

## Balanço Patrimonial

Exercício findos em 31 de dezembro

		Em Reais	
	Descrição	Notas	31/12/2020 31/12/2019
<b>ATIVO</b>			<b>77.264.620,04 54.555.016,28</b>
<b>Circulante</b>			<b>59.265.236,01 41.887.533,92</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>4</b>	<b>18.065.881,44 14.466.269,96</b>
	Disponibilidades		526.032,69 386.419,46
	Centralização Financeira - Cooperativas		814.295,27 834.512,59
	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		219.920,17 -
	Títulos e Valores Mobiliários		16.505.633,31 13.245.337,91
<b>Instrumentos Financeiros</b>			<b>15.951.679,80 3.177.052,41</b>
	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<b>5</b>	4.417.947,42 1.125.430,87
	Títulos e Valores Mobiliários	<b>6</b>	11.533.732,38 2.051.621,54
<b>Operações de Crédito</b>		<b>7</b>	<b>24.174.329,41 23.848.486,77</b>
	Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		10.850.576,27 10.842.013,56
	(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(570.656,98) (849.288,82)
	Financiamentos		3.218.917,41 4.110.447,97
	(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(156.188,93) (258.330,46)
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais		11.019.263,12 10.181.084,14
	(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(187.581,48) (177.439,62)
<b>Outros Créditos</b>		<b>8</b>	<b>155.085,44 125.802,95</b>
	Créditos por Avais e Fianças Honradas		6.031,54 6.899,23
	Rendas a Receber		96.063,53 59.799,51
	Diversos		89.500,49 99.401,85
	(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(36.510,12) (40.297,64)
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>9</b>	<b>918.259,92 269.921,83</b>
	Outros Valores e Bens		898.777,23 251.165,73
	Despesas Antecipadas		19.482,69 18.756,10
<b>Não Circulante</b>			<b>17.999.384,03 12.667.482,36</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>			<b>14.577.512,92 10.160.988,80</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>			<b>1.975.272,69 886.039,65</b>
	Títulos e Valores Mobiliários	<b>6</b>	1.975.272,69 886.039,65
<b>Operações de Crédito</b>		<b>7</b>	<b>12.602.240,23 9.274.949,15</b>
	Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6.362.489,14 4.031.773,29
	(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(570.656,18) (614.366,67)
	Financiamentos		3.507.783,22 3.848.586,19
	(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(134.741,10) (194.158,28)
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais		3.593.516,67 2.255.889,90
	(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(156.151,52) (52.775,28)
<b>Permanente</b>			<b>3.421.871,11 2.506.493,56</b>
<b>Investimentos</b>		<b>10</b>	<b>1.443.730,60 818.393,44</b>
	Participação em Cooperativa Central de Crédito		1.443.730,60 818.393,44
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>11</b>	<b>1.975.518,53 1.688.100,12</b>
	Imobilizado de Uso		2.431.935,26 2.074.326,59
	(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(456.416,73) (386.226,47)
<b>Intangível</b>		<b>12</b>	<b>2.621,98 -</b>
	Ativos Intangíveis		13.596,44 -
	(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(10.974,46) -
<b>Total do Ativo</b>			<b>77.264.620,04 54.555.016,28</b>

**Balanço Patrimonial**

Exercício findos em 31 de dezembro

Em Reais

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO</b>		<b>65.402.289,51</b>	<b>45.175.106,32</b>
<b>Circulante</b>		<b>61.808.768,66</b>	<b>42.919.208,09</b>
<b>Depósitos</b>	<b>13</b>	<b>48.153.020,93</b>	<b>31.927.164,72</b>
Depósitos à Vista		14.713.992,01	6.087.880,40
Depósitos Sob Aviso		3.160,03	3.198,91
Depósitos à Prazo		33.435.868,89	25.836.085,41
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>14</b>	<b>1.019.105,47</b>	<b>-</b>
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		1.019.105,47	-
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15</b>	<b>11.008.191,56</b>	<b>10.142.527,61</b>
Repasse Interfinanceiros		11.008.191,56	10.142.511,75
Relações com Correspondentes		-	15,86
<b>Relações Interdependências</b>	<b>16</b>	<b>100.000,00</b>	<b>-</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		100.000,00	-
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>17</b>	<b>417.806,11</b>	<b>101.207,45</b>
Empréstimos No País - Outras Instituições		417.806,11	101.207,45
<b>Outras Obrigações</b>	<b>18</b>	<b>1.110.644,59</b>	<b>748.308,31</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		6.265,95	5.697,99
Sociais e Estatutárias	<b>18.1</b>	343.204,44	200.226,57
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	<b>18.2</b>	151.570,96	71.214,70
Diversas	<b>18.3</b>	599.603,24	441.169,05
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	<b>18.4</b>	10.000,00	30.000,00
<b>Não Circulante</b>		<b>3.593.520,85</b>	<b>2.255.898,23</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15</b>	<b>3.593.520,85</b>	<b>2.255.898,23</b>
Repasse Interfinanceiros		3.593.520,85	2.255.898,23
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>11.862.330,53</b>	<b>9.379.909,96</b>
<b>Capital Social</b>	<b>20.1</b>	<b>6.035.943,86</b>	<b>5.470.865,27</b>
De Domiciliados No País		6.071.249,56	5.494.250,92
(-) Capital A Realizar		(35.305,70)	(23.385,65)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>20.2</b>	<b>4.830.343,15</b>	<b>3.460.783,31</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>20.3.2</b>	<b>996.043,52</b>	<b>448.261,38</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>77.264.620,04</b>	<b>54.555.016,28</b>

