26.252	26.252
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(975)	(975)
Juros sobre o capital próprio	1.550	-	-	(1.572)	(22)
Reserva legal - Estatutária	-	13.660	-	(13.660)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.667	2.500	(5.167)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>	<b>53.423</b>	<b>98.580</b>	<b>4.500</b>	<b>4.878</b>	<b>161.381</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>4.099</b>	<b>16.327</b>	<b>2.500</b>	<b>1.149</b>	<b>24.075</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)</b>	<b>51.036</b>	<b>82.253</b>	<b>2.000</b>	<b>10.618</b>	<b>145.907</b>
Capital de associados					
Aumento de capital	2.740	-	-	-	2.740
Baixas de capital	(1.903)	-	-	-	(1.903)
Resultado do período	-	-	-	15.634	15.634
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(975)	(975)
Juros sobre o capital próprio	1.550	-	-	(1.572)	(22)
Reserva legal - Estatutária	-	13.660	-	(13.660)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.667	2.500	(5.167)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>	<b>53.423</b>	<b>98.580</b>	<b>4.500</b>	<b>4.878</b>	<b>161.381</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>2.387</b>	<b>16.327</b>	<b>2.500</b>	<b>(5.740)</b>	<b>15.474</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP**  
CNPJ/MF nº 82.065.285/0001-03

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>11.843</b>	<b>29.089</b>	<b>31.646</b>
Resultado do semestre/exercício	15.634	26.252	22.983
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(3.791)</b>	<b>2.837</b>	<b>8.663</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.361)	(607)	3.807
Provisão para desvalorização de outros ativos	-	29	-
Depreciação e amortização	2.109	3.940	3.254
Baixas do ativo permanente	65	70	43
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	372	380	2.305
Destinações ao FATES	(976)	(975)	(746)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>100.001</b>	<b>190.707</b>	<b>15.056</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	738	10.718	(23.737)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(2.501)	(2.501)	-
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	7.438	103	(404)
(Aumento) em operações de crédito	(124.631)	(134.582)	(124.373)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	81.711	44.111	42.717
(Aumento) em outros ativos financeiros	(13.707)	(13.867)	(10.464)
(Aumento) Redução em outros ativos	412	(511)	(2.152)
Aumento em depósitos	128.299	266.307	118.974
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(386)	(160)	385
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	59	1.617	2.837
Absorção de dispêndios pelo FATES	(45)	(529)	(595)
Aumento em outros passivos	22.614	20.001	11.868
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>111.844</b>	<b>219.796</b>	<b>46.702</b>
Aquisição de investimentos	-	(221)	(3.961)
Aquisição de imobilizado de uso	(5.217)	(7.344)	(5.638)
Aplicações no intangível	(632)	(1.102)	(637)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(5.849)</b>	<b>(8.667)</b>	<b>(10.236)</b>
Integralização de capital	2.740	4.915	4.690
Baixa de capital	(1.903)	(2.366)	(2.212)
Juros ao capital próprio	(22)	(22)	(46)
Distribuição de Sobras	-	(3.729)	(3.389)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>815</b>	<b>(1.202)</b>	<b>(957)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>106.810</b>	<b>209.927</b>	<b>35.509</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	430.994	327.877	292.368
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	537.804	537.804	327.877

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES**

(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP**  
**CNPJ/MF nº 82.065.285/0001-03**

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Resultado líquido do exercício</b>	15.634	26.252	22.983
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	15.634	26.252	22.983

**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 Parque das Araucárias - Sicredi Parque das Araucárias PR/SC/SP ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ ("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 07/02/1990 e sede situada na Avenida Brasil, 543, na cidade de Mariópolis - Paraná. 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 31 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

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

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

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

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 17 de março de 2021.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS**

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

**a) Apuração do resultado**

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

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

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

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

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

**d) 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 7 ;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação do 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 17 ;

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

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

#### r) Moeda funcional

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

#### s) Resultado recorrente e não recorrente

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

#### NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	10.547	13.913
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	527.257	313.964
<b>Total</b>	<b>537.804</b>	<b>327.877</b>

