

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2020 da COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2020 o SICOOB CREDINOR completou 35 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2020, o SICOOB CREDINOR obteve um resultado antes das destinações de R\$ 17.767.288,11 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 23,75%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 131.789.741,91. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 302.802.072,19.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	43.040.539,40	14,21%
Carteira Comercial	259.761.532,79	85,79%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 7,58% da carteira, no montante de R\$ 22.946.220,70.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 292.716.304,37, apresentaram uma evolução de 58,95% em relação a dezembro de 2019.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	137.628.553,50	47,02%
Depósitos a Prazo	132.348.266,85	45,21%
LCA	22.735.768,72	7,77%
LCI	3.715,30	0,00%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 15,20% da captação, no montante de R\$ 44.486.393,94.

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDINOR era de R\$ 74.189.306,36. O quadro de associados era composto por 26.260 cooperados, havendo um acréscimo de 21,27% em relação a dezembro de 2019.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDINOR adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 82,23% nos níveis de “AA” a “C”.

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na resolução 4606/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (Sicob Central Crediminas e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito na AGO, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDINOR aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2020, a Ouvidoria do SICOOB CREDINOR registrou 65 (sessenta e cinco) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, haviam reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 65 (sessenta e cinco) reclamações, 16 (dezesseis) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- 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 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução/CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular 3.700, de 06/03/2014.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

Montes Claros (MG), 10 de fevereiro de 2021.

Dario Colares de Araújo Moreira
Presidente

Alexandre Antônio De Miranda Vianna
Diretor Administrativo

Carlos Genuino De Quadros Figueiredo
Diretor Financeiro

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA SICOOB CREDINOR BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019				
		Em Reais		
	Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO			457.798.294,79	337.437.257,55
Circulante			315.676.480,39	214.611.605,19
Caixa e Equivalentes de Caixa		4	145.350.259,05	83.206.189,50
Disponibilidades			13.560.517,14	13.387.669,61
Centralização Financeira - Cooperativas			131.789.741,91	69.818.519,89
Operações de Crédito		5	159.174.947,83	125.406.642,64
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados			148.250.314,01	116.144.985,94
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados			(12.425.274,96)	(7.749.254,95)
Financiamentos			11.139.540,62	7.393.454,91
(-) Provisão para Operações de Financiamentos			(423.398,96)	(333.630,50)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais			14.700.804,23	11.291.758,05
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais			(2.067.037,11)	(1.340.670,81)
Outros Créditos		6	1.229.763,88	1.526.906,60
Créditos por Avals e Fianças Honradas			1.213.926,09	633.435,32
Rendas a Receber			218.180,96	293.175,39
Diversos			874.614,64	959.738,29
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos			2.345,91	2.402,48
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa			(1.079.303,72)	(361.844,88)
Outros Valores e Bens		7	9.921.509,63	4.471.866,45
Outros Valores e Bens			9.895.131,34	4.370.517,33
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens			(219.867,71)	(94.013,75)
Despesas Antecipadas			246.246,00	195.362,87
Não Circulante			142.121.814,40	122.825.652,36
Realizável a Longo Prazo			117.602.732,74	100.617.350,66
Operações de Crédito		5	115.224.366,93	98.501.153,96
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados			76.774.419,52	58.043.974,47
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados			(9.835.880,62)	(7.822.037,71)
Financiamentos			23.597.258,64	15.849.948,49
(-) Provisão para Operações de Financiamentos			(650.188,12)	(409.772,12)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais			28.339.735,17	36.112.651,68
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais			(3.000.977,66)	(3.273.610,85)
Outros Créditos		6	2.378.365,81	2.116.196,70
Devedores por Depósitos em Garantia			2.378.365,81	2.116.196,70
Imobilizado			13.762.134,42	11.874.868,44
Imobilizado de Uso		9	13.762.134,42	11.874.868,44
Imobilizado de Uso			21.398.231,98	18.326.531,70
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado			(7.636.097,56)	(6.451.683,26)
Intangível		10	3.528,87	6.015,99
Ativos Intangíveis			138.420,07	138.420,07
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis			(134.891,20)	(132.404,08)
Total do Ativo			457.798.294,79	337.437.257,55
PASSIVO			377.441.708,68	273.823.143,13
Circulante			337.640.772,86	226.981.393,74
Depósitos		11	269.976.820,35	171.287.439,74
Depósitos à Vista			137.628.553,50	67.747.315,80
Depósitos Sob Aviso			2.071.692,22	2.115.295,80
Depósitos à Prazo			130.276.574,63	101.424.828,14
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		12	17.419.709,86	8.635.984,06
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio			17.415.994,56	8.635.984,06
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário			3.715,30	-
Relações Interfinanceiras		13	15.589.779,88	10.897.034,78
Repasse Interfinanceiros			15.589.779,88	10.897.034,78
Relações Interdependências		14	9.560.294,94	3.054.943,25
Recursos em Trânsito de Terceiros			9.560.294,94	3.054.943,25
Obrigações por Empréstimos e Repasses		13	12.334.305,29	22.023.555,72
Empréstimos No País - Outras Instituições			12.334.305,29	22.023.555,72
Outras Obrigações		15	12.759.862,54	11.082.436,21
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assealhados			19.568,40	94.732,03
Sociais e Estatutárias			6.242.957,13	3.919.320,84
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas			1.210.045,43	835.168,67
Diversas			5.287.291,58	6.233.214,67
Não Circulante			39.800.935,82	46.841.749,37
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		12	5.319.774,16	4.236.990,18
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio			5.319.774,16	4.236.990,18
Relações Interfinanceiras		13	31.315.698,87	37.993.513,88
Repasse Interfinanceiros			31.315.698,87	37.993.513,88
Obrigações por Empréstimos e Repasses		13	-	1.763.206,61
Obrigações Por Repasses			-	1.763.206,61
Outras Obrigações		15	3.165.462,79	2.848.038,70
Diversas			32.699,79	21.221,49
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis			3.132.763,00	2.826.817,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17	80.356.586,11	63.614.114,42
Capital Social			34.382.741,31	30.563.745,04
De Domiciliados No País			34.718.147,34	30.860.346,41
(-) Capital A Realizar			(335.406,03)	(296.601,37)
Reserva de Sobras			40.748.139,91	30.296.730,14
Sobras ou Perdas Acumuladas			5.225.704,89	2.753.639,24
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido			457.798.294,79	337.437.257,55
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA SICOOB CREDINOR DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019					
		Em Reais			
Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		30.385.982,50	59.845.059,14	28.926.335,09	55.877.336,53
Operações de Crédito	5h	29.201.367,48	57.285.255,12	26.744.091,31	50.733.073,51
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.184.615,02	2.559.804,02	2.182.243,78	5.144.263,02
Dispêndio da Intermediação Financeira		(8.296.511,63)	(22.783.381,94)	(10.478.993,60)	(25.693.370,36)
Operações de Captação no Mercado	11	(1.640.715,37)	(3.650.323,42)	(3.422.534,07)	(6.882.017,32)
Operações de Empréstimos e Repasses	13	(1.899.311,89)	(4.119.679,92)	(1.949.845,51)	(3.515.533,49)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(4.756.484,37)	(14.813.378,62)	(5.106.614,02)	(15.295.819,55)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		22.089.470,87	37.061.677,18	18.447.341,49	30.183.966,17
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(8.909.411,90)	(16.799.301,89)	(8.654.517,88)	(18.612.977,01)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	20	4.412.114,05	8.356.871,79	3.664.585,65	6.744.784,47
Rendas (Ingressos) de Tarifas	21	4.593.663,05	9.085.522,93	4.267.305,28	8.079.994,23
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	22	(10.045.239,65)	(19.773.244,10)	(9.564.841,90)	(18.982.871,00)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	23	(7.515.890,49)	(15.162.224,01)	(7.634.393,13)	(15.161.637,00)
Despesas(Dispêndios) Tributárias		(351.637,25)	(679.602,12)	(305.306,77)	(617.108,08)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24	2.305.625,85	5.418.962,78	2.502.408,90	4.630.622,90
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	25	(2.014.354,20)	(3.504.062,64)	(1.367.430,62)	(2.786.027,33)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(190.511,23)	(274.519,12)	(86.322,05)	(175.562,13)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(103.282,03)	(267.025,40)	(130.523,27)	(345.173,07)
Resultado Operacional		13.180.058,97	20.262.375,29	9.792.823,61	11.570.989,16
Outras Receitas e Despesas	26	(265.835,12)	(284.224,04)	(315.473,18)	(368.424,58)
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	-	47.300,00	47.300,00
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(14.788,80)	(1.700,00)	(16.280,00)
Outras Receitas		45.297,52	153.395,94	47.236,04	71.786,65
Outras Despesas		(185.278,68)	(298.977,24)	(430.309,22)	(461.246,62)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		(125.853,96)	(125.853,96)	22.000,00	(10.184,61)
Resultado Antes da Tributação e Participações		12.914.223,85	19.976.151,23	9.477.350,43	11.202.364,58
Imposto de Rendas		(440.055,11)	(859.756,65)	(301.522,94)	(564.479,01)
Contribuição Social		(257.865,95)	(521.736,09)	(190.628,21)	(358.723,51)
Participações nos Resultados de Empregados		(392.927,52)	(827.370,38)	(259.619,40)	(416.159,20)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		11.823.375,27	17.767.288,11	8.725.579,88	9.863.002,86
Destinações Legais e Estatutárias	17.d	-	(12.193.311,40)	-	(6.425.158,20)
FATES		-	(1.741.901,63)	-	(917.879,74)
Reserva Legal		-	(10.451.409,77)	-	(5.507.278,46)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		11.823.375,27	5.573.976,71	8.725.579,88	3.437.844,66
Juros ao Capital	19	(132.654,03)	(348.271,83)	(336.647,48)	(684.205,42)
Sobras/Perdas Líquidas		11.690.721,24	5.225.704,88	8.388.932,40	2.753.639,24
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.					