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## Demonstração das Sobras ou Perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>3.570.688,19</b>	<b>7.143.357,78</b>	<b>3.795.115,68</b>	<b>7.647.379,48</b>
Operações de Crédito	21	3.259.392,13	6.483.563,48	3.266.259,85	6.634.738,38
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		38.957,89	64.607,67	7.430,87	7.430,87
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		262.052,38	562.276,36	493.276,24	947.508,10
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		10.285,79	32.910,27	28.148,72	57.702,13
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>22</b>	<b>(366.457,16)</b>	<b>(1.380.499,30)</b>	<b>(1.484.536,20)</b>	<b>(3.273.386,24)</b>
Operações de Captação no Mercado		(369.389,07)	(844.295,19)	(710.076,95)	(1.371.151,05)
Operações de Empréstimos e Repasses		(285.936,18)	(547.326,44)	(244.233,25)	(488.608,38)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		288.868,09	11.122,33	(530.226,00)	(1.413.626,81)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>3.204.231,03</b>	<b>5.762.858,48</b>	<b>2.310.579,48</b>	<b>4.373.993,24</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(1.524.993,16)</b>	<b>(3.193.677,73)</b>	<b>(1.764.330,77)</b>	<b>(3.364.027,02)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	23	576.568,90	852.513,81	316.602,32	503.804,46
Rendas (Ingressos) de Tarifas	24	233.782,30	452.917,10	210.749,50	412.546,20
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	25	(1.320.064,60)	(2.451.117,57)	(1.232.775,13)	(2.264.157,80)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	26	(1.010.249,09)	(2.044.001,31)	(1.009.542,26)	(1.891.231,36)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(56.917,54)	(89.303,60)	(32.329,48)	(53.978,70)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	27	207.497,53	397.532,31	168.283,16	275.878,83
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	28	(138.405,40)	(291.380,04)	(182.177,29)	(335.517,34)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(17.205,26)	(20.838,43)	(3.141,59)	(11.371,31)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.679.237,87</b>	<b>2.569.180,75</b>	<b>546.248,71</b>	<b>1.009.966,22</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>29</b>	<b>4.051,70</b>	<b>8.869,80</b>	<b>(6.151,81)</b>	<b>(41.072,82)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		350,00	4.754,96	640,96	640,96
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(4.314,40)	(4.314,40)	-	-
Outras Receitas		898,36	1.311,50	399,62	1.015,95
Outras Despesas		-	-	(7.192,39)	(42.729,73)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		7.117,74	7.117,74	-	-
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.683.289,57</b>	<b>2.578.050,55</b>	<b>540.096,90</b>	<b>968.893,40</b>
Imposto de Rendas		(38.806,08)	(50.091,87)	(10.220,43)	(11.207,09)
Contribuição Social		(33.448,43)	(45.204,46)	(10.662,54)	(11.649,20)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>1.611.035,06</b>	<b>2.482.754,22</b>	<b>519.213,93</b>	<b>946.037,11</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>	<b>20.3.2</b>	<b>-</b>	<b>(1.486.710,70)</b>	<b>-</b>	<b>(497.775,73)</b>
FATES		-	(117.150,86)	-	118.583,66
Reserva Legal		-	(871.538,08)	-	(392.228,70)
Outras Destinações Estatutárias		-	(498.021,76)	-	(224.130,69)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>1.611.035,06</b>	<b>996.043,52</b>	<b>519.213,93</b>	<b>448.261,38</b>

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## Demonstração do Fluxo de Caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em Reais

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Atividades Operacionais</b>				
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	<b>1.611.035,06</b>	<b>2.482.754,22</b>	<b>519.213,93</b>	<b>946.037,11</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos	(64.738,16)	(98.088,91)	(38.658,32)	(64.932,19)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(288.868,09)	(11.122,33)	530.226,00	1.413.626,81
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	31.320,51	47.928,94	18.595,52	34.473,88
Depreciações e Amortizações	67.795,36	117.053,54	38.094,81	75.816,19
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>	<b>1.356.544,68</b>	<b>2.538.525,46</b>	<b>1.067.471,94</b>	<b>2.405.021,80</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(1.095.482,17)	(3.292.516,55)	(1.125.430,87)	(1.125.430,87)
Títulos e Valores Mobiliários	(1.425.463,13)	(10.571.343,88)	1.101.183,25	2.163.731,63
Relações Interfinanceiras	-	-	13.096,57	-
Operações de Crédito	(4.774.131,92)	(3.642.011,39)	(3.558.028,92)	(4.220.169,97)
Outros Créditos	177.627,51	(29.282,49)	83.956,78	1.006.063,69
Outros Valores e Bens	(438.145,10)	(648.338,09)	18.439,50	(84.134,15)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos à Vista	3.014.034,17	8.626.111,61	(1.509.146,29)	(402.915,06)
Depósitos sob Aviso	(126,36)	(38,88)	91,75	171,00
Depósitos à Prazo	3.547.732,13	7.599.783,48	2.639.970,74	5.863.076,70
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	1.019.105,47	1.019.105,47	-	-
Relações Interdependências	99.449,59	100.000,00	(1.101,82)	(170.723,32)
Relações Interfinanceiras	2.845.345,69	2.203.286,57	2.194.537,12	1.213.170,20
Obrigações por Empréstimos e Repasses	359.364,29	316.598,66	14.255,04	(23.047,24)
Outras Obrigações	270.950,92	409.703,67	(8.010,20)	(142.155,98)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(132.498,90)	(132.498,90)	(53.207,02)	(53.207,02)
FATES Sobras Exercício	15.348,04	15.348,04	171.790,68	171.790,68
Imposto de Renda	(38.806,08)	(50.091,87)	(10.220,43)	(11.207,09)
Contribuição Social	(33.448,43)	(45.204,46)	(10.662,54)	(11.649,20)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>	<b>4.767.400,40</b>	<b>4.417.136,45</b>	<b>1.028.985,28</b>	<b>6.578.385,80</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Distribuição Sobras da Central	64.738,16	98.088,91	38.658,32	64.932,19
Aquisição de Intangível	1.359,60	(2.621,98)	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(177.168,00)	(404.471,95)	(214.845,30)	(1.411.411,91)
Aquisição de investimentos	(505.739,60)	(625.337,16)	(65.624,19)	(65.624,19)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(616.809,84)</b>	<b>(934.342,18)</b>	<b>(241.811,17)</b>	<b>(1.412.103,91)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital	214.434,41	346.586,53	136.936,39	293.452,21
Devolução de Capital à Cooperados	(151.700,83)	(223.120,67)	(91.950,87)	(161.122,13)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(6.648,65)	(6.648,65)	-	(975,28)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>56.084,93</b>	<b>116.817,21</b>	<b>44.985,52</b>	<b>131.354,80</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4.206.675,49</b>	<b>3.599.611,48</b>	<b>832.159,63</b>	<b>5.297.636,69</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	13.859.205,95	14.466.269,96	13.634.110,33	9.168.633,27
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	18.065.881,44	18.065.881,44	14.466.269,96	14.466.269,96
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4.206.675,49</b>	<b>3.599.611,48</b>	<b>832.159,63</b>	<b>5.297.636,69</b>

