



# Demonstrações Financeiras 2020

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Fronteiras do Paraná, Santa  
Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras  
PR/SC/SP**

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



## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos  
Administradores e Associados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP**  
Capanema / PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, e as respectivas demonstrações de sobras, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Building a better  
working world

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



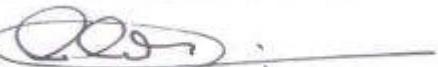
Building a better  
working world

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 26 de fevereiro de 2021

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC – 2SP015199/O-6

  
Américo F. Ferreira Neto  
Contador CRC-1SP192685/O-9

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras 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 frentes para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua. Realizamos ao longo do ano diversas ações sociais, educacionais e ambientais, destacamos a arrecadação de mais de 12 toneladas de alimentos não perecíveis que foram distribuídos a pessoas em situação de vulnerabilidade e entidades benfeicentes durante a campanha do Dia C. Além disso em parceria com os Comitês Jovem e Mulher, foram entregues um total de 12.830 unidades de EPIs distribuídos, para as secretarias de Saúde da nossa área de atuação. Por conta da pandemia, algumas ações da campanha comemorativa aos 30 anos da Sicredi Fronteiras PR/SC/SP precisaram ser adaptadas. Desta maneira, em alusão ao trigésimo aniversário, a Cooperativa decidiu presentear as comunidades entregando 60 mil máscaras reutilizáveis para os três estados da área de atuação. Realizamos também a campanha da inibição da fatura impressa de cartões onde arrecadamos mais de 13 toneladas de alimentos que também foram entregues a famílias carentes e entidades benfeicentes dos nossos municípios.

Durante o ano de 2020 proporcionamos aos nossos associados diversas formações e palestras a fim de desenvolver a sociedade onde atuamos. Ainda nas ações comemorativas, foi dado protagonismo a histórias de associados, colaboradores e parceiros com a confecção de vídeos documentários, agendas e calendários, bem como livro comemorativo aos 30 anos da Sicredi Fronteiras PR/SC/SP.

Destaque para a Palestra com Vinícius David, executivo do Vale do Silício, que falou sobre inovação, transformação digital e liderança, a palestra foi realizada em homenagem ao dia internacional das Cooperativas de Crédito. Ainda em comemoração ao trigésimo aniversário da cooperativa, foi realizada palestra com o Juiz Federal, Marlos Melek, que abordou o tema soluções trabalhistas em tempos de crise.

Junto com os mais de 300 voluntários (colaboradores, comitês jovem e mulher) realizamos ações de educação financeira nos 35 municípios de nossa área de atuação impactando mais de 17.000 pessoas com oficinas de educação financeira. No Programa União Faz a Vida principal iniciativa de responsabilidade social do Sistema Sicredi a cooperativa realizou oficinas de formação e Summit, impactando cerca de 500 Professores dos municípios de Ampere, Capanema, Salgado Filho, Jarinu e Itupeva. Comitê Mulher: com Summit Mulher, Formações de empreendedorismo e Oratória impactamos diretamente 137 Mulheres participantes do nosso comitê mulher e colaboradoras da cooperativa, Comitê Jovem: através de Summits, formações de liderança, cooperativismo e trabalho em equipe impactamos mais de 50 jovens. Realizamos de forma remota formações e reuniões com coordenadores de núcleo e conselho de administração da cooperativa mantendo os mesmos em constante formação e informados em relação a cooperativa. Todos esses eventos na sua maioria aconteceram de forma online, em função da pandemia.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: Inaugurações de novas agências sendo Cabreúva-SP e Atibaia-Alvinópolis-SP realizadas de forma híbrida, atendendo assim as normas de segurança para enfrentamento ao COVID-19, reinauguração da agência de Capitão Leônidas Marques- PR também de forma híbrida respeitando as regras de prevenção contra o COVID-19, além de iniciarmos as novas instalações que acomodará a agência de Ampere-PR e também nova instalação na cidade de Cajamar-Polvilho-SP onde no início de 2021 estaremos abrindo nossa 36ª agência. Revisamos planejamento financeiro e readequamos o orçamento, reduzindo as despesas administrativas, tendo em vista um cenário totalmente atípico ocasionado pela pandemia. Demos início a implantação da robotização em processos operacionais, gerando em ganho de eficiência e maior agilidade nas entregas. Disponibilizado aos nossos associados o WhatsApp Enterprise, com ele é possível interagir com o seu gestor da conta, realizar a atualização cadastral, renovação seguro simplificada, entre outras funções que tem a sua disposição. Implantação da plataforma Novo Caixa em nossas 35 agências com 70 estações aptas a operar com o novo core. Iniciamos a utilização da Plataforma PF e Novo Poupar, disponibilização de 94 tablet onde foi possível o atendimento de forma remota aos associados, no modelo home office.

## Enfrentamento da Pandemia

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

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

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

A Cooperativa atuou fortemente neste momento de crise para que as demandas dos associados fossem atendidas. Dentre as ações de enfrentamento à pandemia, destacamos a criação de um comitê gestor de crise em março/20 no início da pandemia, composto pela diretoria e colaboradores, que atuou nas ações e demandas necessárias para que o impacto causado pela pandemia fosse de menor intensidade, gerenciou e se adequou aos decretos publicados pelas autoridades de nossa área de atuação, redirecionou eventos, reuniões, treinamentos que seriam presenciais para lives e reuniões remotas. Desenvolveu e incentivou a economia local buscando comprar em fornecedores da área de atuação da Cooperativa. Realizamos o contingenciamento de colaboradores, onde disponibilizamos equipamentos para que eles em home office pudessem manter o contato com os associados suprindo suas necessidades tendo um contato direto e efetivo chegamos a ter 70% dos colaboradores em home office. Aderimos aos normativas de crédito, prorrogando e dando carência em operações de crédito de setores diretamente impactados pela pandemia e também disponibilizamos novas linhas de crédito emergenciais destinadas ao enfrentamento da crise. Treinamos e desenvolvemos os colaboradores de forma remota, adequamos nossas estruturas de agências para fornecer os atendimentos presenciais aos nossos associados, respeitando quantidades máximas permitidas em decretos. Liberamos nosso autoatendimento para que os usuários pudessem utilizar sem adentrar no interior das agências. Realizamos desinfecções nas instalações da Cooperativa, agências e sede administrativa, quando tivemos caso de contaminados pelo COVID-19.