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA SICOOB CREDINOR DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019					
		Em Reais			
DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		11.823.375,27	17.767.288,11	8.725.579,88	9.863.002,86
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente		11.823.375,27	17.767.288,11	8.725.579,88	9.863.002,86
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.					

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA SICOOB CREDINOR DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019						Em Reais
Eventos		Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31/12/2018	Notas	28.148.916,20	(346.255,15)	24.789.451,68	3.208.317,17	55.780.429,90
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	1.910.629,30	-	-	-	(1.264.535,99)	(1.264.535,99)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(1.910.629,30)	-
	-	-	-	-	(33.151,88)	(33.151,88)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	1.875.461,02	69.653,78	-	-	-	1.945.114,80
Por Devolução (-)	(1.741.359,08)	-	-	-	-	(1.741.359,08)
Estorno de Capital	(600,00)	-	-	-	-	(600,00)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	-	9.863.002,86	9.863.002,86
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-
Juros ao Capital	667.380,97	-	-	-	(684.205,42)	(684.205,42)
IRRF sobre Juros ao Capital	(82,00)	-	-	-	-	667.380,97
	-	-	-	-	-	(82,00)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:						
Fundo de Reserva	-	-	-	5.507.278,46	(5.507.278,46)	-
FATES	-	-	-	-	(917.879,74)	(917.879,74)
Saldo em 31/12/2019		30.860.346,41	(296.601,37)	30.296.730,14	2.753.639,24	63.614.114,42
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	1.641.123,23	-	-	-	(1.081.770,39)	(1.081.770,39)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(1.641.123,23)	-
	-	-	-	-	(30.745,61)	(30.745,61)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	3.795.098,45	(38.804,66)	-	-	-	3.756.293,79
Por Devolução (-)	(1.910.739,36)	-	-	-	-	(1.910.739,36)
Estorno de Capital	(2.772,82)	-	-	-	-	(2.772,82)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	-	17.767.288,11	17.767.288,11
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-
Juros ao Capital	335.091,43	-	-	-	(348.271,83)	(348.271,83)
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-	-	-	-	335.091,43
	-	-	-	-	-	-
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:						
Fundo de Reserva	-	-	-	10.451.409,77	(10.451.409,77)	-
FATES	-	-	-	-	(1.741.901,63)	(1.741.901,63)
Saldo em 31/12/2020		34.718.147,34	(335.406,03)	40.748.139,91	5.225.704,89	80.356.586,11
Saldo em 30/06/2019						
		30.061.136,89	(327.517,88)	24.789.451,68	789.865,04	55.312.935,73
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	1.086.414,32	30.916,51	-	-	-	1.117.330,83
Por Devolução (-)	(954.503,77)	-	-	-	-	(954.503,77)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	-	8.725.579,88	8.725.579,88
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-
Juros ao Capital	667.380,97	-	-	-	(336.647,48)	(336.647,48)
IRRF sobre Juros ao Capital	(82,00)	-	-	-	-	667.380,97
	-	-	-	-	-	(82,00)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:						
Fundo de Reserva	-	-	-	5.507.278,46	(5.507.278,46)	-
FATES	-	-	-	-	(917.879,74)	(917.879,74)
Saldo em 31/12/2019		30.860.346,41	(296.601,37)	30.296.730,14	2.753.639,24	63.614.114,42
Saldo em 30/06/2020						
		31.837.454,85	(388.163,11)	30.296.730,14	8.481.934,28	70.227.956,16
Destinações de Sobras Exercício Anterior:						
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	1.641.123,23	-	-	-	(1.081.770,39)	(1.081.770,39)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(1.641.123,23)	-
	-	-	-	-	(30.745,61)	(30.745,61)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	2.373.051,04	52.757,08	-	-	-	2.425.808,12
Por Devolução (-)	(1.467.820,39)	-	-	-	-	(1.467.820,39)
Estorno de Capital	(752,82)	-	-	-	-	(752,82)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	-	11.823.375,27	11.823.375,27
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-
Juros ao Capital	335.091,43	-	-	-	(132.654,03)	(132.654,03)
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-	-	-	-	335.091,43
	-	-	-	-	-	-
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:						
Fundo de Reserva	-	-	-	10.451.409,77	(10.451.409,77)	-
FATES	-	-	-	-	(1.741.901,63)	(1.741.901,63)
Saldo em 31/12/2020		34.718.147,34	(335.406,03)	40.748.139,91	5.225.704,89	80.356.586,11
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.						