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

#### NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2020				31/12/2019
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
DI entre Banco e Cooperativa	-	107	15.157	15.264	25.982
<b>Total</b>	-	<b>107</b>	<b>15.157</b>	<b>15.264</b>	<b>25.982</b>

<b>Total circulante</b>	<b>107</b>	-
<b>Total não circulante</b>	<b>15.157</b>	<b>25.982</b>

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

**NOTA 06 – 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	
Títulos de renda fixa - outros	-	-	2.708	2.708	-
(-) Provisão de desvalorização	-	-	(207)	(207)	-
<b>Total</b>	-	-	<b>2.501</b>	<b>2.501</b>	-
<b>Total não circulante</b>				<b>2.501</b>	-

Os títulos de renda fixa - outros referem-se as cédulas do produtor rural (CPR), cujo valor de mercado é obtido a partir da curva de juros baseada nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3 e nos spreads de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. As operações de CPRs são realizadas com os associados desde que garantidas pela cooperativa via instrumento de carta fiança, considera-se a garantia solidária e a natureza do sistema cooperativo Sicredi para definir um único spread para todas as contrapartes.

**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	7.972	63.959	126.055	198.212	396.198	306.580
Financiamentos	546	11.560	28.140	50.527	90.773	79.733
Financiamentos rurais e agroindustriais	396	23.452	114.379	73.799	212.026	178.102
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>8.914</b>	<b>98.971</b>	<b>268.574</b>	<b>322.538</b>	<b>698.997</b>	<b>564.415</b>
Avais e fianças honrados	132	-	-	-	132	322
Devedores por compra de valores e bens	-	-	-	-	-	28
Títulos e créditos a receber	-	33.889	11.256	14	45.159	32.029
<b>Total de outros créditos</b>	<b>132</b>	<b>33.889</b>	<b>11.256</b>	<b>14</b>	<b>45.291</b>	<b>32.379</b>
<b>Carteira total</b>	<b>9.046</b>	<b>132.860</b>	<b>279.830</b>	<b>322.552</b>	<b>744.288</b>	<b>596.794</b>
<b>Total circulante</b>					<b>421.736</b>	392.529
<b>Total não circulante</b>					<b>322.552</b>	204.265

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	-	57.144	110	-	-
A	0,50	296.781	253.691	1.480	1.268
B	1,00	252.098	190.166	2.513	1.902
C	3,00	84.125	91.990	2.523	2.760
D	10,00	28.977	34.235	2.898	3.423
E	30,00	7.595	7.142	2.279	2.142
F	50,00	3.524	4.394	1.762	2.197
G	70,00	3.494	5.665	2.446	3.965
H	100,00	10.550	9.401	10.550	9.401
<b>Total</b>		<b>744.288</b>	<b>596.794</b>	<b>26.451</b>	<b>27.058</b>

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\$ 96.766 (dezembro de 2019 - R\$ 74.227) 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 28). 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\$ 1.135 (dezembro de 2019 - R\$ 1.201) conforme Nota 16.

**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	4.894	56.777	70.766	94.704	227.141	202.795
Rural	396	23.452	114.379	73.799	212.026	178.102
Industrial	316	4.908	9.930	12.599	27.753	23.043
Comércio	1.453	25.979	43.909	75.362	146.703	102.191
Outros serviços	1.987	21.744	40.846	66.088	130.665	90.663
<b>Total</b>	<b>9.046</b>	<b>132.860</b>	<b>279.830</b>	<b>322.552</b>	<b>744.288</b>	<b>596.794</b>
<b>Total circulante</b>					<b>421.736</b>	392.529
<b>Total não circulante</b>					<b>322.552</b>	204.265

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	41.297	5,55	38.168	6,40
50 devedores seguintes	93.945	12,62	80.514	13,49
100 devedores seguintes	98.164	13,19	86.870	14,56
Demais	510.882	68,64	391.242	65,55
<b>Total</b>	<b>744.288</b>	<b>100,00</b>	<b>596.794</b>	<b>100,00</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	27.058	23.251
Constituição de provisão	34.239	32.310
Reversão de provisão	(18.035)	(17.423)
Movimentação de baixados para prejuízo	(16.811)	(11.080)
Saldo final	26.451	27.058

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

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	35.447	74.873	77.417
Financiamentos	6.646	13.413	12.686
Financiamentos rurais e agroindustriais	5.909	12.148	11.528
Outros	45	68	56
<b>Subtotal</b>	<b>48.047</b>	<b>100.502</b>	<b>101.687</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	4.546	7.251	5.439
<b>Total</b>	<b>52.593</b>	<b>107.753</b>	<b>107.126</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.131 (2019 - R\$ 10.366).