Concluímos o exercício de 2020 reafirmando nosso compromisso de sermos um instrumento de organização econômica da sociedade, cuidando das pessoas, promovendo acesso ao crédito e valorizando o relacionamento, cientes de que juntos iremos superar os desafios do ano vindouro, mantendo o crescimento sustentável de nossa cooperativa.

Conselho de Administração e Diretoria

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP**  
**CNPJ/MF nº 82.527.557/0001-40**

| ATIVO  |           | 31/12/2020       | 31/12/2019       | PASSIVO  |           | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|--|-----------|------------------|------------------|--|-----------|------------------|------------------|
| <b>ATIVO</b>   |           | <b>1.657.857</b> | <b>1.101.895</b> | <b>PASSIVO</b>   |           | <b>1.415.826</b> | <b>881.156</b>   |
| DISPONIBILIDADES   | (Nota 04) | 14.895           | 20.716           | DEPÓSITOS  | (Nota 11) | 1.003.207        | 657.200          |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                       |           | 1.608.539        | 1.039.926        | Depósitos à vista  |           | 297.521          | 164.036          |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                        | (Nota 05) | 28.577           | 30.866           | Depósitos interfinanceiros                               |           | 127.764          | 58.622           |
| Centralização financeira                                       | (Nota 04) | 474.687          | 283.236          | Depósitos a prazo  |           | 577.922          | 434.542          |
| Relações interfinanceiras ativas                               |           | 394              | 882              | DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS                          |           | 344.039          | 168.715          |
| Operações de crédito   | (Nota 06) | 1.057.565        | 690.099          | Relações interfinanceiras                                | (Nota 12) | 322.808          | 150.155          |
| Outros ativos financeiros                                      | (Nota 07) | 47.316           | 34.843           | Obrigações por empréstimos                               | (Nota 13) | 12.027           | 11.965           |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (Nota 06) | (41.657)         | (36.297)         | Obrigações por repasses                                  | (Nota 14) | 3.385            | -                |
| OUTROS ATIVOS  | (Nota 08) | 4.949            | 7.230            | Outros passivos financeiros                              | (Nota 15) | 5.819            | 6.595            |
| INVESTIMENTOS  | (Nota 09) | 28.418           | 28.418           | PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS | (Nota 16) | 1.144            | 875              |
| IMOBILIZADO DE USO   | (Nota 10) | 35.949           | 34.370           | OUTROS PASSIVOS  | (Nota 17) | 67.436           | 54.366           |
| INTANGÍVEL   | (Nota 10) | 6.764            | 7.532            | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                | (Nota 18) | <b>242.031</b>   | <b>220.739</b>   |
|  |           |                  |                  | CAPITAL SOCIAL   |           | 73.094           | 75.323           |
|  |           |                  |                  | RESERVAS DE SOBRAS                                       |           | 158.389          | 135.534          |
|  |           |                  |                  | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS                              |           | 10.548           | 9.882            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |           | <b>1.657.857</b> | <b>1.101.895</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>             |           | <b>1.657.857</b> | <b>1.101.895</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 Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP**  
**CNPJ/MF nº 82.527.557/0001-40**

| Descrição das contas  | 01/07/2020 a<br>31/12/2020<br>(Não auditado) | 01/01/2020 a<br>31/12/2020 | 01/01/2019 a<br>31/12/2019 |
|---|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>66.809</b>                                | <b>135.608</b>             | <b>140.863</b>             |
| Operações de crédito<br>(Nota 06)   | 66.517                                       | 134.705                    | 140.357                    |
| Resultado títulos e valores mobiliários                                     | 261  | 870                        | 474                        |
| Resultado das aplicações compulsórias                                       | 31   | 33                         | 32                         |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                    | <b>(19.856)</b>                              | <b>(45.895)</b>            | <b>(51.799)</b>            |
| Operações de captação no mercado  | (6.881)                                      | (16.005)                   | (24.144)                   |
| Operações de empréstimos e repasses   | (5.497)                                      | (9.814)                    | (6.695)                    |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito<br>(Nota 06) | (7.478)                                      | (20.076)                   | (20.960)                   |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                          | <b>46.953</b>                                | <b>89.713</b>              | <b>89.064</b>              |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>       | <b>(21.556)</b>                              | <b>(45.746)</b>            | <b>(44.134)</b>            |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços                               | 23.858                                       | 43.375                     | 34.684                     |
| Rendas de tarifas bancárias   | 6.992  | 13.691                     | 12.461                     |
| Dispêndios e despesas de pessoal<br>(Nota 22)                               | (27.109)                                     | (51.723)                   | (46.474)                   |
| Outros dispêndios e despesas administrativas<br>(Nota 23)                   | (22.563)                                     | (44.896)                   | (41.429)                   |
| Dispêndios e despesas tributárias   | (451)  | (1.031)                    | (1.125)                    |
| Outros ingressos e receitas operacionais<br>(Nota 24)                       | 11.283                                       | 20.810                     | 24.511                     |
| Outros dispêndios e despesas operacionais<br>(Nota 25)                      | (13.566)                                     | (25.972)                   | (26.762)                   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>25.397</b>                                | <b>43.967</b>              | <b>44.930</b>              |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>  | <b>1.026</b>                                 | <b>1.043</b>               | <b>10</b>                  |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>          | <b>26.423</b>                                | <b>45.010</b>              | <b>44.940</b>              |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                               | <b>(14)</b>                                  | <b>(1.249)</b>             | <b>(922)</b>               |
| Provisão para Imposto de Renda  | 12   | (771)                      | (587)                      |
| Provisão para Contribuição Social   | (26)   | (478)                      | (335)                      |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>   | <b>(3.547)</b>                               | <b>(6.629)</b>             | <b>(6.622)</b>             |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                         | <b>22.862</b>                                | <b>37.132</b>              | <b>37.396</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 Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras**