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA SICOOB CREDINOR DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019						
	Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais						
Sobras/Perdas Antes das Destinações			11.823.375,27	17.767.288,11	8.725.579,88	9.863.002,86
Juros ao Capital Recebido			(272.505,60)	(272.505,60)	(332.968,03)	(332.968,03)
Distribuição de Sobras e Dividendos			-	(334.393,59)	-	(315.069,25)
Participações nos Resultados de Empregados			392.927,52	827.370,38	259.619,40	416.159,20
Provisão/Reversão para Operações de Créditos			4.756.484,37	14.813.378,62	5.106.614,02	15.295.819,55
Provisão de Juros ao Capital			(132.654,03)	(348.271,83)	(336.647,48)	(684.205,42)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas			103.282,03	267.025,40	130.523,27	345.173,07
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens			(125.853,96)	(125.853,96)	22.000,00	22.000,00
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes			190.511,23	274.519,12	86.322,05	175.562,13
Atualização de depósitos em garantia			(14.996,91)	(40.995,21)	(35.340,48)	(73.471,84)
[Ganho]/Perdas por baixas de imobilizado			4.200,47	4.840,00	-	484,96
Depreciações e Amortizações			657.940,20	1.302.568,93	657.725,95	1.267.525,95
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações			17.382.710,59	34.134.970,37	14.283.428,58	25.980.013,19
Aumento (redução) em ativos operacionais						
Operações de Crédito			(46.419.770,15)	(65.304.896,78)	(57.278.132,29)	(98.193.023,05)
Outros Créditos			365.074,69	75.968,82	(248.733,48)	(195.620,02)
Outros Valores e Bens			(3.198.018,51)	(5.323.789,22)	(859.434,57)	(1.078.367,98)
Aumento (redução) em passivos operacionais						
Depósitos à Vista			30.279.736,30	69.881.237,70	8.250.250,95	16.090.345,33
Depósitos sob Aviso			(64.323,74)	(43.603,58)	25.509,03	20.549,87
Depósitos a Prazo			12.082.802,02	28.851.746,49	(7.309.605,85)	1.715.650,66
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio			7.331.396,91	9.862.794,48	2.641.019,62	6.444.808,82
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário			3.715,30	3.715,30	-	-
Relações Interdependências			9.307.788,13	6.505.351,69	2.803.189,96	1.336.927,32
Relações Interfinanceiras			(2.031.258,54)	(1.985.069,91)	1.688.561,00	4.132.606,08
Obrigações por Empréstimos e Repasses			9.024.601,96	(11.452.457,04)	22.007.611,37	22.142.092,41
Outras Obrigações			2.783.435,47	2.279.933,86	3.392.292,45	4.478.155,55
FATES Sobras Exercício			(1.741.901,63)	(1.741.901,63)	(917.879,74)	(917.879,74)
Imposto de Renda			(440.055,11)	(859.756,65)	(301.522,94)	(564.479,01)
Contribuição Social			(257.865,95)	(521.736,09)	(190.628,21)	(358.723,51)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais			34.408.067,74	64.362.507,81	(12.014.074,12)	(18.966.944,05)
Atividades de Investimentos						
Recebimento Dividendos			-	47.938,35	-	97.656,33
Distribuição Sobras da Central			-	286.455,24	-	217.412,92
Recebimento de Juros ao Capital			272.505,60	272.505,60	332.968,03	332.968,03
Acquisição de Intangível			-	-	984,78	1.969,56
Acquisição de Imobilizado de Uso			(1.631.267,95)	(3.192.207,79)	(677.491,05)	(1.906.733,26)
Acquisição de Investimentos			(555.011,20)	(698.482,70)	(665.936,06)	(901.048,63)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos			(1.913.773,55)	(3.283.795,30)	(1.009.474,30)	(2.157.775,05)
Atividades de Financiamentos						
Aumento por Novos Aportes de Capital			2.425.806,12	3.756.293,79	1.117.330,83	1.945.114,88
Devolução de Capital à Cooperados			(1.467.820,39)	(1.910.739,36)	(954.503,77)	(1.741.359,08)
Extinção/Cancelamento de Capital			(752,82)	(2.772,82)	-	(600,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar			(30.745,61)	(30.745,61)	-	(331,51)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados			(1.081.770,39)	(1.081.770,39)	-	(1.264.535,99)
Juros ao Capital pago			335.091,43	335.091,43	667.380,97	667.380,97
IRRF sobre Juros ao Capital			-	-	(82,00)	(82,00)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos			179.810,34	1.065.357,04	830.126,03	(427.233,18)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa			32.674.104,53	62.144.069,55	(12.193.422,39)	(21.551.952,28)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas						
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período			112.676.154,52	83.206.189,50	95.399.611,89	104.758.141,77
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período			145.350.259,05	145.350.259,05	83.206.189,50	83.206.189,50
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa			32.674.104,53	62.144.069,55	(12.193.422,39)	(21.551.952,28)
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.						

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

O SICOOB CREDINOR, em conjunto com seus associados e colaboradores, vem seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde para evitar a propagação do Novo Coronavírus, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão:

- Implantação do Comitê de Crise e plano de resposta aos riscos causados pela Pandemia do Novo Coronavírus;
- Criação de Plano de Contingência Operacional, para garantir a continuidade das atividades da Cooperativa;
- Suspensão de eventos corporativos ao público externo;
- Ações de comunicação com empregados, cooperados e sociedade;
- Implementação de regime de “Home Office” e rodízio de empregados;
- Dispensa, para isolamento domiciliar, de empregados classificados em grupo de risco para a Covid-19;
- Distanciamento entre postos de trabalho, em conformidade com as recomendações das autoridades sanitárias;
- Alteração de horários de entrada e de saída da jornada de trabalho dos empregados;
- Limitação de público no interior das agências, garantindo atendimento remoto e por agendamento;
- Priorização de canais alternativos, remotos e digitais para atendimento ao público, sem comprometimento às demandas dos cooperados, clientes e usuários da cooperativa;
- Amplo investimento em tecnologia, com habilitação remota dos aplicativos para transações digitais;
- Demarcação do piso das agências com o distanciamento adequado em filas de espera externas e internas;
- Disponibilização de EPI's e intensificação de limpeza nas agências e Centro Administrativo.
- Treinamento com especialistas para monitoramento de casos suspeitos e confirmados de contaminação;
- Contato constante com laboratórios e entidades sanitárias;
- Manutenção dos empregos, verbas salariais e benefícios;
- Atuação tempestiva na junta de decretos expedidos pelas prefeituras municipais, e governos estadual e federal, com redação e publicação de normativos e instrumentos de comunicação com o registro das decisões da Governança e dos órgãos de administração da cooperativa;
- Acompanhamento pelo setor de Gestão Estratégica de Pessoas, com foco no bem-estar físico e mental dos empregados e seus familiares.
- Expedição diária de boletins contendo a evolução da Covid-19 nos municípios de atuação do Sicoob Credinor, em Minas Gerais e na Bahia;
- Potencialização dos esforços dos órgãos sanitários e governamentais para a divulgação das informações relacionadas à Pandemia.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados 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.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) 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.

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

f) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério “*pro rata temporis*”, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do montante do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

h) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

l) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

m) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (“*pro rata temporis*”), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

o) Demais ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

p) Demais passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

q) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

s) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

t) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR/2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

u) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 365 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

v) Valor recuperável de ativos – impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2020 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

w) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

• Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e

• Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020.

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades - Caixa e depósitos bancários	13.560.517,14	13.387.669,61
Centralização Financeira - Cooperativas (a)	131.789.741,91	69.818.519,89
Total	145.350.259,05	83.206.189,50

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 2.559.804,02e R\$ 5.144.263,02.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2020		Total	31/12/2019
	Circulante	Não Circulante		
Adiantamento a Depositante	168.817,51	-	168.817,51	180.488,86
Cheque Especial / Conta Garantida	9.627.235,81	-	9.627.235,81	13.610.287,19
Empréstimos	107.413.713,94	76.774.419,52	184.188.133,46	134.993.662,71
Financiamentos	11.139.540,62	23.597.258,64	34.736.799,26	23.243.403,40
Títulos Descontados	31.040.546,75	-	31.040.546,75	25.404.521,65
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	14.700.804,23	28.339.735,17	43.040.539,40	47.404.409,73
(-) Provisão para Perda com Op. de Crédito	(14.915.711,03)	(13.487.046,40)	(28.402.757,43)	(20.928.976,94)
Total	159.174.947,83	115.224.366,93	274.399.314,76	223.907.796,60