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Estatutárias	Perdas Acumuladas	
<b>Saldo em 31/12/2018</b>	<b>4.861.620,37</b>	<b>(45.512,66)</b>	<b>1.963.797,56</b>	<b>880.626,36</b>	<b>523.402,76</b>	<b>8.183.934,39</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	522.427,48	-	-	-	(522.427,48)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(975,28)	(975,28)
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	271.325,20	22.127,01	-	-	-	293.452,21
Por Devolução ( - )	(161.122,13)	-	-	-	-	(161.122,13)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	946.037,11	946.037,11
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	(53.207,02)	(53.207,02)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	392.228,70	-	(392.228,70)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	224.130,69	(224.130,69)	-
<b>F A T E S</b>	-	-	-	-	171.790,68	171.790,68
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>5.494.250,92</b>	<b>(23.385,65)</b>	<b>2.356.026,26</b>	<b>1.104.757,05</b>	<b>448.261,38</b>	<b>9.379.909,96</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	441.612,73	-	-	-	(441.612,73)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(6.648,65)	(6.648,65)
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	358.506,58	(11.920,05)	-	-	-	346.586,53
Por Devolução ( - )	(223.120,67)	-	-	-	-	(223.120,67)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	2.482.754,22	2.482.754,22
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	(132.498,90)	(132.498,90)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	871.538,08	-	(871.538,08)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	498.021,76	(498.021,76)	-
<b>F A T E S</b>	-	-	-	-	15.348,04	15.348,04
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>6.071.249,56</b>	<b>(35.305,70)</b>	<b>3.227.564,34</b>	<b>1.602.778,81</b>	<b>996.043,52</b>	<b>11.862.330,53</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>	<b>5.461.031,52</b>	<b>(35.151,77)</b>	<b>1.963.797,56</b>	<b>880.626,36</b>	<b>426.823,18</b>	<b>8.697.126,85</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	125.170,27	11.766,12	-	-	-	136.936,39
Por Devolução ( - )	(91.950,87)	-	-	-	-	(91.950,87)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	519.213,93	519.213,93
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	(53.207,02)	(53.207,02)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	392.228,70	-	(392.228,70)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	224.130,69	(224.130,69)	-
<b>F A T E S</b>	-	-	-	-	171.790,68	171.790,68
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>5.494.250,92</b>	<b>(23.385,65)</b>	<b>2.356.026,26</b>	<b>1.104.757,05</b>	<b>448.261,38</b>	<b>9.379.909,96</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>5.567.274,97</b>	<b>(35.677,42)</b>	<b>2.356.026,26</b>	<b>1.104.757,05</b>	<b>1.319.980,54</b>	<b>10.312.361,40</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	441.612,73	-	-	-	(441.612,73)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(6.648,65)	(6.648,65)
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	214.062,69	371,72	-	-	-	214.434,41
Por Devolução ( - )	(151.700,83)	-	-	-	-	(151.700,83)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	1.611.035,06	1.611.035,06
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	(132.498,90)	(132.498,90)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	871.538,08	-	(871.538,08)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	498.021,76	(498.021,76)	-
<b>F A T E S</b>	-	-	-	-	15.348,04	15.348,04
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>6.071.249,56</b>	<b>(35.305,70)</b>	<b>3.227.564,34</b>	<b>1.602.778,81</b>	<b>996.043,52</b>	<b>11.862.330,53</b>

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**Demonstração de Resultado Abrangente**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

<b>DRA</b>	<b>2º Sem 2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>2º Sem 2019</b>	<b>Em Reais 31/12/2019</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>1.611.035,06</b>	<b>2.482.754,22</b>	<b>519.213,93</b>	<b>946.037,11</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>1.611.035,06</b>	<b>2.482.754,22</b>	<b>519.213,93</b>	<b>946.037,11</b>

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIÃO**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **12/11/1997**, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CREDIUNIÃO**, sediada na cidade de **RIO RUFINO – SC**, possui **3** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **RIO RUFINO - SC**, **BOM RETIRO – SC** e **BOCAÍNA DO SUL - SC**.

O **SICOOB CREDIUNIÃO** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

### 2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em **08/03/2021**.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

#### 2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

##### a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração



consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) 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.

#### **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

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

A Administração avaliou a capacidade de a 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. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO junto a seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo sua parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

### **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 tomador 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 SC/RS**, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

### **j) Imobilizado de uso**

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) 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.

**m) 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*.

**n) 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.

**o) Demais passivos**

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

**p) 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.

**q) 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.

**r) 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.

**s) 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 (RIR2018). 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.

#### t) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### u) 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.

#### v) 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 os equivalentes de caixa, apresentados no balanço patrimonial e demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	525.730,57	386.117,34
Depósitos bancários	302,12	302,12
Aplicações interfinanceiras de liquidez	219.920,17	-
Títulos e Valores Mobiliários	16.505.633,31	13.245.337,91
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira (a)	814.295,27	834.512,59
<b>Total</b>	<b>18.065.881,44</b>	<b>14.466.269,96</b>

(a) Refere-se, substancialmente a centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** conforme determinado no art. 24, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 foram de R\$ 32.910,27 e R\$ 57.702,13, respectivamente.

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	4.417.947,42	-	1.125.430,87	-
<b>Total</b>	<b>4.417.947,42</b>	<b>-</b>	<b>1.125.430,87</b>	<b>-</b>

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos – CDI no BANCOOB com remuneração entre 101% e 102% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

<b>Tipo</b>	<b>Até 90</b>	<b>De 90 a 360</b>	<b>Total</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	219.920,17	4.417.947,42	4.637.867,59
<b>Total</b>	<b>219.920,17</b>	<b>4.417.947,42</b>	<b>4.637.867,59</b>

As aplicações até 90 dias estão apresentadas na nota 4, referente a caixas e equivalentes de caixa, segregação necessária conforme mudanças na elaboração das demonstrações contábeis explicadas na nota 2.1.