PR/SC/SP

**CNPJ/MF nº 82.527.557/0001-40**

|   | Capital Social | Reserva Legal  | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total          |
|---|----------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>                | <b>75.068</b>  | <b>114.122</b> | <b>9.305</b>                | <b>198.495</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                         |                |                |                             |                |
| Distribuição de sobras para associados                          | -              | -              | (9.178)                     | (9.178)        |
| Outras destinações  | -              | -              | (127)                       | (127)          |
| Capital de associados   |                |                |                             |                |
| Aumento de capital  | 1.217          | -              | -                           | 1.217          |
| Baixas de capital   | (5.324)        | -              | -                           | (5.324)        |
| Resultado do período  | -              | -              | 37.396                      | 37.396         |
| Destinações   |                |                |                             |                |
| FATES - Estatutário   | -              | -              | (1.647)                     | (1.647)        |
| Juros sobre o capital próprio                                   | 4.362          | -              | (4.455)                     | (93)           |
| Reserva legal - Estatutária                                     | -              | 21.412         | (21.412)                    | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2019</b>                   | <b>75.323</b>  | <b>135.534</b> | <b>9.882</b>                | <b>220.739</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>255</b>     | <b>21.412</b>  | <b>577</b>                  | <b>22.244</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>                | <b>75.323</b>  | <b>135.534</b> | <b>9.882</b>                | <b>220.739</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                         |                |                |                             |                |
| Distribuição de sobras para associados                          | -              | -              | (9.733)                     | (9.733)        |
| Outras destinações  | -              | -              | (149)                       | (149)          |
| Capital de associados   |                |                |                             |                |
| Aumento de capital  | 1.024          | -              | -                           | 1.024          |
| Baixas de capital   | (5.187)        | -              | -                           | (5.187)        |
| Resultado do período  | -              | -              | 37.132                      | 37.132         |
| Destinações   |                |                |                             |                |
| FATES - Estatutário   | -              | -              | (1.758)                     | (1.758)        |
| Juros sobre o capital próprio                                   | 1.934          | -              | (1.971)                     | (37)           |
| Reserva legal - Estatutária                                     | -              | 22.855         | (22.855)                    | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>                   | <b>73.094</b>  | <b>158.389</b> | <b>10.548</b>               | <b>242.031</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>(2.229)</b> | <b>22.855</b>  | <b>666</b>                  | <b>21.292</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/07/2020 (Não auditado)</b> | <b>73.042</b>  | <b>135.534</b> | <b>14.270</b>               | <b>222.846</b> |
| Capital de associados   |                |                |                             |                |
| Aumento de capital  | 510            | -              | -                           | 510            |
| Baixas de capital   | (2.392)        | -              | -                           | (2.392)        |
| Resultado do período  | -              | -              | 22.862                      | 22.862         |
| Destinações   |                |                |                             |                |
| FATES - Estatutário   | -              | -              | (1.758)                     | (1.758)        |
| Juros sobre o capital próprio                                   | 1.934          | -              | (1.971)                     | (37)           |
| Reserva legal - Estatutária                                     | -              | 22.855         | (22.855)                    | -              |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2020</b>                   | <b>73.094</b>  | <b>158.389</b> | <b>10.548</b>               | <b>242.031</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                                      | <b>52</b>      | <b>22.855</b>  | <b>(3.722)</b>              | <b>19.185</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 Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP**  
**CNPJ/MF nº 82.527.557/0001-40**