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	313.452,20	-	137.953,71	-
A 0,50% Normal	95.728.028,50	(478.491,71)	75.763.948,90	378.819,74
B 1% Normal	83.638.692,82	(834.893,61)	61.131.604,21	611.316,04
B 1% Vencidas	376.012,93	(3.760,13)	807.563,32	8.075,63
C 3% Normal	67.467.441,63	(2.023.295,69)	63.378.037,77	1.901.341,13
C 3% Vencidas	1.477.507,08	(44.325,21)	1.596.965,63	47.908,97
D 10% Normal	16.581.929,23	(1.858.192,92)	14.542.175,77	1.454.217,58
D 10% Vencidas	1.512.251,58	(151.225,16)	2.007.549,38	200.754,94
E 30% Normal	6.368.628,30	(1.910.588,49)	4.733.319,80	1.419.995,94
E 30% Vencidas	2.508.738,36	(752.621,51)	1.695.127,97	508.538,39
F 50% Normal	3.982.721,72	(1.991.360,86)	1.933.745,84	966.872,92
F 50% Vencidas	2.043.831,37	(1.021.915,69)	3.527.814,77	1.763.907,39
G 70% Normal	1.171.078,93	(819.755,25)	645.656,79	451.959,75
G 70% Vencidas	1.327.383,31	(929.168,32)	512.717,66	358.902,36
H 100% Normal	8.758.626,17	(8.758.626,17)	8.353.790,55	6.787.564,68
H 100% Vencidas	7.545.748,06	(6.824.536,72)	4.068.801,47	4.068.801,47
Total Normal	286.010.599,50	(18.675.204,70)	230.620.233,34	13.972.087,79
Total Vencido	16.791.472,69	(9.727.552,73)	14.216.540,20	6.956.889,15
Total Geral	302.802.072,19	(28.402.757,43)	244.836.773,54	20.928.976,94
Provisões	(28.402.757,43)	-	(20.928.976,94)	-
Total Líquido	274.399.314,76	-	223.907.796,60	-

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Descrição	Sem Vencimento	Até 90	De 91 a 365	Acima de 365	Total
Empréstimos	64.230.232,67	30.725.986,20	76.687.727,74	76.774.419,52	184.188.133,46
Títulos Descontados	-	27.733.513,94	3.307.032,81	-	31.040.546,75
Financiamentos	84.227,10	2.961.654,37	8.177.886,25	23.597.258,64	34.736.799,26
Financiamentos Rurais	61.983.167,55	5.203.314,04	9.497.490,19	28.339.735,17	43.040.539,40
Adiantamento a Depositantes	168.817,51	-	-	-	168.817,51
Cheque Especial / Conta Garantida	9.627.235,81	-	-	-	9.627.235,81
Total	9.976.053,32	66.624.468,55	97.670.136,99	128.711.413,33	302.902.072,19

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Sector Privado - Comércio	64.230.232,67	10.621.393,57	39.781,97	74.891.408,21	25%
Sector Privado - Indústria	84.227,10	0,00	37.330,94	121.558,04	0%
Sector Privado - Serviços	61.983.167,55	13.193.228,93	46.465,47	75.222.861,94	25%
Pessoa Física	98.294.035,36	10.922.177,77	42.692.115,13	151.878.327,26	50%
Outros	463.070,85	0,00	224.845,89	687.916,74	0%
TOTAL	225.024.733,53	34.736.799,26	43.040.539,40	302.802.072,19	100%

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREMINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	20.928.076,94	9.426.502,89
Constituições/Reversões no período	14.095.932,97	15.049.006,17
Transferência para Prejuízo no período	(6.622.152,48)	(3.546.532,12)
Total	28.402.757,43	20.928.976,94

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	2.585.000,00	0,85%	3.080.000,00	1,28%
10 Maiores Devedores	14.720.095,07	4,87%	16.361.033,10	6,78%
50 Maiores Devedores	39.517.437,62	13,06%	37.044.023,15	15,35%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	13.507.927,48	16.608.687,28
Valor das operações transferidas no período	6.622.152,48	3.546.532,12
Valor das operações recuperadas no período	(2.367.348,79)	(6.242.831,94)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(431.264,21)	(404.459,98)
Total	17.331.466,96	13.507.927,48

h) Receitas de Operações de Crédito:

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos a depositantes	266.513,73	567.827,05	279.880,94	612.301,08
Rendas de Empréstimos	19.732.004,90	39.271.696,57	17.807.927,87	31.242.095,26
Rendas de Títulos Descontados	2.393.548,21	5.993.173,80	3.424.677,91	6.426.781,14
Rendas de Financiamentos	2.415.187,13	4.622.366,56	1.645.431,03	2.530.657,80
Rendas de Financ. Rurais - Recursos Livres	612.106,10	1.301.177,79	653.996,21	1.203.455,37
Rendas de Financ. Rurais - Recursos Direcionados à Vista	1.683.845,28	2.738.044,20	1.029.253,73	1.946.251,81
Rendas de Financ. Rurais - Recursos Direcionados da Prop. Rural	282.588,36	403.655,00	261.543,94	541.255,52
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.815.573,77	2.387.313,82	1.641.379,68	6.230.275,53
Rendas de Créditos por Avals e Fianças Honradas	-	0,33	-	-
Total	29.201.367,48	57.285.255,12	26.744.091,31	50.733.073,51

6. Outros créditos

Referem-se às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avals e Fianças Honrados	1.213.926,09	-	633.435,32	-
Rendas a Receber	218.180,96	-	293.175,39	-
Rendas da Centralização Financeira - Cooperativa Central	213.570,40	-	293.175,39	-
Outras Rendas a Receber	4.610,56	-	-	-
Negociação e Intermediação de Valores	-	-	-	-
Créditos Específicos	-	-	-	-
Diversos	874.614,64	-	877.327,81	-
Valores a Receber pela Venda de Bens	124.297,30	-	-	-
Adiantamentos	141.825,55	-	298.433,00	-
Títulos e Créditos a Receber (a)	426.890,83	-	367.440,97	-
Diversos (b)	181.600,96	-	211.453,84	-
Depósitos em Garantia (c)	-	2.378.365,81	82.410,48	2.116.196,70
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	2.345,91	-	2.402,48	-
(-) Provisões para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa (d)	(1.079.303,72)	-	(361.844,88)	-
Total	1.229.763,88	2.378.365,81	1.526.906,60	2.116.196,70

(a) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados Valores a Receber - Tarifas (R\$413.411,16) e outros (R\$13.479,67);

(b) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$21.361,73), Seguros Contratados a Receber (R\$19.153,20), Plano de Saude a Receber (R\$110.229,65), Pendências a Regularizar - Bancobco (R\$30.589,91) e outros (R\$266,47);

(c) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: Par Interposição de Recursos Fiscais-Lei 9703/98 (R\$128.489,88), Pis - Depósito Judicial (R\$850.877,72), Pis Folha - Depósito Judicial (R\$1.267.955,68), para Interposição de Recursos Trabalhistas (R\$129.380,00) e outros (R\$1.662,53);

(d) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco	Avals e Fianças Honradas	Outros Créditos	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E	254.739,42	-	254.739,42	(76.412,90)	312.930,94	(83.879,32)
F	57.893,13	-	57.893,13	(29.946,66)	83.406,38	(31.703,24)
G	172.185,74	-	172.185,74	(120.530,06)	69.452,34	(48.616,66)
H	729.107,80	124.297,30	853.405,10	(853.405,10)	187.645,66	(187.645,66)
Total Geral	1.213.926,09	124.297,30	1.338.223,39	(1.079.303,72)	633.435,32	(361.844,88)
Provisões	(955.006,42)	(124.297,30)	(1.079.303,72)	-	(361.844,88)	-
Total Líquido	258.919,67	0,00	258.919,67	-	271.590,44	-

7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio (a)	9.835.665,39	-
Material em Estoque	59.465,96	52.201,76
(Provisões para Desvalorizações)	(219.867,71)	-
Despesas antecipadas (b)	246.246,00	195.362,87
Total	9.921.509,63	247.564,63

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor de R\$ 9.835.665,39, referente a bens recebidos como doação em pagamento de dividas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, no montante de R\$ 246.246,00, referentes a Prêmios de Seguros (R\$99.221,05), Processamento de Dados (R\$86.755,64) e outros (R\$70.269,31).

8. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCOOB, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.	10.233.818,50	9.817.837,40
Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB	509.599,87	509.599,87
Outros Investimentos	10.000,00	-
Total	10.753.418,37	10.327.437,27

9. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa de Depreciação a.a	31/12/2020	31/12/2019
Terrenos	-	1.446.301,64	1.050.656,32
Edificações	4%	6.543.896,11	5.758.445,24
Instalações em Curso (a)	-	629.566,64	431.013,08
Instalações	10%	1.958.417,79	1.528.246,25
Móveis e Equipamentos	10%	4.600.019,31	3.828.900,73
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	3.696.704,61	3.469.479,89
Equipamentos de Comunicação e de Segurança	10%	769.371,27	695.795,58
Veículos	20%	377.916,84	377.916,84
Benefetorias em Imóveis de Terceiros	Até 10%	1.186.077,77	1.186.077,77
Total		21.398.231,98	18.326.531,70
(-) Depreciações Acumuladas do Imobilizado		(7.636.097,56)	(6.451.683,26)
Total		13.762.134,42	11.874.848,44

a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

10. Intangível

São demonstrados pelos custos de aquisição, menos a amortização acumulada. Em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019, as aplicações em Ativos Intangíveis estavam assim compostas:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2020	31/12/2019
Sistemas de Processamento de Dados	Até 20% a.a.	138.420,07	138.420,07
(-) Amortizações Acumuladas do Intangível	-	(134.891,20)	(132.404,08)
Total	-	3.528,87	6.015,99

11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à vista, portanto sem prazo determinado para movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "Pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósitos à Vista	137.628.553,50	-	67.747.315,80	-
Depósitos Interfinanceiros	-	-	-	-
Depósitos à Prazo	130.270.693,69	5.880,94	101.424.828,14	-
Depósitos Sob Aviso	2.071.692,22	-	2.115.295,80	-
Outros Depósitos	-	-	-	-
Total	269.970.939,41	5.880,94	171.287.439,74	-

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN nº 4.150/12 e 4.284/13. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades previstas pelo Fundo Garantidor de Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN nº 4.150/12. Além das garantias prestadas pelo FGCoop, o SICOOB SISTEMA CREDIMINAS possui seu próprio Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, que tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio.

Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	9.116.000,00	3,04%	3.200.530,19	1,73%
10 Maiores Depositantes	31.237.781,73	10,42%	20.369.135,50	10,98%
50 Maiores Depositantes	71.464.801,97	23,83%	50.552.222,03	27,27%

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º Sem. 2020	31/12/2020	2º Sem. 2019	31/12/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(20.600,32)	(57.508,55)	(57.954,40)	(120.858,39)
Despesas de Depósitos à Prazo	(1.218.711,42)	(3.021.517,80)	(2.937.604,27)	(6.008.608,23)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	(197.139,79)	(417.427,52)	(285.149,17)	(483.825,93)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário - LCI	(15,30)	(15,30)	-	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor	(204.248,54)	(353.854,25)	(141.826,23)	(268.724,77)
Total	(1.640.715,37)	(3.850.323,42)	(3.422.534,07)	(6.882.017,32)

12. Recursos de aceite e emissão de Títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme Lei nº 10.931/04).

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	17.415.994,56	5.319.774,16	8.635.984,06	4.236.990,18
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI	3.715,30	-	-	-
Total	17.419.709,86	5.319.774,16	8.635.984,06	4.236.990,18

13. Relações interfinanceiras / Obrigações por empréstimos e repasses

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Curto Prazo	Longo Prazo
BANCOOB - Relações Interfinanceiras	De 2,00% até 9,50% a.a.	Até 12/2031	15.589.779,88	31.315.698,87	10.897.034,78	37.993.513,88
BANCOOB - Empréstimos	De 4,70% até 10,74% a.a.	Até 12/2025	12.334.305,29	-	1.398.841,96	-
Sicoob Central Crediminas - Empréstimos	-	-	-	-	20.624.713,76	-
Banco Mercantil do Brasil	8% a.a.	-	-	-	-	1.763.206,61
Total	-	-	27.924.085,17	31.315.698,87	32.920.590,50	39.756.720,49

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	2º Sem. 2020	31/12/2020	2º Sem. 2019	31/12/2019
BANCOOB	(1.899.311,89)	(3.614.706,19)	(1.654.548,68)	(3.096.646,57)
Sicoob Central Crediminas	-	(360.568,71)	(183.411,31)	(183.411,31)
Outras Instituições	-	(144.405,02)	(111.885,52)	(235.475,61)
Total	(1.899.311,89)	(4.119.679,92)	(1.949.845,51)	(3.515.533,49)

14. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ordens de Pagamento	9.116.000,00	2.874.451,61
Concessionários de Serviços Públicos	73.497,82	126.957,23
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	346.480,76	26.428,52
Cobrança de Terceiros em Trânsito	24.316,36	27.105,89
Total	9.560.294,94	3.054.943,25

15. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assementados	19.568,40	-	94.732,03	-
Sociais e Estatutárias	6.242.957,13	-	3.919.320,84	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	1.210.045,43	-	835.168,67	-
Diversas	5.287.291,58	32.699,79	6.233.214,67	21.221,49
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Civis	-	3.132.763,00	-	2.826.817,21
Total	12.759.862,54	3.165.462,79	11.082.436,21	2.848.038,70

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educ. e Social (a)	2.182.332,58	917.879,74
Cotas de Capital a pagar (b)	3.240.344,65	2.443.326,82
Participações nas Sobras dos Empregados (c)	720.367,12	416.159,20
Gratificações e Participações a pagar	99.912,78	141.955,08
Total	6.242.957,13	3.919.320,84

(a) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.

(c) Consubstanciada pela Lei 10.10

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

15.2 Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais correntes e diferidas, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar (a)	344.763,90	173.348,68
Impostos e Contribuições a Recolher (b)	865.281,53	661.819,99
Total	1.210.045,43	835.168,67

(a) Refere-se a provisões IRPJ e CSLL, do 4º trimestre de 2020 sobre atos não cooperativos;

(b) Refere-se a tributos sobre folha de pagamento (FGTS, IRRF, INSS), retidos de terceiros (IRRF, INSS e ISSQN) e Provisão PIS Folha de pagamento.

15.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas de Pessoal	1.855.316,05	-	1.709.763,97	-
Outras Despesas Administrativas (a)	737.983,50	-	1.009.477,00	-
Cheques Descontados (b)	417.944,32	-	825.670,13	-
Provisões para Garantias Prestadas (c)	781.866,06	32.699,79	526.318,96	21.221,49
Convênios de Folha de Pagamento de Terceiros	817.502,13	-	631.902,92	-
Rateio de Despesas da Cooperativa Central	90.014,11	-	107.604,47	-
Credores Diversos – País (d)	586.665,41	-	1.422.477,22	-
Total	5.287.291,58	32.699,79	6.233.214,67	21.221,49

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com Aluguéis (R\$19.478,44), Segurança e Vigilância (R\$85.500,02), Manutenção e Conservação de Bens (R\$89.774,75), Seguro Prestamista (R\$405.227,02) e outros (R\$138.003,27);

(b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2020;

(c) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	-	5.887,27	-
A	0,5%	10.396.147,56	(51.979,89)	6.568.455,75
B	1%	5.451.993,70	(54.520,14)	3.847.765,68
C	3%	5.330.571,03	(159.917,48)	4.157.665,40
D	10%	1.255.615,47	(125.561,84)	1.476.798,77
E	30%	355.267,08	(106.580,26)	182.640,53
F	50%	239.978,46	(119.989,53)	104.099,04
G	70%	43.012,59	(30.108,81)	20.208,79
H	100%	165.907,90	(165.907,90)	82.822,15
Total	23.238.493,79	(814.565,85)	16.446.343,38	(547.540,45)

(d) Referem-se a Pendências a Regularizar (R\$58.794,79), Pendências a Regularizar Bancoob (R\$397.093,53), Valores a Liquidar - Parcelas Crédito Consignado (R\$77.428,26) e outros (R\$53.348,83);

15.4 Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

Provisões constituídas considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisões Trabalhistas	129.380,00	93.538,36
Provisões Fiscais (a)	2.861.984,49	2.711.233,17
Outras Provisões	141.398,51	22.045,68
Total Ativo não Circulante	3.132.763,00	2.826.817,21

a) Refere-se a provisão para: Pis (R\$850.877,72), CslI (R\$567.771,43), Pis Folha (R\$1.280.156,18) e outros (R\$163.179,16).