## 6. Títulos e valores mobiliários

As aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>		<b>31/12/2019</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>
Títulos de Renda Fixa	11.533.732,38	1.896.970,35	1.816.276,62	809.866,91
Vinculados a Prestação de Garantias	-	78.302,34	235.344,92	76.172,74
<b>TOTAL</b>	<b>11.533.732,38</b>	<b>1.975.272,69</b>	<b>2.051.621,54</b>	<b>886.039,65</b>

Referem-se a aplicações em Recibos de Depósitos Cooperativo – RDC, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, entre 98% e 104% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

<b>Tipo</b>	<b>Até 90</b>	<b>De 90 a 360</b>	<b>Acima de 360</b>	<b>Total</b>
Títulos de Renda Fixa	16.505.633,31	11.533.732,38	1.896.970,35	29.936.336,04
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	78.302,34	78.302,34
<b>TOTAL</b>	<b>16.505.633,31</b>	<b>11.533.732,38</b>	<b>1.975.272,69</b>	<b>30.014.638,38</b>

As aplicações até 90 dias estão apresentadas na nota 4, referente a caixas e equivalentes de caixa, segregação necessária conforme mudanças na elaboração das demonstrações contábeis explicadas na nota 2.1.7. **Operações de crédito**

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

<b>Modalidade</b>	<b>31/12/2020</b>			<b>31/12/2019</b>
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	
Adiantamento a Depositante	24.480,44	-	<b>24.480,44</b>	37.768,38
Cheque Especial / Conta Garantida	431.277,04	-	<b>431.277,04</b>	417.349,62
Empréstimos	5.551.971,01	6.362.489,14	<b>11.914.460,15</b>	8.297.590,04
Títulos Descontados	4.842.847,78	-	<b>4.842.847,78</b>	6.121.078,81
Financiamentos	3.218.917,41	3.507.783,22	<b>6.726.700,63</b>	7.959.034,16
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	11.019.263,12	3.593.516,67	<b>14.612.779,79</b>	12.436.974,04
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>25.088.756,80</b>	<b>13.463.789,03</b>	<b>38.552.545,83</b>	<b>35.269.795,05</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(914.427,39)	(861.548,80)	<b>(1.775.976,19)</b>	(2.146.359,13)
<b>TOTAL</b>	<b>24.174.329,41</b>	<b>12.602.240,23</b>	<b>36.776.569,64</b>	<b>33.123.435,92</b>

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	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	2.522.248,39	-	-	1.350.201,51	3.872.449,90	-	3.095.190,89	-
A 0,50% Normal	5.435.004,65	123.355,16	2.578.760,35	7.900.389,78	16.037.509,94	(80.187,55)	14.689.566,58	(73.447,83)
B 1% Normal	3.796.749,80	87.669,38	2.272.083,44	3.978.882,75	10.135.385,37	(101.353,85)	9.235.866,07	(92.358,66)
B 1% Vencidas	131.609,80	4.858,01	60.120,05	-	196.587,86	(1.965,88)	167.654,90	(1.676,55)
C 3% Normal	1.982.734,22	75.360,09	988.073,27	550.013,59	3.596.181,17	(107.885,44)	3.409.499,81	(102.284,99)
C 3% Vencidas	35.679,71	16.217,90	-	-	51.897,61	(1.557,00)	132.207,39	(3.966,00)
D 10% Normal	926.667,70	91.661,54	357.282,28	236.038,57	1.611.650,09	(161.165,01)	1.425.507,03	(142.550,70)
D 10% Vencidas	279.853,14	1.707,28	122.230,67	-	403.791,09	(40.379,11)	96.994,93	(9.699,49)
E 30% Normal	635.580,60	42.533,18	92.607,26	488.538,29	1.259.259,33	(377.777,80)	1.119.172,46	(335.751,74)
E 30% Vencidas	186.702,05	5.337,03	74.459,46	-	266.498,54	(79.949,56)	269.823,27	(80.946,98)
F 50% Normal	321.674,16	3.178,66	98.613,24	61.877,71	485.343,77	(242.671,89)	239.183,38	(119.591,69)
F 50% Vencidas	96.021,67	276,30	5.512,19	-	101.810,16	(50.905,08)	344.448,47	(172.224,24)
G 70% Normal	5.473,48	134,84	-	-	5.608,32	(3.925,82)	53.792,41	(37.654,69)
G 70% Vencidas	-	1.000,00	6.734,96	-	7.734,96	(5.414,48)	55.607,46	(38.925,57)
H 100% Normal	301.419,18	1.552,39	32.791,05	-	335.762,62	(335.762,62)	470.294,48	(470.294,48)
H 100% Vencidas	99.889,38	915,72	37.432,41	46.837,59	185.075,10	(185.075,10)	464.985,52	(464.985,52)
<b>Total Normal</b>	<b>15.927.552,18</b>	<b>425.445,24</b>	<b>6.420.210,89</b>	<b>14.565.942,20</b>	<b>37.339.150,51</b>	<b>(1.410.729,98)</b>	<b>33.738.073,11</b>	<b>(1.373.934,78)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>829.755,75</b>	<b>30.312,24</b>	<b>306.489,74</b>	<b>46.837,59</b>	<b>1.213.395,32</b>	<b>(365.246,21)</b>	<b>1.531.721,94</b>	<b>(772.424,35)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>16.757.307,93</b>	<b>455.757,48</b>	<b>6.726.700,63</b>	<b>14.612.779,79</b>	<b>38.552.545,83</b>		<b>35.269.795,05</b>	
<b>Provisões</b>	<b>(1.108.335,93)</b>	<b>(32.977,23)</b>	<b>(290.930,03)</b>	<b>(343.733,00)</b>	<b>(1.775.976,19)</b>	<b>(1.775.976,19)</b>	<b>(2.146.359,13)</b>	<b>(2.146.359,13)</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>15.648.972,00</b>	<b>422.780,25</b>	<b>6.435.770,60</b>	<b>14.269.046,79</b>	<b>36.776.569,64</b>		<b>33.123.435,92</b>	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	24.480,44	-	-	24.480,44
Cheque Especial / Conta Garantida	431.277,04	-	-	431.277,04
Empréstimos	1.481.877,55	4.070.093,46	6.362.489,14	11.914.460,15
Títulos Descontados	4.022.721,40	820.126,38	-	4.842.847,78
Financiamentos	1.095.060,03	2.123.857,38	3.507.783,22	6.726.700,63
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	2.045.101,84	8.974.161,28	3.593.516,67	14.612.779,79
<b>TOTAL</b>	<b>9.100.518,30</b>	<b>15.988.238,50</b>	<b>13.463.789,03</b>	<b>38.552.545,83</b>