|  | 01/07/2020 a<br>31/12/2020<br>(Não auditado) | 01/01/2020 a<br>31/12/2020 | 01/01/2019 a<br>31/12/2019 |
|--|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>           | <b>26.053</b>                                | <b>48.262</b>              | <b>50.420</b>              |
| Resultado do semestre/exercício  | 22.862                                       | 37.132                     | 37.396                     |
| <b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                          | <b>3.191</b>                                 | <b>11.130</b>              | <b>13.024</b>              |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito              | 791  | 5.360                      | 9.407                      |
| (Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos                   | 76   | 9                          | (9)                        |
| Depreciação e amortização  | 3.766  | 7.056                      | 5.231                      |
| Baixas do ativo permanente   | 131  | 194                        | 142                        |
| (Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas         | 185  | 269                        | (100)                      |
| Destinações ao FATES   | (1.758)                                      | (1.758)                    | (1.647)                    |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                                       | <b>6.636</b>                                 | <b>159.511</b>             | <b>(21.073)</b>            |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez               | 9.277  | 2.289                      | (25.796)                   |
| Redução em relações interfinanceiras ativas                                | 8.443  | 488                        | 48                         |
| (Aumento) em operações de crédito  | (297.502)                                    | (367.466)                  | (112.658)                  |
| Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas                    | 129.437                                      | 172.653                    | (2.484)                    |
| (Aumento) em outros ativos financeiros                                     | (12.948)                                     | (12.473)                   | (9.295)                    |
| (Aumento) Redução em outros ativos   | 3.773  | 2.272                      | (36)                       |
| Aumento em depósitos   | 151.690                                      | 346.007                    | 116.370                    |
| Aumento (Redução) em passivos financeiros                                  | (1.010)                                      | (776)                      | 1.032                      |
| Aumento em obrigações por empréstimos e repasses                           | 361  | 3.447                      | 1.570                      |
| Absorção de dispêndios pelo FATES  | (340)  | (1.547)                    | (1.551)                    |
| Aumento em outros passivos   | 15.455                                       | 14.617                     | 11.727                     |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>      | <b>32.689</b>                                | <b>207.773</b>             | <b>29.347</b>              |
| Aquisição de investimentos   | -  | -                          | (1.728)                    |
| Aquisição de imobilizado de uso  | (1.869)                                      | (6.446)                    | (13.213)                   |
| Aplicações no intangível   | (913)  | (1.615)                    | (951)                      |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>  | <b>(2.782)</b>                               | <b>(8.061)</b>             | <b>(15.892)</b>            |
| Integralização de capital  | 510  | 1.024                      | 1.217                      |
| Baixa de capital   | (2.392)                                      | (5.187)                    | (5.324)                    |
| Juros ao capital próprio   | (37)   | (37)                       | (93)                       |
| Distribuição de Sobras   | -  | (9.882)                    | (9.305)                    |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b> | <b>(1.919)</b>                               | <b>(14.082)</b>            | <b>(13.505)</b>            |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>          | <b>27.988</b>                                | <b>185.630</b>             | <b>(50)</b>                |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                          | 461.594                                      | 303.952                    | 304.002                    |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)                   | 489.582                                      | 489.582                    | 303.952                    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras**  
**CNPJ/MF nº 82.527.557/0001-40**

|  | <b>01/07/2020 a 31/12/2020</b><br>(Não auditado) | <b>01/01/2020 a 31/12/2020</b> | <b>01/01/2019 a 31/12/2019</b> |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Resultado líquido do exercício</b>  | 22.862   | 37.132                         | 37.396                         |
| Outros resultados abrangentes          | -  | -                              | -                              |
| <b>Resultado abrangente atribuível</b> | <b>22.862</b>                                    | <b>37.132</b>                  | <b>37.396</b>                  |

**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 Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras 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 29/12/1990 e sede situada na Rua Tambois, 1567, na cidade de Capanema - 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 35 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, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exibibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Expositiva; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 19 de fevereiro de 2021.

### NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

#### a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispendios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispendios 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 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 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 a 30% do lucro tributável.

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

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

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

**o) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

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

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

**p) Principais julgamentos e estimativas contábeis**

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

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

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

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 06;

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

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na NOTA 16;

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

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

#### q) Moeda funcional

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

#### r) Resultado recorrente e não recorrente

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

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

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

|   | 31/12/2020     | 31/12/2019     |
|---|----------------|----------------|
| Disponibilidades  | 14.895         | 20.716         |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central | 474.687        | 283.236        |
| <b>Total</b>  | <b>489.582</b> | <b>303.952</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 | -           | 4.565        | 24.012            | 28.577        | 30.866        |
| <b>Total</b>                 | <b>-</b>    | <b>4.565</b> | <b>24.012</b>     | <b>28.577</b> | <b>30.866</b> |
| <b>Total circulante</b>      |             |              | <b>4.565</b>      |               | -             |
| <b>Total não circulante</b>  |             |              | <b>24.012</b>     |               | <b>30.866</b> |

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

#### NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

| Operações de crédito e Outros créditos  | Vencidas a partir de 15 dias | 31/12/2020     |                |                   | 31/12/2019        |
|---|------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|   |                              | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   | Acima de 12 meses | Total da carteira |
| Empréstimos e títulos descontados       | 5.877                        | 94.871         | 157.749        | 395.101           | 653.598           |
| Financiamentos                          | 164                          | 12.611         | 57.382         | 70.781            | 140.938           |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 95                           | 21.578         | 158.539        | 82.817            | 263.029           |
| <b>Total das operações de crédito</b>   | <b>6.136</b>                 | <b>129.060</b> | <b>373.670</b> | <b>548.699</b>    | <b>1.057.565</b>  |
| Avali e fianças honrados                | 232                          | -              | 1              | -                 | 233               |
| Devedores por compra de valores e bens  | 1                            | 129            | 116            | 132               | 378               |
| Títulos e créditos a receber            | -                            | 31.896         | 10.582         | 25                | 42.503            |
| <b>Total de outros créditos</b>         | <b>233</b>                   | <b>32.025</b>  | <b>10.699</b>  | <b>157</b>        | <b>43.114</b>     |
| <b>Carteira total</b>                   | <b>6.369</b>                 | <b>161.085</b> | <b>384.369</b> | <b>548.856</b>    | <b>1.100.679</b>  |
| <b>Total circulante</b>                 |                              |                |                | <b>551.823</b>    | <b>454.601</b>    |
| <b>Total não circulante</b>             |                              |                |                | <b>548.856</b>    | <b>267.366</b>    |

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              | -          | 42.917           | 60             | -   | -             |
| A               | 0,50       | 493.251          | 278.355        | 2.458   | 1.392         |
| B               | 1,00       | 373.480          | 271.047        | 3.723   | 2.709         |
| C               | 3,00       | 116.967          | 107.340        | 3.495   | 3.220         |
| D               | 10,00      | 30.436           | 25.767         | 3.041   | 2.577         |
| E               | 30,00      | 14.263           | 11.380         | 4.279   | 3.414         |
| F               | 50,00      | 5.932            | 5.070          | 2.966   | 2.535         |
| G               | 70,00      | 5.793            | 8.328          | 4.055   | 5.830         |
| H               | 100,00     | 17.640           | 14.620         | 17.640  | 14.620        |
| <b>Total</b>    |            | <b>1.100.679</b> | <b>721.967</b> | <b>41.657</b>   | <b>36.297</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\$ 296.088 (dezembro de 2019 - R\$ 246.332) onde estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 27). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 4.311 (dezembro de 2019 - R\$ 4.988) conforme Nota 15.