**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)	45.159	32.029
Rendas a receber	1.744	1.256
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	-	28
Avais e fianças honrados (Nota 07)	132	322
Operações com cartões	751	405
Devedores por depósitos em garantia	393	272
<b>Total</b>	<b>48.179</b>	<b>34.312</b>
<b>Total circulante</b>	<b>47.772</b>	<b>33.992</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>407</b>	<b>320</b>

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	5.903	5.822
Adiantamentos e antecipações salariais	296	139
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	8	63
Adiantamentos para Confederação Sicredi	742	785
Impostos e contribuições a compensar	45	17
Cotas de consórcio	25	150
Pendências a regularizar	239	53
Outros	539	286
<b>Total circulante</b>	<b>7.797</b>	<b>7.315</b>

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

**a) Outros valores e bens**

	31/12/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	5.861	5.779
Imóveis	5.755	5.503
Veículos e afins	106	276
Despesas antecipadas	112	84
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(70)	(41)
<b>Total circulante</b>	<b>5.903</b>	<b>5.822</b>

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

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(41)	(41)
Constituição de provisão	(29)	-
Reversão de provisão	-	-
Saldo final	(70)	(41)

**NOTA 10 – INVESTIMENTOS**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	10.900	10.843
Sicredi Participações S.A.	4.823	4.659
Outras participações e investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
<b>Total</b>	<b>15.724</b>	<b>15.503</b>

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

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Número de ações/quotas possuídas	1.562.602 ON 3.259.940 PN	1.562.602 ON 3.259.940 PN	1 Quotas	1 Quotas	10.900.148 Quotas	10.842.857 Quotas
Percentual de participação	0,41%	0,46%	0,62%	0,62%	3,42%	3,42%
Capital social	1.178.211	969.491	161	164	318.901	317.064
Patrimônio líquido	1.222.087	989.638	334.310	312.950	320.371	318.570
Resultado líquido do exercício	38.149	6.514	21.363	60.259	-	-
Valor do investimento	4.823	4.659	1	1	10.900	10.843

**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	-	28.719	(11.357)	17.362	12.504
Imobilizações em curso	-	148	-	148	1.278
Terrenos	-	3.600	-	3.600	-
Instalações	10%	4.366	(2.349)	2.017	2.411
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	1.064	(262)	802	322
Móveis e equipamentos	10%	11.189	(3.382)	7.807	5.598
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.596	(648)	948	661
Equipamentos de processamento de dados	20%	6.191	(4.334)	1.857	1.951
Veículos	20%	565	(382)	183	283
Intangível		12.075	(7.712)	4.363	4.785
Investimentos Confederação		11.793	(7.457)	4.336	4.734
Outros ativos intangíveis		282	(255)	27	51

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	222.393	-	-	222.393	118.514
Depósitos interfinanceiros	10.515	7.889	-	18.404	8.731
Depósitos a prazo	7.314	20.356	577.273	604.943	452.188
<b>Total</b>	<b>240.222</b>	<b>28.245</b>	<b>577.273</b>	<b>845.740</b>	<b>579.433</b>
<b>Total circulante</b>				<b>268.467</b>	<b>159.227</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>577.273</b>	<b>420.206</b>

**NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	31/12/2020	31/12/2019
Repasse interfinanceiros	230.443	186.334
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2	-
<b>Total</b>	<b>230.445</b>	<b>186.334</b>

a) Repasses Interfinanceiros

	31/12/2020			31/12/2019	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	24.286	113.417	75.657	213.360	186.334
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>24.286</b>	<b>113.417</b>	<b>75.657</b>	<b>213.360</b>	<b>186.334</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	17.083	17.083	-
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.083</b>	<b>17.083</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>24.286</b>	<b>113.417</b>	<b>92.740</b>	<b>230.443</b>	<b>186.334</b>
<b>Total circulante</b>				<b>137.703</b>	113.219
<b>Total não circulante</b>				<b>92.740</b>	73.115

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 16/11/2030, 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 EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2020			31/12/2019	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	46	7.934	7.980	7.939
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>7.934</b>	<b>7.980</b>	<b>7.939</b>
<b>Total circulante</b>				<b>46</b>	5
<b>Total não circulante</b>				<b>7.934</b>	7.934

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

**NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES**

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2020			31/12/2019	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	152	477	947	1.576	-
<b>Total</b>	<b>152</b>	<b>477</b>	<b>947</b>	<b>1.576</b>	<b>-</b>
<b>Total circulante</b>				<b>629</b>	-
<b>Total não circulante</b>				<b>947</b>	-

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 05/10/2023.

**NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	1.135	1.201
Recursos em trânsito de terceiros	756	850
<b>Total circulante</b>	<b>1.891</b>	<b>2.051</b>

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

**NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS**

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

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2020	31/12/2019
Trabalhista	Provável	2.265	2.220
Cível	Provável	781	446
<b>Total não circulante</b>		<b>3.046</b>	<b>2.666</b>

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Trabalhista	2.220	2.265	(2.220)	2.265
Cível	446	815	(480)	781
<b>Total não circulante</b>	<b>2.666</b>	<b>3.080</b>	<b>(2.700)</b>	<b>3.046</b>

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\$ 550; R\$ 918; R\$ 71 (dezembro de 2019 - R\$ 899, R\$ 1.128 e R\$ 71), respectivamente.

**NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS**

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	43.257	30.147
Provisão para pagamentos a efetuar	4.298	3.028
Cotas de capital a pagar	3.062	2.215
Provisão para participações nos lucros	5.039	4.621
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.275	828
Impostos e contribuições a recolher	1.546	1.514
Credores diversos	6.271	3.492
Cheques administrativos	3.886	4.010
Cobrança e arrecadação de tributos	1	88
Pendências a regularizar	1.401	621
<b>Total circulante</b>	<b>70.036</b>	<b>50.564</b>

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

**NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

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

	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	53.423	49.324
Total de associados	60.428	54.998
Associados correntistas	56.131	51.058
Associados não correntistas	4.297	3.940

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 4.099 (2019 – R\$4.703), sendo R\$ 1.550 (2019 – R\$ 2.225) via integralização de resultados e R\$ 4.915 (2019 – R\$ 4.690), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.366 (2019 – R\$ 2.212).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 3,1% em Conta Capital, no montante de R\$ 1.572, 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:

- 70% 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;

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

**NOTA 20 – 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\$ 628 (R\$ 1.834 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 21 – 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	31.792	28.467
Participação nas sobras	(4.584)	(4.349)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	27.208	24.118
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(10.883)	(9.647)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	9.298	7.625
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	629	909
Demais adições e exclusões previstas na legislação	-	(22)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(956)	(1.135)

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 22 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

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

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	15.264	25.982
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	2.501	-
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	527.257	313.964
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	1.430	982
Outros ativos (Nota 09)	742	1.017
Investimentos (Nota 10)	15.724	15.503
Intangível (Nota 11)	4.336	4.734
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	18.404	8.731
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	230.443	186.334
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	7.980	7.939
Outros passivos (Nota 17)	41.297	30.172
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	364	223
Ingressos e receitas de prestação de serviços	7.832	5.421
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	10.809	16.241
Receita não operacional - Doação SFG (Nota 20)	628	1.834
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado	331	231
Operações de empréstimos e repasses	9.903	9.063
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	2.154	2.948
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	10.673	10.577

**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	551	0,25%	155
Depósitos a prazo	3.051	0,50%	2.432
Operações de crédito	2.120	0,30%	1.733