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
Setor Privado - Comércio	296.550,84	117.171,55	-	413.722,39	1,07%
Setor Privado - Serviços	5.916.942,50	839.816,09	705.383,70	7.462.142,29	19,36%
Pessoa Física	10.881.874,73	5.744.290,74	13.907.396,09	30.533.561,56	79,20%
Outros	117.697,34	25.422,25	-	143.119,59	0,37%
<b>TOTAL</b>	<b>17.213.065,41</b>	<b>6.726.700,63</b>	<b>14.612.779,79</b>	<b>38.552.545,83</b>	<b>100%</b>

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	1.217.054,97	3,16%	889.460,27	2,52%
10 Maiores Devedores	5.267.482,07	13,66%	4.552.163,35	12,91%
50 Maiores Devedores	12.825.061,88	33,27%	11.740.914,37	33,29%

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	899.157,69	702.667,58
Valor das operações transferidas no período	363.198,13	548.214,10
Valor das operações renegociadas no período	(28.752,36)	(269.793,68)
Valor das operações recuperadas no período	(213.825,57)	(81.930,31)
<b>TOTAL</b>	<b>1.019.777,89</b>	<b>899.157,69</b>

## 8. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Avais e Fianças Honrados (a)</b>	<b>6.031,54</b>	<b>6.899,23</b>
<b>Rendas a Receber</b>	<b>96.063,53</b>	<b>59.799,51</b>
Serviços prestados a receber	24.969,19	3.578,34
Outras rendas a receber	8.355,68	8.756,62
Rendimentos Centralização Financeira (b)	62.738,66	47.464,55
<b>Diversos</b>	<b>89.500,49</b>	<b>99.401,85</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	7.490,06	10.167,19
Adiantamento por conta de Imobilizações	40.000,00	40.000,00
Devedores por compra de valores e bens (c)	8.412,43	10.589,76
Títulos e créditos a receber (d)	33.598,00	37.369,90
Devedores diversos – país (e)	-	1.275,00
<b>(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>(36.510,12)</b>	<b>(40.297,64)</b>
(-) Com características de concessão de crédito (f)	(2.912,12)	(2.927,74)
(-) Sem características de concessão de crédito	(33.598,00)	(37.369,90)
<b>TOTAL</b>	<b>155.085,44</b>	<b>125.802,95</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo **BANCOOB**, em virtude de coobrigação contratual.

(b) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber do **SICOOB CENTRAL SC/RS** referente ao mês de dezembro de 2020.

(c) Devedores por compra de valores e bens, estão registrados valores referentes a venda de bens recebidos como objeto de dação em pagamento e/ou expropriação de bens alocados em garantia nas operações de crédito.

(d) Refere-se a tarifas a receber de pacote de serviços e sua provisão constituída por totalidade.

(e) Refere-se, substancialmente a pendências a regularizar de atividades financeiras.

(f) 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:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Outros Créditos	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
B	1%	Normal	8.412,43	8.412,43	(84,12)	10.589,76	(105,90)
E	30%	Normal	-	-	-	988,86	(296,66)
E	30%	Vencidas	3.856,74	3.856,74	(1.157,01)	2.150,04	(645,01)
F	50%	Vencidas	-	-	-	3.760,33	(1.880,17)
G	70%	Vencidas	1.679,39	1.679,39	(1.175,57)	-	-
H	100%	Vencidas	495,41	495,41	(495,41)	-	-
<b>Total Normal</b>			<b>8.412,43</b>	<b>8.412,43</b>	<b>(84,12)</b>	<b>11.578,62</b>	<b>(402,56)</b>
<b>Total Vencidas</b>			<b>6.031,54</b>	<b>6.031,54</b>	<b>(2.828,00)</b>	<b>5.910,37</b>	<b>(2.525,18)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>14.443,97</b>	<b>14.443,97</b>		<b>17.488,99</b>	
<b>Provisões</b>			<b>(2.912,12)</b>	<b>(2.912,12)</b>	<b>(2.912,12)</b>	<b>(2.927,74)</b>	<b>(2.927,74)</b>
<b>Total Líquido</b>			<b>11.531,85</b>	<b>11.531,85</b>		<b>14.561,25</b>	

## 9. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (a)	898.777,23	251.165,73
Despesas Antecipadas (b)	19.482,69	18.756,10
<b>TOTAL</b>	<b>918.259,92</b>	<b>269.921,83</b>



(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, processamento de dados e softwares.

## 10. Investimentos

O saldo é representado por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS**.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central De Crédito	1.443.730,60	818.393,44
<b>TOTAL</b>	<b>1.443.730,60</b>	<b>818.393,44</b>

A variação durante o exercício de 2020 está representada pelo aporte de capital nos termos do artigo 24, e § 4º do Estatuto Social do SICOOB CENTRAL SC/RS, o montante equivalente a no mínimo 10% (dez por cento) do Patrimônio Líquido data-base 31/12/2019 no montante de R\$ 119.597,56, e nos termos do artigo 24 § 4 conforme deliberação em AGE – Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2020 no montante de R\$ 505.739,60.