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

| Setor                       | Vencidas a partir de 15 dias | 31/12/2020     |                |                   | 31/12/2019        |                   |
|-----------------------------|------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             |                              | A vencer       |                |                   | Total da Carteira | Total da Carteira |
|                             |                              | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   | Acima de 12 meses |                   |                   |
| Pessoas físicas             | 3.256                        | 59.424         | 67.104         | 126.672           | 256.456           | 211.903           |
| Rural                       | 95                           | 21.578         | 158.538        | 82.818            | 263.029           | 148.571           |
| Industrial                  | 149                          | 9.764          | 37.116         | 42.890            | 89.919            | 52.705            |
| Comércio                    | 2.189                        | 43.220         | 70.773         | 172.509           | 288.691           | 183.767           |
| Outros serviços             | 680                          | 27.099         | 50.838         | 123.967           | 202.584           | 125.021           |
| <b>Total</b>                | <b>6.369</b>                 | <b>161.085</b> | <b>384.369</b> | <b>548.856</b>    | <b>1.100.679</b>  | <b>721.967</b>    |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                |                | <b>551.823</b>    |                   | <b>454.601</b>    |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                |                | <b>548.856</b>    |                   | <b>267.366</b>    |

**d) Concentração das operações de crédito**

|                         | 31/12/2020       | %             | 31/12/2019     | %             |
|-------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| 10 maiores devedores    | 86.323           | 7,84          | 37.263         | 5,16          |
| 50 devedores seguintes  | 132.625          | 12,05         | 91.879         | 12,73         |
| 100 devedores seguintes | 103.397          | 9,39          | 68.928         | 9,55          |
| Demais                  | 778.334          | 70,72         | 523.897        | 72,56         |
| <b>Total</b>            | <b>1.100.679</b> | <b>100,00</b> | <b>721.967</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                          | 36.297     | 26.890     |
| Constituição de provisão               | 48.320     | 42.642     |
| Reversão de provisão                   | (28.244)   | (21.682)   |
| Movimentação de baixados para prejuízo | (14.716)   | (11.553)   |
| Saldo final                            | 41.657     | 36.297     |

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

|   | 2º semestre de 2020 | 31/12/2020     | 31/12/2019     |
|---|---------------------|----------------|----------------|
| Empréstimos e títulos descontados               | 47.009              | 99.364         | 106.420        |
| Financiamentos                                  | 7.473               | 15.742         | 16.813         |
| Financiamentos rurais e agroindustriais         | 6.351               | 11.113         | 8.148          |
| Outros  | 46                  | 96             | 138            |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>60.879</b>       | <b>126.315</b> | <b>131.519</b> |
| Recuperações de créditos baixados como prejuízo | 5.638               | 8.390          | 8.838          |
| <b>Total</b>                                    | <b>66.517</b>       | <b>134.705</b> | <b>140.357</b> |

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 74.218 (2019 - R\$ 28.284).

**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)           | 42.503        | 31.216        |
| Rendas a receber                                 | 2.935         | 2.118         |
| Devedores por compra de valores e bens (Nota 06) | 378           | 75            |
| Avaís e fianças honrados (Nota 06)               | 233           | 577           |
| Operações com cartões                            | 831           | 400           |
| Devedores por depósitos em garantia              | 436           | 457           |
| <b>Total</b>                                     | <b>47.316</b> | <b>34.843</b> |
| <b>Total circulante</b>                          | <b>46.723</b> | <b>34.355</b> |
| <b>Total não circulante</b>                      | <b>593</b>    | <b>488</b>    |

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

#### NOTA 08 – OUTROS ATIVOS

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

|   | 31/12/2020   | 31/12/2019   |
|---|--------------|--------------|
| Outros valores e bens                                     | 2.302        | 4.904        |
| Adiantamentos e antecipações salariais                    | 503          | 91           |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta              | 3            | 335          |
| Adiantamentos para Confederação Sicredi                   | 1.062        | 1.169        |
| Impostos e contribuições a compensar                      | 95           | 170          |
| Cotas de consórcio  | -            | 5            |
| Pendências a regularizar                                  | 138          | 75           |
| Valores a receber da Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ | 773          | 445          |
| Outros  | 73           | 36           |
| <b>Total circulante</b>                                   | <b>4.949</b> | <b>7.230</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                                   | 2.230        | 4.892        |
| Imóveis   | 2.207        | 4.687        |
| Veículos e afins  | -            | 197          |
| Máquinas e equipamentos                                   | 23           | 8            |
| Material em estoque                                       | 107          | 77           |
| Despesas antecipadas                                      | 63           | 24           |
| Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso) | (98)         | (89)         |
| <b>Total circulante</b>                                   | <b>2.302</b> | <b>4.904</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            | (89)       | (98)       |
| Constituição de provisão | (83)       | (2)        |
| Reversão de provisão     | 74         | 11         |
| Saldo final              | (98)       | (89)       |