**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	3.150	3.969

**NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	10.302	20.229	18.125
Benefícios	4.483	8.648	7.271
Encargos sociais	3.920	7.213	6.290
Treinamentos	107	145	873
<b>Total</b>	<b>18.812</b>	<b>36.235</b>	<b>32.559</b>

**NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	384	823	767
Aluguéis	2.149	4.200	3.460
Comunicação	657	1.326	1.515
Manutenção e conservação	1.156	2.159	1.758
Material de expediente	272	542	452
Processamento dados	766	1.250	775
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	2.253	5.105	4.900
Serviços do sistema financeiro	1.473	2.851	2.617
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	3.106	5.177	2.983
Serviços de vigilância e segurança	1.249	2.403	1.955
Serviços de transportes	908	1.884	2.442
Depreciação	1.244	2.417	2.023
Amortização (Rateio Confederação)	854	1.500	1.208
Amortização outros ativos intangíveis	11	23	23
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	45	526	590
Emolumentos e taxas diversas	328	615	799
Outras despesas administrativas	1.720	2.615	2.779
<b>Total</b>	<b>18.575</b>	<b>35.416</b>	<b>31.046</b>

**NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES	45	529	595
Recuperação de encargos e despesas	256	420	543
Ingressos depósitos intercooperativos	4.931	10.441	15.906
Reversão de provisões operacionais	1.001	1.823	1.997
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	494	741	571
Reversão de provisões para passivos contingentes	2.700	2.700	182
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	946	946	-
Outras rendas operacionais	454	613	211
<b>Total</b>	<b>10.827</b>	<b>18.213</b>	<b>20.005</b>

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

**NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.495	2.627	3.123
Contribuições Cooperativistas	107	224	220
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	122	601	1.100
Contribuição Confederação Sicredi	4.134	7.797	7.119
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	467	930	985
Encargos da administração financeira	1	3	84
Repasse Administradora de Cartões	-	127	297
Provisões para garantias financeiras prestadas	356	675	794
Provisões para passivos contingentes	3.072	3.080	2.487
Outras provisões operacionais	648	1.208	1.028
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais )	2.169	3.134	1.630
Risco operacional	306	365	550
Juros e comissões	12	23	6
Outras despesas operacionais	197	438	251
<b>Total</b>	<b>13.086</b>	<b>21.232</b>	<b>19.674</b>

**NOTA 27 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE**

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>15.634</b>	<b>26.252</b>	<b>22.983</b>
Eventos não recorrentes	628	628	1.834
<b>Resultado recorrente</b>	<b>15.006</b>	<b>25.624</b>	<b>21.149</b>

**NOTA 28 – 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	96.766	74.227
<b>Total</b>	<b>96.766</b>	<b>74.227</b>

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 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

### I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

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

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

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

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

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

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

### II - Risco Operacional

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

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

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

### III - Risco de Mercado

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

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

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

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

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

### IV - Risco de Liquidez

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

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

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

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

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

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

#### V - Risco de Crédito

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

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

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

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

#### VI - Risco de Segurança da Informação

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

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

#### VII - Informações Adicionais

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

### NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

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

Limites operacionais	31/12/2020	31/12/2019
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>157.018</b>	132.521
<b>Nível I (NI)</b>	<b>157.018</b>	132.521
<b>Capital principal - CP</b>	<b>157.018</b>	132.521
Capital social	53.423	49.324
Reservas de capital	103.080	84.253
Lucros acumulados	4.878	3.729
Ajustes Prudenciais	(4.363)	(4.785)
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>870.579</b>	684.199
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>2.407</b>	1.227
<b>Margem de Capital</b>	<b>74.082</b>	59.454
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>18,04%</b>	19,37%
<b>Situação de Imobilização (Imob)</b>	<b>17.363</b>	12.505
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>11,06%</b>	9,44%

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

---

**NOTA 31 – 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.

Fabio Vedelago Burille  
Diretor Executivo  
CPF: 030.980.049-83

Alcimar Gerhard  
Diretor de Operações / Contador  
CRC: PR-045287/O-6  
CPF: 895.006.449-91