## 11. 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 Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Imobilizações Em Curso (a)		1.121.542,42	1.199.878,87
Instalações	10%	250.813,06	4.820,00
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(13.656,75)	(85,52)
Móveis e Equipamentos	10% - 20%	814.327,09	624.375,03
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos		(344.154,19)	(294.400,24)
Veículos	20%	62.546,32	62.546,32
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(57.810,84)	(53.010,84)
Terrenos		127.000,00	127.000,00
Edificações	4%	55.706,37	55.706,37
(-) Depreciação Acumulada de Edificações		(40.794,95)	(38.729,87)
<b>TOTAL</b>		<b>1.975.518,53</b>	<b>1.688.100,12</b>

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras de reforma da Unidade Administrativa e Ponto de Atendimento da Sede em RIO RUFINO - SC, quando passarão a ser depreciadas.

## 12. Intangível

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sistemas De Processamento De Dados	13.596,44	-
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(10.974,46)	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.621,98</b>	<b>-</b>

## 13. Depósitos

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

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos preestabelecidos, 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
Depósito à Vista	14.713.992,01	6.087.880,40
Depósito Sob Aviso	3.160,03	3.198,91
Depósito a Prazo	33.435.868,89	25.836.085,41
<b>TOTAL</b>	<b>48.153.020,93</b>	<b>31.927.164,72</b>

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	2.751.994,62	5,60%	2.015.798,22	6,31%
10 Maiores Depositantes	10.003.086,99	20,34%	6.609.929,31	20,70%
50 Maiores Depositantes	20.268.584,49	41,22%	14.227.628,26	44,56%

O total da Carteira está representado pelos Depósitos e Letras de Crédito do Agronegócio – LCA.

#### 14. 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 11.076/2004).

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Letras de Crédito do Agronegócio	1.019.105,47	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.019.105,47</b>	<b>-</b>

#### 15. Relações Interfinanceiras

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.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do BANCOOB	10.992.748,96	3.549.435,80	9.994.813,76	2.197.118,18
Cooperativa Central	15.442,60	44.085,05	147.697,99	58.780,05
Relações com Correspondentes	-	-	15,86	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.008.191,56</b>	<b>3.593.520,85</b>	<b>10.142.527,61</b>	<b>2.255.898,23</b>

#### 16. Relações Interdependências

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ordens de Pagamento	100.000,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>100.000,00</b>	<b>-</b>

## 17. 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.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central	417.806,11	101.207,45
<b>TOTAL</b>	<b>417.806,11</b>	<b>101.207,45</b>

Os valores foram captados durante o exercício de 2020 junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** na modalidade de Capital de Giro, com vencimento em 14/10/2021, com correção de 0,98% a.a.

## 18. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	6.265,95	5.697,99
Sociais e Estatutárias	343.204,44	200.226,57
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	151.570,96	71.214,70
Diversas	599.603,24	441.169,05
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	10.000,00	30.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.110.644,59</b>	<b>748.308,31</b>

### 18.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado de Atos com Associados (a)	124.505,44	87.680,43
Resultado de Atos com não associados	143.025,51	62.699,66
Cotas de Capital a Pagar (b)	75.673,49	10.626,95
<b>TOTAL</b>	<b>343.204,44</b>	<b>200.226,57</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

### 18.2 Obrigações Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, 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	5.183,66	1.718,05
Impostos E Contribuições S/Serviços De Terceiros	1.250,42	1.031,63
Impostos E Contribuições Sobre Salários	129.536,12	64.224,47
Outros	15.600,76	4.240,55
<b>TOTAL</b>	<b>151.570,96</b>	<b>71.214,70</b>

### 18.3 Diversas

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros	18.575,93	25.220,52
Provisão Para Pagamentos A Efetuar (a)	430.480,71	324.187,34
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (b)	46.002,58	25.164,15
Credores Diversos – País (c)	104.544,02	66.597,04
<b>TOTAL</b>	<b>599.603,24</b>	<b>441.169,05</b>

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e outros pagamentos.

(b) Refere-se à contabilização da 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, no montante de R\$ 1.993.028,56 (R\$ 1.448.812,96 em **31/12/2019**), 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.

(c) Refere-se, substancialmente, pendências a regularizar **BANCOOB** e cheques depositados.

## 18.4 Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais, trabalhistas e cíveis em que a Cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

DESCRIÇÃO	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão	Depósito	Provisão	Depósito
Cíveis	10.000,00	-	30.000,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.000,00</b>	<b>-</b>	<b>30.000,00</b>	<b>-</b>

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais obedecem a Resolução CMN nº 3.823/2009, portanto, quando exista na data do balanço uma obrigação de “Provável Perda”, a Cooperativa reconhece a provisão e quando não for de “Provável Perda”, a instituição divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDIUNIÃO**, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo classificados com risco de perda possível.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

## 19. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDIUNIÃO** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a 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 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 20. Patrimônio líquido

### 20.1) 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	6.035.943,86	5.470.865,27
Associados	4.433	4.099

## 20.2) Reserva de Sobras

### 20.2.1) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 35%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	2.356.026,26	1.963.797,56
Destinação do Exercício	871.538,08	392.228,70
<b>TOTAL</b>	<b>3.227.564,34</b>	<b>2.356.026,26</b>

### 20.2.2) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 20%, utilizada para cobertura de perdas de receitas ou incremento de despesas conforme regulamento específico.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	1.104.757,05	880.626,36
Destinação do Exercício	498.021,76	224.130,69
<b>TOTAL</b>	<b>1.602.778,81</b>	<b>1.104.757,05</b>

## 20.3) Sobras Acumuladas

### 20.3.1) Sobras a Disposição da Assembleia

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 3.224/2006, 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 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 29/09/2020 os cooperados deliberaram a distribuição da sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de R\$448.261,38 (quatrocentos e quarenta e oito mil, duzentos e sessenta e um reais e trinta e oito centavos), a qual foi destinada da seguinte forma:

Descrição	29/09/2020
Ao Capital	441.612,73
Cotas de Capital à Pagar - Ex Associados (a)	6.648,65
<b>Sobras Distribuídas</b>	<b>448.261,38</b>

(a) Corresponde as sobras distribuídas aos associados desligados.