#### NOTA 09 – INVESTIMENTOS

|                                      | Registrados ao custo de aquisição | 31/12/2020    | 31/12/2019    |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ |                                   | 16.076        | 16.076        |
| Sicredi Participações S.A.           |                                   | 12.340        | 12.340        |
| Outras participações e investimentos |                                   | 2             | 2             |
| Sicredi Fundos Garantidores          |                                   | 2             | 2             |
| <b>Total</b>                         |                                   | <b>28.418</b> | <b>28.418</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 | 4.002.059 ON               | 4.002.059 ON | 2                           | 2          | 16.075.722          | 16.075.722 |
| Percentual de participação       | 1,05%                      | 1,17%        | 1,24%                       | 1,24%      | 5,04%               | 5,07%      |
| 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            | 12.340                     | 12.340       | 2                           | 2          | 16.076              | 16.076     |

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

|   | Taxas anuais de depreciação % | Custo         | 31/12/2020                         |              | 31/12/2019   |
|---|-------------------------------|---------------|------------------------------------|--------------|--------------|
|   |                               |               | Depreciação/ amortização acumulada | Líquido      |              |
| Imobilizado de uso                      | -                             | 54.699        | (18.750)                           | 35.949       | 34.370       |
| Imobilizações em curso                  | -                             | 608           | -                                  | 608          | 233          |
| Terrenos                                | -                             | 730           | -                                  | 730          | 730          |
| Edificações                             | 4%                            | 11.862        | (987)                              | 10.875       | 10.810       |
| Instalações                             | 10%                           | 846           | (482)                              | 364          | 161          |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros    | 10%                           | 10.696        | (3.565)                            | 7.131        | 6.709        |
| Móveis e equipamentos                   | 10%                           | 15.546        | (5.552)                            | 9.994        | 9.738        |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10%                           | 2.015         | (627)                              | 1.388        | 933          |
| Equipamentos de processamento de dados  | 20%                           | 11.313        | (6.962)                            | 4.351        | 4.516        |
| Veículos                                | 20%                           | 1.083         | (575)                              | 508          | 540          |
| <b>Intangível</b>                       |                               | <b>18.972</b> | <b>(12.208)</b>                    | <b>6.764</b> | <b>7.532</b> |
| Investimentos Confederação              |                               | 18.972        | (12.208)                           | 6.764        | 7.532        |

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           | 297.521                      | -               | -                 | 297.521          | 164.036        |
| Depósitos interfinanceiros  | 43.797                       | 50.836          | 33.131            | 127.764          | 58.622         |
| Depósitos a prazo           | 11.234                       | 22.777          | 543.911           | 577.922          | 434.542        |
| <b>Total</b>                | <b>352.552</b>               | <b>73.613</b>   | <b>577.042</b>    | <b>1.003.207</b> | <b>657.200</b> |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                 |                   | <b>426.165</b>   | 215.605        |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                 |                   | <b>577.042</b>   | 441.595        |

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

|                           | 31/12/2020     | 31/12/2019     |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Repasses interfinanceiros | 322.808        | 150.155        |
| <b>Total</b>              | <b>322.808</b> | <b>150.155</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.           | 22.681                       | 184.664         | 89.746            | 297.091        | 150.155        |
| <b>Total - Recursos do Crédito Rural</b> | <b>22.681</b>                | <b>184.664</b>  | <b>89.746</b>     | <b>297.091</b> | <b>150.155</b> |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A.           | -                            | -               | 25.717            | 25.717         | -              |
| <b>Total - Outros Recursos</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>        | <b>25.717</b>     | <b>25.717</b>  | <b>-</b>       |
| <b>Total</b>                             | <b>22.681</b>                | <b>184.664</b>  | <b>115.463</b>    | <b>322.808</b> | <b>150.155</b> |
| <b>Total circulante</b>                  |                              |                 |                   | <b>207.345</b> | 122.528        |
| <b>Total não circulante</b>              |                              |                 |                   | <b>115.463</b> | 27.627         |

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

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

**NOTA 13 – 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. | -                            | 69              | 11.958            | 12.027        | 11.965        |
| <b>Total</b>                   | <b>-</b>                     | <b>69</b>       | <b>11.958</b>     | <b>12.027</b> | <b>11.965</b> |
| <b>Total circulante</b>        |                              |                 |                   | <b>69</b>     | <b>7</b>      |
| <b>Total não circulante</b>    |                              |                 |                   | <b>11.958</b> | <b>11.958</b> |

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 14 – 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                       | 306                          | 1.022           | 2.057             | 3.385        | -          |
| <b>Total</b>                | <b>306</b>                   | <b>1.022</b>    | <b>2.057</b>      | <b>3.385</b> | <b>-</b>   |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                 |                   | <b>1.328</b> | <b>-</b>   |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                 |                   | <b>2.057</b> | <b>-</b>   |

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

**NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

|   | 31/12/2020   | 31/12/2019   |
|---|--------------|--------------|
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 4.311        | 4.988        |
| Recursos em trânsito de terceiros             | 1.508        | 1.607        |
| <b>Total circulante</b>                       | <b>5.819</b> | <b>6.595</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 16 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS**

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

| Natureza                    | Probabilidade de perda | 31/12/2020   | 31/12/2019 |
|-----------------------------|------------------------|--------------|------------|
| Trabalhista                 | Provável               | 536          | 368        |
| Cível                       | Provável               | 608          | 507        |
| <b>Total não circulante</b> |                        | <b>1.144</b> | <b>875</b> |

| Natureza                    | Saldo Inicial do Período 01/01/2020 | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | Saldo Final do Período 31/12/2020 |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Trabalhista                 | 368                                 | 189              | (21)                       | 536                               |
| Cível                       | 507                                 | 205              | (104)                      | 608                               |
| <b>Total não circulante</b> | <b>875</b>                          | <b>394</b>       | <b>(125)</b>               | <b>1.144</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\$ 4.631; R\$ 1.344; R\$ 434 (dezembro de 2019 - R\$ 7.106, R\$ 1.072 e R\$ 0), respectivamente.

**NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS**

|  | 31/12/2020    | 31/12/2019    |
|--|---------------|---------------|
| Operações com cartões                              | 42.004        | 30.427        |
| Provisão para pagamentos a efetuar                 | 5.557         | 4.884         |
| Cotas de capital a pagar                           | 4.801         | 3.911         |
| Provisão para participações nos lucros             | 6.854         | 6.986         |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social | 1.857         | 1.647         |
| Impostos e contribuições a recolher                | 2.159         | 1.583         |
| Credores diversos                                  | 4.129         | 4.352         |
| Cheques administrativos                            | -             | 135           |
| Cobrança e arrecadação de tributos                 | 2             | 365           |
| Pendências a regularizar                           | 73            | 76            |
| <b>Total Circulante</b>                            | <b>67.436</b> | <b>54.366</b> |

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

**NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

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

|                     | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------|------------|------------|
| Capital social      | 73.094     | 75.323     |
| Total de associados | 77.125     | 71.282     |

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ -2.229 (2019 – R\$ 255), sendo R\$ 1.934 (2019 – R\$ 4.362) via integralização de resultados e R\$ 1.024 (2019 – R\$ 1.217), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.187 (2019 – R\$ 5.324).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 2,68% em Conta Capital, no montante de R\$ 1.971, 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:

- 65% 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 19 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR**

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2020 a Cooperativa utilizou o recurso da SFG - Sicredi Fundo garantidor, na forma de doação, no valor de R\$ 1.032 (R\$ 0 em dezembro de 2019), registrada no grupo de "Outras Receitas Não Operacionais".

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

## NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

|  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------|------------|
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações  | 45.010     | 44.940     |
| Participação nas sobras  | (6.629)    | (6.622)    |
| Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio | 38.381     | 38.318     |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes   | (15.352)   | (15.327)   |
| <b>Efeito dos ajustes previstos na legislação:</b>   |            |            |
| Sobras decorrentes dos atos cooperativos   | 13.227     | 12.308     |
| Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício  | 789        | 1.782      |
| Compensação de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL   | -          | 335        |
| Demais adições e exclusões previstas na legislação   | 88         | (19)       |
| Imposto de renda e contribuição social do exercício  | (1.249)    | (922)      |

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

## NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

### a) Instituições relacionadas

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

|  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------|------------|
| <b>Ativo</b>   |            |            |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)              | 28.577     | 30.866     |
| Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04) | 474.687    | 283.236    |
| Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 07)         | 2.449      | 1.767      |
| Outros ativos (Nota 08)  | 1.062      | 1.614      |
| Investimentos (Nota 09)  | 28.418     | 28.418     |
| Intangível (Nota 10)   | 6.764      | 7.532      |
| <b>Passivo</b>   |            |            |
| Depósitos interfinanceiros (Nota 11)                           | 127.764    | 58.622     |
| Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)                 | 322.808    | 150.155    |
| Obrigações por empréstimos (Nota 13)                           | 12.027     | 11.965     |
| Outros passivos (Nota 17)                                      | 40.038     | 30.063     |
| <b>Receitas</b>  |            |            |
| Resultado títulos e valores mobiliários                        | 870        | 474        |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços                  | 15.683     | 13.270     |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)             | 11.217     | 16.508     |
| Receita não operacional - Doação SFG (Nota 19)                 | 1.032      | -          |
| <b>Despesas</b>  |            |            |
| Operações de captação no mercado                               | 2.928      | 2.253      |
| Operações de empréstimos e repasses                            | 9.743      | 6.695      |
| Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)         | 2.574      | 4.180      |
| Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)            | 16.405     | 16.737     |

### 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    | 290        | 0,10%                 | 118        |
| Depósitos a prazo    | 2.098      | 0,36%                 | 1.433      |
| Operações de crédito | 2.061      | 0,19%                 | 1.006      |

### 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 | 5.150      | 5.633      |

## NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

|                  | 2º semestre de 2020 | 31/12/2020    | 31/12/2019    |
|------------------|---------------------|---------------|---------------|
| Remuneração      | 15.551              | 30.303        | 27.771        |
| Benefícios       | 5.641               | 10.653        | 8.700         |
| Encargos sociais | 5.903               | 10.745        | 9.970         |
| Treinamentos     | 14                  | 22            | 33            |
| <b>Total</b>     | <b>27.109</b>       | <b>51.723</b> | <b>46.474</b> |

**NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

|  | <b>2º semestre de 2020</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Água, energia e gás                                    | 576                        | 1.212             | 1.101             |
| Alugueis   | 3.327                      | 6.356             | 5.653             |
| Comunicação  | 913                        | 1.804             | 2.012             |
| Manutenção e conservação                               | 1.222                      | 2.422             | 2.278             |
| Material de expediente                                 | 377                        | 705               | 717               |
| Processamento dados                                    | 788                        | 1.443             | 1.038             |
| Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade | 2.005                      | 4.956             | 4.537             |
| Serviços do sistema financeiro                         | 2.044                      | 3.904             | 3.598             |
| Serviços de técnicos especializados e de terceiros     | 3.140                      | 5.208             | 3.549             |
| Serviços de vigilância e segurança                     | 1.544                      | 3.043             | 2.772             |
| Serviços de transportes                                | 773                        | 1.601             | 1.884             |
| Depreciação  | 2.414                      | 4.673             | 3.298             |
| Amortização (Rateio Confederação)                      | 1.352                      | 2.383             | 1.933             |
| Dispêndios assistência técnica, social e educacional   | 340                        | 1.547             | 2.367             |
| Emolumentos e taxas diversas                           | 301                        | 550               | 553               |
| Outras despesas administrativas                        | 1.447                      | 3.089             | 4.139             |
| <b>Total</b>   | <b>22.563</b>              | <b>44.896</b>     | <b>41.429</b>     |