16 Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDINOR opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e à prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019 a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17 Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	34.382.741,31	30.563.745,04
Associados	26.260	21.655

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 60%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 25 de Julho de 2020, os cooperados deliberaram pela seguinte destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Conta Capital -----R\$ 1.641.123,23
Capita a pagar – ex associados-----R\$ 30.745,61
Conta Corrente-----R\$ 1.081.770,39
Total-----R\$ 2.753.639,24

d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobra líquida do exercício	17.419.016,29	9.178.797,44
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	17.419.016,29	9.178.797,44
Destinações estatutárias		
Reserva legal – 60%	(10.451.409,77)	(5.507.278,46)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(1.741.901,63)	(917.879,74)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	5.225.704,89	2.753.639,23

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades;

O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa; e

Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

18 Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
Resultado Bruto de Atos Não Cooperativos	3.661.176,38	2.715.593,96
Resultado Não Operacional	(286.224,06)	(368.624,58)
Lucro Líquido	3.374.952,32	2.346.969,38
Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.381.492,74)	(923.202,52)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	1.993.459,58	1.423.766,86
Dedução resolução 129 - Sicoob Confederação	(2.292.609,07)	(1.998.546,24)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	(299.149,49)	(574.779,38)

O resultado de atos não cooperativos, quando positivo, é direcionado para o FATES conforme artigo 87 da lei 5764/71.

19 Pagamento de Juros ao Capital

A Cooperativa provisionou e pagou juros ao capital próprio, remunerando o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar 130/09. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular Bacen nº 2.739/97.

20 Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Cobrança	1.256.736,57	2.337.810,40	1.066.473,47	2.067.939,69
Rendas de Transferências de Fundos	30.747,56	52.420,26	19.071,60	33.550,50
Rendas de outros serviços -	3124629,92	5966641,13	2579040,61	4643294,28
Total	4.412.114,05	8.356.871,79	3.664.585,68	6.744.784,47

21 Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.539.972,90	2.979.420,10	1.294.404,00	2.442.298,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	539.839,67	1.141.467,53	532.882,31	1.013.936,03
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	2.237,82	4.880,72	376,43	7.546,64
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	2.511.612,66	4.959.754,58	2.439.642,54	4.616.213,26
TOTAL	4.593.663,05	9.085.522,93	4.267.305,28	8.079.994,23

22 Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	-68.656,86	-137.313,72	-67.323,66	-134.160,90
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	-798.492,73	-1.591.779,88	-801.733,72	-1.494.843,26
Despesas de Pessoal - Benefícios	-1.774.428,80	-3.529.047,94	-1.696.840,16	-3.316.066,46
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	-1.989.039,84	-3.840.621,81	-1.826.662,46	-3.555.024,74
Despesas de Pessoal - Proventos	-5.378.011,59	10.580.182,61	5.075.547,73	10.294.901,77
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	-10.070,00	-67.315,34	-110.396,51
Despesas de Remuneração de Estagiários	-36.609,83	-84.230,14	-29.418,83	-77.477,36
TOTAL	10.045.239,65	19.773.246,10	9.564.841,90	18.982.871,00

23 Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(57.154,79)	(196.782,22)	(239.230,39)	(479.354,44)
Despesas de Aluguéis	(737.731,79)	(1.378.676,00)	(513.354,28)	(975.913,52)
Despesas de Comunicações	(364.429,88)	(801.540,81)	(435.289,19)	(914.594,67)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(497.320,97)	(998.179,13)	(474.861,89)	(992.631,12)
Despesas de Material	(220.333,19)	(428.890,41)	(227.726,98)	(513.728,70)
Despesas de Processamento de Dados	(899.239,10)	(1.876.385,74)	(884.577,14)	(1.525.018,14)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(187.516,23)	(583.537,88)	(307.464,49)	(514.378,65)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(950,00)	(1.307,14)	(2.860,00)	(10.939,00)
Despesas de Publicações	0,00	0,00	(350,00)	(600,00)
Despesas de Seguros	(118.433,51)	(172.524,27)	(63.286,02)	(110.981,08)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.084.158,28)	(2.237.221,56)	(1.079.930,14)	(2.156.939,32)
Despesas de Serviços de Terceiros	(323.541,01)	(565.138,24)	(296.394,36)	(591.697,52)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(439.706,06)	(991.958,99)	(629.826,61)	(1.253.134,17)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(406.813,57)	(696.618,15)	(268.370,96)	(641.678,30)
Despesas de Transporte	(500.651,11)	(943.682,33)	(351.728,57)	(796.227,67)
Despesas de Viagem ao Exterior	0,00	0,00	(18,77)	(18,77)
Despesas de Viagem no País	(48.870,25)	(119.976,77)	(166.727,19)	(297.523,67)
Despesas de Amortização	(1.243,56)	(2.487,12)	(258,78)	(1.047,86)
Despesas de Depreciação	(656.696,64)	(1.300.081,81)	(657.467,17)	(1.266.478,10)
Outras Despesas Administrativas	(243.835,90)	(356.469,01)	(200.715,37)	(511.961,87)
Emolumentos judiciais e cartorários	(94.345,10)	(225.423,25)	(156.789,77)	(279.121,61)
Contribuição a OCE	(57.617,28)	(112.745,09)	(53.466,51)	(106.061,30)
Rateio de despesas da Central	(490.772,87)	(990.969,73)	(520.484,02)	(1.011.345,87)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(84.535,40)	(181.628,36)	(103.214,55)	(210.261,65)
TOTAL	(7.515.890,49)	(15.162.224,01)	(7.634.393,13)	(15.161.637,00)

24 Outras Receitas/Ingressos Operacionais

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	133.144,85	603.537,31	321.618,81	619.136,82
Dividendos Recebidos do Bancoob	-	47.938,35	-	97.656,33
Rendas de Cartões e Adquirência	1.804.620,14	4.060.557,51	1.773.477,51	3.220.006,58
Atualização de Depósitos Judiciais	14.996,91	40.995,21	35.340,48	73.471,84
Rendas de Repasses Interfinanceiros	-	663,18	-	788,01
Sobras Recebidas da Central	-	286.455,24	-	217.412,92
Juros ao Capital Recebidos da Central	272.505,60	272.505,60	332.968,03	332.968,03
Outras Receitas	80.358,35	106.330,38	39.004,07	69.182,37
Total	2.305.625,85	5.418.982,78	2.502.408,90	4.630.622,90

25 Outras Despesas/Dispêndios Operacionais

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Descontos Concedidos	(1.069.214,69)	(1.772.830,55)	(354.311,89)	(988.115,53)
Despesa com Tarifas	(3.841,14)	(6.780,36)	(2.962,32)	(10.782,33)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(426.613,26)	(762.757,75)	(290.107,19)	(551.958,91)
Contrib. ao Fundo Garantidor de Depósitos	(3.418,22)	(7.056,32)	(2.575,67)	(7.008,99)
Contrib. ao Fundo de Tecnologia da Informação	-	-	(166.989,67)	(319.376,99)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(12.264,66)	(13.955,43)	-	-
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(20.373,97)	(30.001,40)	-	-
Outras Contribuições Diversas	(290.787,76)	(536.694,51)	(198.701,75)	(421.937,30)
Perdas - Fraudes Internas	-	-	(57.011,48)	(57.011,48)
Perdas - Fraudes Externas	-	(34.870,00)	(91.300,00)	(91.300,00)
Perdas - Práticas Inadequadas	-	-	(33.693,49)	(33.693,49)
Outras Despesas Operacionais	(187.840,50)	(339.116,32)	(169.777,16)	(304.842,31)
Total	(2.014.354,20)	(3.504.062,64)	(1.367.430,62)	(2.786.027,33)

26 Outras Receitas e Despesas

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	-	47.300,00	47.300,00
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(14.788,80)	(1.700,00)	(16.280,00)
Outras Receitas	57.723,56	165.821,98	69.236,04	93.786,65
Ganhos de Capital	44.496,29	152.458,86	46.667,95	68.999,80
Rendas de Aluguel	-	-	-	-
Reversões de Provisões Não Operacionais	12.426,04	12.426,04	22.000,00	22.000,00
Outras Rendas Não Operacionais	801,23	937,08	568,09	2.786,85
Outras Despesas	(323.558,68)	(437.257,24)	(430.309,22)	(493.431,23)
Perdas de Capital	(7.384,04)	(20.381,11)	(70.377,14)	(83.408,26)
Despesas de Provisões Não Operacionais	(138.280,00)	(138.280,00)	-	(32.184,61)
Outras Despesas Não Operacionais	(177.894,64)	(278.596,13)	(359.932,08)	(377.838,36)
Total	(265.835,12)	(286.224,06)	(315.473,18)	(368.624,58)

27 Resultado Não Recorrente

Considera-se resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição, e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

No exercício de 2020 e 2019 não houve resultado não recorrente

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

15.2 Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais correntes e diferidas, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar (a)	344.763,90	173.348,68
Impostos e Contribuições a Recolher (b)	865.281,53	661.819,99
Total	1.210.045,43	835.168,67

(a) Refere-se a provisões IRPJ e CSLL, do 4º trimestre de 2020 sobre atos não cooperativos;

(b) Refere-se a tributos sobre folha de pagamento (FGTS, IRRF, INSS), retidos de terceiros (IRRF, INSS e ISSQN) e Provisão PIS Folha de pagamento.

15.3 Diversas

Descrição	31/12/2020	31/12/2019		
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas de Pessoal	1.855.316,05	-	1.709.763,97	-
Outras Despesas Administrativas (a)	737.983,50	-	1.009.477,00	-
Cheques Descontados (b)	417.944,32	-	825.670,13	-
Provisões para Garantias Prestadas (c)	781.866,06	32.699,79	526.318,96	21.221,49
Convênios de Folha de Pagamento de Terceiros	817.502,13	-	631.902,92	-
Ratelo de Despesas da Cooperativa Central	90.014,11	-	107.604,47	-
Credores Diversos – País (d)	586.665,41	-	1.422.477,22	-
Total	5.287.291,58	32.699,79	6.233.214,67	21.221,49

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com Aluguéis (R\$19.478,44), Segurança e Vigilância (R\$85.500,02), Manutenção e Conservação de Bens (R\$89.774,75), Seguro Prestamista (R\$405.227,02) e outros (R\$138.003,27);

(b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2020;

(c) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	-	5.887,27	-
A	0,5%	10.396.147,56	(51.979,89)	6.568.455,75
B	1%	5.451.993,70	(54.520,14)	3.847.765,68
C	3%	5.330.571,03	(159.917,48)	4.157.965,40
D	10%	1.255.615,47	(125.561,84)	1.476.798,77
E	30%	355.287,08	(106.580,29)	162.540,53
F	50%	239.978,46	(119.969,53)	104.099,04
G	70%	43.012,59	(30.106,81)	20.208,79
H	100%	165.907,90	(165.907,90)	82.822,15
Total	23.238.493,79	(1.416.565,85)	16.446.343,38	(547.540,45)

(d) Referem-se a Pendências a Regularizar (R\$58.794,79), Pendências a Regularizar Bancob (R\$397.093,53), Valores a Liquidar - Parcelas Crédito Consignado (R\$77.428,26) e outros (R\$53.348,83);

15.4 Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

Provisões constituídas considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisões Trabalhistas	129.380,00	93.538,36
Provisões Fiscais (a)	2.861.984,49	2.711.233,17
Outras Provisões	141.398,51	22.045,68
Total Ativo não Circulante	3.132.763,00	2.826.817,21

(a) Refere-se a provisão para: Pis (R\$850.877,72), Csil (R\$567.771,43), Pis Folha (R\$1.280.156,18) e outros (R\$163.179,16).

16 Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDINOR opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e à prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019 a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17 Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	34.382.741,31	30.563.745,04
Associados	26.260	21.655

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 60%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 25 de Julho de 2020, os cooperados deliberaram pela seguinte destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Conta Capital -----	R\$ 1.641.123,23
Capital a pagar – ex associados -----	R\$ 30.745,61
Conta Corrente -----	R\$ 1.081.770,39
Total -----	R\$ 2.753.639,24

d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobra líquida do exercício	17.419.016,29	9.178.797,44
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	17.419.016,29	9.178.797,44
Destinações estatutárias		
Reserva legal – 60%	(10.451.409,77)	(5.507.278,46)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(1.741.901,63)	(917.879,74)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	5.225.704,89	2.753.639,23

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades;

O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa; e

Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

18 Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
Resultado Bruto de Atos Não Cooperativos	3.661.176,38	2.715.593,96
Resultado Não Operacional	(286.224,06)	(368.624,58)
Lucro Líquido	3.374.952,32	2.346.969,38
Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.381.492,74)	(923.202,52)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	1.993.459,58	1.423.766,86
Dedução resolução 129 - Sicoob Confederação	(2.292.609,07)	(1.998.546,24)
Resultado Líquido de Atos Não Cooperativos e Não Operacionais	(299.149,49)	(574.779,38)

O resultado de atos não cooperativos, quando positivo, é direcionado para o FATES conforme artigo 87 da lei 5764/71.

19 Pagamento de Juros ao Capital

A Cooperativa provisionou e pagou juros ao capital próprio, remunerando o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar 130/08. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular Bacen nº 2.739/97.

20 Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Cobrança	1.256.736,57	2.337.810,40	1.066.473,47	2.067.939,69
Rendas de Transferências de Fundos	30.747,56	52.420,26	19.071,60	33.550,50
Rendas de outros serviços -	3124629,92	5966641,13	2579040,61	4643294,26
Total	4.412.114,05	8.356.871,79	3.664.585,68	6.744.784,47

21. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.539.972,90	2.919.420,10	1.294.404,08	2.442.598,38
Rendas de Serviços Prioritários - PF	539.839,67	1.141.487,53	532.882,31	1.013.936,03
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	2.237,82	4.880,72	376,43	7.546,64
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	2.511.612,66	4.959.754,58	2.439.642,54	4.616.213,26
TOTAL	4.593.663,05	9.085.522,93	4.267.305,28	8.079.994,23

22. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	-68.656,86	-137.313,72	-67.323,66	-134.160,90
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	-798.492,73	-1.591.779,88	-801.733,72	-1.494.843,26
Despesas de Pessoal - Benefícios	-1.774.428,80	-3.529.047,94	-1.696.840,16	-3.316.066,46
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	-1.989.039,84	-3.840.621,81	-1.826.662,46	-3.555.024,74
Despesas de Pessoal - Proventos	-5.378.011,59	-	-	-
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	-10.070,00	-67.315,34	-110.396,51
Despesas de Remuneração de Estagiários	-36.609,83	-84.230,14	-28.415,83	-77.477,35
TOTAL	-10.045.239,65	-19.773.246,10	-9.564.841,90	-18.982.871,00