### 20.3.2) Destinações estatutárias e legais

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o montante de sobras acumuladas e as destinações estatutárias e legais da sobra líquida foram:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>01. Sobras Líquidas do Período</b>	<b>2.482.754,22</b>	<b>946.037,11</b>
<b>02. Utilização de Reserva</b>	<b>139.853,48</b>	<b>227.823,35</b>
(+) FATES	139.853,48	227.823,35
<b>03. Resultado do Período (1+2)</b>	<b>2.622.607,70</b>	<b>1.173.860,46</b>
<b>04. Destinações Estatutárias e Legais</b>	<b>(1.626.564,18)</b>	<b>(725.599,08)</b>
(-) FATES Resultado com Não Associados	(132.498,90)	(53.207,02)
(-) FATES – 5%	(124.505,44)	(56.032,67)
(-) Reserva Legal – 35%	(871.538,08)	(392.228,70)
(-) Fundo de Estabilidade Financeira - FEF – 20%	(498.021,76)	(224.130,69)
<b>05. Sobra à disposição da Assembleia Geral (3+4)</b>	<b>996.043,52</b>	<b>448.261,38</b>

## 21. Operações de Crédito

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	93.868,46	161.906,63	73.976,88	123.396,97
Rendas de Empréstimos	1.342.288,94	2.559.424,83	1.212.024,69	2.342.041,20
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	596.837,09	1.272.895,95	680.222,86	1.317.247,99
Rendas de Financiamentos	775.734,26	1.686.919,25	970.826,16	1.930.849,96
Rendas de Financiamentos Rurais	292.353,27	564.426,25	256.406,25	523.532,25
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	158.310,11	237.990,57	72.803,01	397.670,01
<b>TOTAL</b>	<b>3.259.392,13</b>	<b>6.483.563,48</b>	<b>3.266.259,85</b>	<b>6.634.738,38</b>

## 22. Dispendio da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Captação	(369.389,07)	(844.295,19)	(710.076,95)	(1.371.151,05)
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	(285.936,18)	(547.326,44)	(244.233,25)	(488.608,38)
Provisões para Operações de Crédito	(778.261,03)	(1.970.940,31)	(1.109.300,28)	(2.630.448,62)
Provisões para Outros Créditos	(3.947,30)	(15.844,77)	(5.733,04)	(9.523,34)
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	1.060.559,44	1.982.673,86	582.578,80	1.217.711,43
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	10.516,98	15.233,55	2.228,52	8.633,72
<b>TOTAL</b>	<b>(366.457,16)</b>	<b>(1.380.499,30)</b>	<b>(1.484.536,20)</b>	<b>(3.273.386,24)</b>

## 23. Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas De Cobrança	76.928,30	136.169,30	63.470,55	113.661,10
Tarifa Anuidade Cartão De Crédito	29.665,89	68.516,59	27.130,15	47.528,58
Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos	-	12,91	25,00	25,00
Rendas Prestação De Serviços - Comissão	327.820,60	391.807,90	141.339,83	187.876,66
Rendas Transações Intercredis	13.747,47	24.484,16	12.855,72	22.693,21
Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito	23.117,53	48.677,06	18.964,57	30.047,91
Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito	21.046,40	37.675,48	12.063,87	19.158,33
Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança	20.870,51	37.341,76	205,58	205,58
Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. INSS	28.315,43	39.168,73	-	-
Rendas De Outros Serviços	35.056,77	68.659,92	40.547,05	82.608,09
<b>TOTAL</b>	<b>576.568,90</b>	<b>852.513,81</b>	<b>316.602,32</b>	<b>503.804,46</b>

## 24. Rendas (Ingressos) de Tarifas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas De Pacotes De Serviços - PF	148.363,30	291.660,10	139.301,50	274.680,70
Rendas De Serviços Prioritários - PF	29.442,50	53.395,50	23.514,00	44.488,50
Rendas De Serviços Diferenciados - PF	1.440,00	3.380,00	1.430,00	2.560,00
Rendas De Tarifas Bancárias - PJ	54.536,50	104.481,50	46.504,00	90.817,00
<b>TOTAL</b>	<b>233.782,30</b>	<b>452.917,10</b>	<b>210.749,50</b>	<b>412.546,20</b>

## 25. Despesa (Dispendios) de Pessoal

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(103.891,58)	(198.991,26)	(92.828,22)	(179.529,14)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(290.033,84)	(562.936,21)	(262.743,85)	(507.852,09)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(223.983,10)	(420.888,31)	(215.452,54)	(405.668,64)
Despesas de Pessoal - Proventos	(687.325,17)	(1.241.281,84)	(588.805,14)	(1.090.568,01)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(14.830,91)	(27.019,95)	(72.945,38)	(80.539,92)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.320.064,60)</b>	<b>(2.451.117,57)</b>	<b>(1.232.775,13)</b>	<b>(2.264.157,80)</b>

## 26. Despesas (Dispêndios) Administrativas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(12.859,79)	(31.576,90)	(15.927,66)	(32.114,56)
Despesas de Aluguéis	(46.514,25)	(87.183,71)	(40.204,06)	(79.528,36)
Despesas de Comunicações	(65.147,39)	(132.872,25)	(68.001,01)	(134.037,45)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(14.823,30)	(69.131,84)	(17.651,48)	(21.912,55)
Despesas de Material	(10.131,73)	(29.249,10)	(17.934,84)	(31.302,62)
Despesas de Processamento de Dados	(93.536,85)	(202.357,37)	(100.845,63)	(186.951,80)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(25.905,21)	(38.148,76)	(24.842,36)	(43.647,92)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(9.582,00)	(25.127,61)	(7.403,83)	(14.288,93)
Despesas de Publicações	-	-	-	(900,00)
Despesas de Seguros	(13.826,06)	(29.243,11)	(12.807,64)	(22.309,81)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(124.450,80)	(242.345,77)	(109.214,97)	(224.534,53)
Despesas de Serviços de Terceiros	(53.282,36)	(95.678,23)	(41.825,62)	(70.271,53)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.447,98)	(13.079,17)	(1.475,80)	(3.147,81)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(104.866,12)	(205.145,84)	(97.889,97)	(198.563,38)
Despesas de Transporte	(62.411,08)	(122.926,13)	(76.893,54)	(135.204,87)
Despesas de Viagem no País	-	-	(822,05)	(1.347,09)
Despesas de Amortização	(1.359,60)	(2.492,60)	-	-
Despesas de Depreciação	(66.435,76)	(114.560,94)	(38.094,81)	(75.816,19)
Outras Despesas Administrativas	(16.911,47)	(28.559,52)	(22.327,86)	(34.907,01)
Emolumentos judiciais e cartorários	(1.187,27)	(9.567,77)	(9.504,68)	(17.450,54)
Contribuição a OCE	(5.827,79)	(12.336,38)	(5.318,19)	(10.636,29)
Rateio de despesas da Central	(247.476,41)	(482.288,18)	(266.745,18)	(485.896,16)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(32.265,87)	(70.130,13)	(33.811,08)	(66.461,96)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.010.249,09)</b>	<b>(2.044.001,31)</b>	<b>(1.009.542,26)</b>	<b>(1.891.231,36)</b>