**NOTA 24 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

|  | <b>2º semestre de 2020</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Absorção de dispêndios - FATES                             | 340                        | 1.547             | 1.551             |
| Recuperação de encargos e despesas                         | 449                        | 864               | 1.244             |
| Ingressos depósitos intercooperativos                      | 5.054                      | 10.568            | 15.835            |
| Reversão de provisões operacionais                         | 2.137                      | 2.993             | 3.013             |
| Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas | 1.588                      | 2.877             | 2.200             |
| Reversão de provisões para passivos contingentes           | 25                         | 125               | 378               |
| Aluguel de máquina - Cartões Sicredi                       | 1.135                      | 1.135             | -                 |
| Outras rendas operacionais                                 | 555                        | 701               | 290               |
| <b>Total</b>   | <b>11.283</b>              | <b>20.810</b>     | <b>24.511</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 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

|   | <b>2º semestre de 2020</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Descontos concedidos em renegociação e crédito                  | 1.296                      | 2.399             | 2.439             |
| Contribuições Cooperativistas                                   | 108                        | 215               | 207               |
| Contribuição Sicredi Fundos Garantidores                        | 200                        | 873               | 1.585             |
| Contribuição Confederação Sicredi                               | 5.969                      | 11.292            | 10.798            |
| Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ                            | 622                        | 1.234             | 1.361             |
| Encargos da administração financeira                            | 1                          | 3                 | 84                |
| Repasso Administradora de Cartões                               | -                          | 174               | 435               |
| Provisões para garantias financeiras prestadas                  | 1.046                      | 2.199             | 3.073             |
| Provisões para passivos contingentes                            | 210                        | 394               | 278               |
| Outras provisões operacionais                                   | 932                        | 1.763             | 1.615             |
| Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais) | 2.550                      | 4.240             | 3.018             |
| Risco operacional   | 307                        | 531               | 1.331             |
| Juros e comissões   | 80                         | 130               | 116               |
| Outras despesas operacionais                                    | 245                        | 525               | 422               |
| <b>Total</b>  | <b>13.566</b>              | <b>25.972</b>     | <b>26.762</b>     |

**NOTA 26 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE**

|  | <b>2º semestre de 2020</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Resultado antes das destinações</b> | <b>22.862</b>              | <b>37.132</b>     | <b>37.396</b>     |
| Eventos não recorrentes                | 1.032                      | 1.032             | -                 |
| <b>Resultado recorrente</b>            | <b>21.830</b>              | <b>36.100</b>     | <b>37.396</b>     |

**NOTA 27 – COOBIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

|                                      | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Beneficiários de garantias prestadas | 296.088           | 246.332           |
| <b>Total</b>                         | <b>296.088</b>    | <b>246.332</b>    |

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

**NOTA 28 – GERENCIAMENTO DE RISCOS**

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e 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 refletem 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 têm como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

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

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

## III - Risco de Mercado

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

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

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

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

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

## IV - Risco de Liquidez

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

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

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

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

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

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionam 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 sistematicamente.

#### 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 29 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

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

|  | 31/12/2020       | 31/12/2019     |
|--|------------------|----------------|
| <b>Limites operacionais</b>                        |                  |                |
| <b>Patrimônio de Referência (PR)</b>               |                  |                |
| <b>Nível I (NI)</b>                                |                  |                |
| <b>Capital principal - CP</b>                      | <b>235.267</b>   | <b>213.207</b> |
| Capital social                                     | 235.267          | 213.207        |
| Reservas de capital                                | 73.094           | 75.323         |
| Lucros acumulados                                  | 158.389          | 135.534        |
| Ajustes Prudenciais                                | 10.548           | 9.882          |
|  | (6.764)          | (7.532)        |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>          | <b>1.340.457</b> | <b>973.053</b> |
| <b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b> | <b>5.650</b>     | <b>1.761</b>   |
| <b>Margem de Capital</b>                           | <b>105.625</b>   | <b>109.276</b> |
| <b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>               | <b>17,55%</b>    | <b>21,91%</b>  |
| <b>Situação de Imobilização (Imob.)</b>            | <b>35.952</b>    | <b>34.373</b>  |
| <b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>          | <b>15,28%</b>    | <b>16,12%</b>  |

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

#### NOTA 30 – SEGUROS CONTRATADOS

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

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

Adriana Conceição Barros Mees  
Diretora Executiva  
CPF: 609.782.289-87

José Carlos Steffen  
Diretor de Negócios  
CPF: 333.052.269-00

Fabio Junior Camera  
Contador  
CRC: PR-0052707/O-2  
CPF: 025.334.169-83

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Capanema / Paraná, 26 de fevereiro de 2021

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Fronteiras do Paraná, Santa Catarina e São Paulo - Sicredi Fronteiras PR/SC/SP 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,

Linor Jose Filipin  
Conselheiro

Marcos Odair Nós  
Conselheiro

Ricardo Tadeu Dias Landgraf Casanova  
Conselheiro