23. Outras dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(57.154,79)	(196.782,22)	(239.230,39)	(479.354,44)
Despesas de Aluguel e Locação	(737.731,79)	(1.378.676,00)	(513.354,26)	(975.913,52)
Despesas de Comunicações	(384.429,89)	(801.540,81)	(435.289,19)	(914.594,67)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(497.320,97)	(998.179,13)	(474.861,89)	(992.631,12)
Despesas de Material	(220.333,19)	(458.890,41)	(227.726,98)	(513.728,70)
Despesas de Processamento de Dados	(699.233,10)	(1.876.385,74)	(684.571,14)	(1.525.018,14)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(187.516,23)	(583.537,88)	(307.464,49)	(514.378,65)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(950,00)	(1.307,14)	(2.860,00)	(10.939,00)
Despesas de Publicações	0,00	0,00	350,00	(600,00)
Despesas de Seguros	(118.423,51)	(172.824,27)	(63.266,02)	(117.981,08)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.084.158,28)	(2.237.221,56)	(1.079.930,14)	(2.156.939,32)
Despesas de Serviços de Terceiros	(323.541,01)	(565.138,24)	(296.394,36)	(591.697,52)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(439.706,99)	(991.958,99)	(629.826,61)	(1.253.134,17)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(406.813,57)	(696.618,15)	(268.370,96)	(641.678,30)
Despesas de Transporte	(600.651,11)	(943.682,33)	(331.728,57)	(796.227,67)
Despesas de Viagem ao Exterior	0,00	0,00	-	(18,77)
Despesas de Viagem no País	(48.870,25)	(119.976,77)	(166.727,19)	(297.523,67)
Despesas de Amortização	(1.243,56)	(2.487,12)	(258,79)	(1.047,86)
Despesas de Depreciação	(656.696,64)	(1.300.081,81)	(657.467,17)	(1.266.478,10)
Outras Despesas Administrativas	(243.835,90)	(356.469,01)	(200.715,37)	(511.961,87)
Emolumentos judiciais e cartorários	(94.345,10)	(225.423,25)	(156.789,77)	(279.121,61)
Contribuição a OCE	(57.617,29)	(112.745,99)	(53.466,51)	(106.061,30)
Ratelo de despesas da Central	(490.772,87)	(990.969,73)	(520.484,02)	(1.011.345,87)
Ratelo de despesa do Sicoob conf.	(84.535,40)	(181.628,36)	(103.214,55)	(210.261,65)
TOTAL	(7.515.890,49)	(15.162.224,01)	(7.634.393,13)	(15.161.637,00)

24. Outras Receitas/Ingressos Operacionais

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	133.144,85	603.537,31	321.618,81	619.136,82
Dividendos Recebidos do Bancoob	-	47.938,35	-	97.656,33
Rendas de Cartões e Adquirência	1.804.620,14	4.060.557,51	1.773.477,51	3.220.006,58
Atualização de Depósitos Judiciais	14.996,91	40.995,21	35.340,48	73.471,84
Rendas de Repasses Interfinanceiros	-	663,18	-	788,01
Sobras Recebidas da Central	-	286.455,24	-	217.412,92
Juros ao Capital Recebidos da Central	272.505,60	272.505,60	332.968,03	332.968,03
Outras Receitas	80.358,35	106.330,38	39.004,07	69.182,37
Total	2.305.625,85	5.418.992,78	2.502.408,90	4.630.622,90

25. Outras Despesas/Dispêndios Operacionais

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Descontos Concedidos	(1.069.214,69)	(1.772.830,55)	(354.311,89)	(988.115,53)
Despesa com Tarifas	(3.841,14)	(6.780,36)	(2.962,32)	(10.782,33)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(426.613,26)	(762.757,75)	(290.107,19)	(651.958,91)
Contrib. ao Fundo Garantidor de Depósitos	(3.418,22)	(7.056,32)	(2.575,67)	(7.008,99)
Contrib. ao Fundo de Tecnologia da Informação	-	-	(166.989,67)	(319.376,99)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(12.264,68)	(13.955,43)	-	-
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(20.373,97)	(30.001,40)	-	-
Outras Contribuições Diversas	(290.787,76)	(536.694,51)	(198.701,75)	(421.937,30)
Perdas - Fraudes Internas	-	-	(57.011,48)	(57.011,48)
Perdas - Fraudes Externas	-	(34.870,00)	(91.300,00)	(91.300,00)
Perdas - Práticas Inadequadas	-	-	(33.693,49)	(33.693,49)
Outras Despesas Operacionais	(187.840,50)	(339.116,32)	(169.777,16)	(304.842,31)
Total	(2.014.354,20)	(3.504.062,64)	(1.367.430,62)	(2.786.027,33)

26. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2 Sem. 2020	31/12/2020	2 Sem. 2019	31/12/2019
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	-	47.300,00	47.300,00
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(14.788,80)	(1.700,00)	(16.280,00)
Outras Receitas	57.723,56	165.821,98	69.236,04	93.786,65
Ganhos de Capital	44.496,29	152.458,86	46.667,95	68.999,80
Rendas de Aluguel	-	-	-	-
Reversões de Provisões Não Operacionais	12.426,04	12.426,04	22.000,00	22.000,00
Outras Rendas Não Operacionais	801,23	937,08	568,09	2.786,85
Outras Despesas	(323.558,68)	(437.257,24)	(430.309,22)	(493.431,23)
Perdas de Capital	(7.384,04)	(20.381,11)	(70.377,14)	(83.408,26)
Despesas de Provisões Não Operacionais	(138.280,00)	(138.280,00)	-	(32.184,61)
Outras Despesas Não Operacionais	(177.894,64)	(278.596,13)	(359.932,08)	(377.838,36)
Total	(265.835,12)	(286.224,06)	(315.473,18)	(368.624,58)

27. Resultado Não Recorrente

Considera-se resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição, e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

No exercício de 2020 e 2019

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA - SICOOB CREDINOR DO EXERCÍCIO DE 2019 E 2020

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão 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 detectam 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 contábeis.

Como parte de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtivemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



Belo Horizonte/MG, 03 de março de 2021.

Elisângela de Cássia Lara
Contador CRC MG 086.574/O

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Credinor Ltda. – Sicoob Credinor, reunido em 21 de janeiro de 2021, em cumprimento ao Artigo 92, inciso IV, do Estatuto Social, declara, para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu a minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis, que compreendem o Balanço Anual, encerrado em 31 de dezembro de 2020, bem como o Demonstrativo de Sobras e Perdas, tendo encontrado tudo na mais perfeita ordem. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Credinor Ltda – Sicoob Credinor, em 31 de dezembro de 2020. Dessa forma, opinamos favoráveis à aprovação das Demonstrações Financeiras, relativas ao período de 01º de janeiro de 2020 a 31 de dezembro de 2020. Montes Claros-MG, 21 de janeiro de 2021." Assinam o presente parecer: Luciano Dias Cardoso, Conselheiro Fiscal efetivo – Coordenador, Ademar Leal Fagundes Filho, Conselheiro Fiscal efetivo – Secretário e Carlos Alberto Maia, Conselheiro Fiscal efetivo – Secretário.

Montes Claros-MG, 21 de janeiro de 2021.

Luciano Dias Cardoso
Conselheiro Fiscal Efetivo
Coordenador

Ademar Leal Fagundes Filho
Conselheiro Fiscal Efetivo
Secretário

Carlos Alberto Maia
Conselheiro Fiscal Efetivo