## 27. Outras Receitas (Ingressos) Operacionais

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Recuperação De Encargos E Despesas	44.444,32	110.408,87	19.215,30	32.391,00
Atualização Bônus E Rebate - Pgpaf	-	-	-	8.131,16
Distribuição De Sobras Da Central	64.738,16	98.088,91	38.658,32	64.932,19
Premiações	-	514,88	-	-
Rendas oriundas de cartões de crédito	91.230,50	178.818,00	70.215,59	129.422,56
Outras Rendas Operacionais	7.084,55	9.701,65	40.193,95	41.001,92
<b>TOTAL</b>	<b>207.497,53</b>	<b>397.532,31</b>	<b>168.283,16</b>	<b>275.878,83</b>

## 28. Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Recursos do PROAGRO	(4,71)	(18,33)	(10,08)	(14,11)
Outras Despesas Operacionais	(36.086,61)	(67.917,43)	(75.353,81)	(161.690,67)
Descontos concedidos - operações de crédito	(68.925,08)	(156.180,08)	(75.291,30)	(110.923,76)
Cancelamento - tarifas pendentes	(33.389,00)	(67.264,20)	(31.522,10)	(62.888,80)
<b>TOTAL</b>	<b>(138.405,40)</b>	<b>(291.380,04)</b>	<b>(182.177,29)</b>	<b>(335.517,34)</b>

## 29. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Lucro Em Transações Com Valores De Bens	350,00	4.754,96	640,96	640,96
Ganhos de Capital	422,00	812,60	386,83	966,83
Reversão de Provisões não Operacionais	7.217,74	7.517,74	368,27	368,27
Outras Rendas não Operacionais	476,36	498,90	12,79	49,12
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(4.314,40)	(4.314,40)	-	-
(-) Perdas de Capital	-	-	(1.443,50)	(10.862,55)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(100,00)	(400,00)	(368,27)	(368,27)
(-) Outras Despesas não Operacionais	-	-	(5.748,89)	(31.867,18)
<b>TOTAL</b>	<b>4.051,70</b>	<b>8.869,80</b>	<b>(6.151,81)</b>	<b>(41.072,82)</b>



### 30. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de **2020**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Vínculo de Grupo Econômico	4.022.871,85	4,90%	38.757,69
Sem vínculo de Grupo Econômico	2.520.918,29	3,07%	8.224,68
<b>TOTAL</b>	<b>6.543.790,14</b>	<b>7,96%</b>	<b>46.982,37</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>1.084.644,24</b>	<b>2,58%</b>	

b) Operações ativas e passivas – saldo em **31/12/2020**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à modalidade
Cheque Especial	9.094,06	85,21	3,49%
Conta Garantida	782,80	7,83	0,40%
Financiamentos Rurais	1.261.808,16	9.132,79	8,64%
Empréstimos	310.688,63	30.839,62	2,61%
Financiamentos	81.653,24	474,81	1,21%
Direitos Creditórios Descontados	355.816,15	1.257,59	7,35%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à modalidade
Depósitos a Vista	187.397,04	1,28%
Depósitos a Prazo	687.834,41	2,06%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Direitos Creditórios Descontados	1,79%
Empréstimos	1,82%
Financiamentos Rurais - repasses	1,94%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	158,02%

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	1,43%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	4,99%
Crédito Rural (modalidades)	1,54%
Aplicações Financeiras	2,58%



d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	5.014,60
Crédito Rural	1.329.719,47
Empréstimos	521.383,38
Financiamentos	123.001,69

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

2020	2019
43.307,25	26.318,37

f) Os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(198.991,26)	(179.529,14)
Encargos Sociais	(39.702,13)	(36.048,35)
Seguros	(320,76)	(301,60)
Alimentação	(3.156,17)	(4.293,21)
Plano De Saúde	(19.160,52)	(4.102,50)
Prêmio de Produtividade	(13.482,20)	(3.846,99)
<b>TOTAL</b>	<b>(274.813,04)</b>	<b>(228.121,79)</b>

### 31. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL SC/RS**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB CREDIUNIÃO** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL SC/RS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

### 32. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

### 32.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

### 32.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do *VaR – Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de *backtest do VaR* das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### 32.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### 32.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### 32.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

### 33. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 34. Índice De Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192/2013.

O **SICOOB CREDIUNIÃO** adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/2017, e o Índice de Basileia, definido na Resolução CMN nº 4.193/2013 e atualizado pela Circular BCB nº 3.678/2013, o qual permite avaliar se o montante de capital regulamentar mantido pela entidade é suficiente para fazer frente aos riscos em que ela está exposta.

O Patrimônio de Referência (PR) do **SICOOB CREDIUNIÃO** encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência (PR)	11.043.143,92	8.809.902,49
Índice de Basileia - IB%	20,31	21,78

### **35. Benefícios Empregados**

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, no Plano Multi Instituído, na modalidade PGBL. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da Cooperativa são equivalentes a no máximo 2% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de **2020** totalizaram R\$ 8.308,13 (oito mil, trezentos e oito reais e treze centavos).

RIO RUFINO/SC.

**José Amarildo Costa**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC