

RELATÓRIO ANUAL DE SUSTEN TABILI DADE 2020



SICOOB COCRE
Instituição Financeira Cooperativa

RELATÓRIO
ANUAL DE

SUSTEN TABILI DADE

2020

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Evandro Piedade do Amaral

VICE-PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Manoel Perez Neto

MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Luiz Carlos Furtuoso

Elis Virginia Novello

Fabricio de Almeida Cezarin

Nilva Antonia Tabai

Klever José Coral

MEMBROS DO CONSELHO FISCAL

Mauricio Benato - Efetivo

Marina Sturion Bortoletto - Efetivo

Valter Luis Graciano - Efetivo

Lucas Grandis - Suplente

José Rodolfo Penatti - Suplente

Marcos Farhat - Suplente

DIRETORIA EXECUTIVA

Nivaldo José Camillo de Oliveira – Diretor Executivo

Paulo Roberto Calixto Massarutto – Diretor Administrativo Financeiro

Cristiano Celso – Diretor de Controles Internos e Riscos

CONTADOR

Michele Aparecida Tavares Pinto – CRC-1SP260623/O-9

MENSAGEM DO PRESIDENTE



Evandro Piedade do Amaral
Presidente do Conselho de Administração

BASES SÓLIDAS PARA TODOS OS MOMENTOS

Vivemos tempos desafiadores. A pandemia do Covid-19 trouxe grandes desafios e oportunidades para todos os tipos de negócios, sejam eles de pequenas, médias ou grandes empresas. Nestes tempos difíceis, somente uma coisa é capaz de fazer com que pessoas e instituições consigam passar por eles de uma forma mais tranquila: a sustentabilidade do negócio.

É assim que nós, da Cocre, estamos conseguindo atravessar este momento. Apostar na estruturação e na criação de bases sólidas para o nosso negócio foi a chave para que pudéssemos colher os frutos, mantermo-nos viáveis e ainda apoiar nossos colaboradores e cooperados.

Muitas mudanças foram feitas para que conseguíssemos atingir esse nível de maturidade administrativa. Decidimos seguir a linha da profissionalização e da modernização de estruturas, processos e treinamento das pessoas. Toda essa iniciativa foi pautada em uma estratégia de sustentabilidade seguida pelas maiores corporações do mundo, a ESG (Environmental, Social and Corporate Governance), que diz respeito aos pilares de Governança Ambiental, Social e Corporativa, que prega justamente o olhar descentralizado, regido por processos transparentes e cada vez mais independentes dentro de uma organização.

Apostamos nisso porque acreditamos que, em momentos de prosperidade, uma empresa organizada deve crescer de forma orgânica, assim como em tempos difíceis, ela pode se manter sólida por mais tempo e com menos dificuldades.

Investimos de forma equilibrada e planejada em melhorias das nossas estruturas internas, criamos espaços, abrimos novas agências além de revitalizarmos nosso Planejamento Estratégico. Nele, já previmos a expansão que alcançamos, quase 20 mil cooperados, 16 cidades e 21 pontos de atendimento.

Para acompanhar esse crescimento, foi preciso ampliar nossa estrutura organizacional, revisar nossos processos, contando

com parceiros especialistas, redesenhar a Governança Corporativa, criar novas áreas, apostar na melhor gestão administrativa e financeira, aumentar a eficiência e passar a investir cada vez melhor, sendo transparentes e mais próximos dos nossos cooperados. E nós fizemos tudo isso.

Alinhados às tendências de ESG, ampliamos o nosso Parque Tecnológico (TI), investimos na estruturação de regras e políticas para cumprimento das exigências da LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), ampliamos a nossa presença na comunidade através dos nossos projetos sociais e lançamos inúmeras ações para aproximar as pessoas e incentivar a formação contínua dos nossos stakeholders, tudo com o intuito de cuidar melhor das pessoas, dos nossos funcionários, cooperados, prestadores de serviços e das comunidades onde estamos inseridos.

Criamos canais de comunicação, o Fale com o Presidente, Canal de Ética e a Ouvidoria, onde todos podem sugerir melhorias, opinar e participar da nossa gestão. O resultado é que, quando a pandemia chegou e muitas instituições se viram ameaçadas pelo momento, nós já tínhamos bases sólidas e sustentáveis.

Por isso, pudemos ser o ponto de apoio financeiro dos nossos associados, concedendo crédito, prorrogando parcelas, melhorando os serviços, cobrando menos e compartilhando resultados positivos, sempre auxiliando e servindo como consultores financeiros isentos.

Nas próximas páginas, mostraremos o resultado de um planejamento que deu certo e provou ser assertivo em um dos cenários mais difíceis para a humanidade nos últimos 100 anos, garantindo equilíbrio, avanços e pensando sempre no nosso maior foco, você, nosso cooperado.

Conte sempre com a Cocre, pois nossas bases são suficientemente sólidas para que possamos ajudá-lo a resistir às crises e a prosperar em tempos de bonança.

Boa leitura.

SUMÁRIO

Pontos de
Atendimento

06

Desempenho
Cocre

18

Institucional

07

Demonstrativos
Contábeis

22

Sustentabilidade

08

Relatório
de Auditoria

48

Gestão de
Pessoas

12

Parecer do
Conselho Fiscal

50

Investimentos

16

PONTOS DE ATENDIMENTO



01 - Araras
Rua Barão de Arary, 730
Centro - Araras/SP



02 - Charqueada
Av. Ítalo Lorandi, 729
Centro - Charqueada/SP



03 - Iracemápolis
Rua Pedro Chinelato, 455
Centro - Iracemápolis/SP



06 - Saltinho
Av. Sete de Setembro, 1598
Centro - Saltinho/SP



07 - Cosmópolis
Rua Campinas, 330
Centro - Cosmópolis/SP



08 - Rio Claro
Av. Cinco, 155
Centro - Rio Claro/SP



09 - Rio das Pedras
Rua Prudente de Moraes, 247
Centro - Rio das Pedras/SP



10 - Chavantes
Rua Coronel Azarias Bueno, 437
Centro - Chavantes/SP



11 - Piracicaba - Centro
Rua do Rosário, 700
Centro - Piracicaba/SP



12 - Santa Bárbara d'Oeste
Rua Dona Margarida, 444
Centro - Santa Bárbara d'Oeste/SP



13 - Piracicaba - Vila
Av. Monsenhor Gerônimo Galo, 49
Vila Rezende - Piracicaba/SP



14 - Piracicaba - Paulista
Rua Dr. Edgard Conceição, 542
Paulista - Piracicaba/SP



15 - São Pedro
Rua Joaquim Teixeira de Toledo, 764
Centro - São Pedro/SP



16 - Laranjal Paulista
Rua Governador Pedro de Toledo, 260
Centro - Laranjal Paulista/SP



17 - Sumaré
Avenida Rebouças, 2616
Centro - Sumaré/SP



18 - Espaço de Negócios
Av. Carlos Botelho, 372
São Dimas - Piracicaba/SP



19 - Cocre Store
Av. Limeira, 722 - Piso L2
Areião - Piracicaba/SP



20 - Serra Negra
Rua 7 de Setembro, 217
Centro - Serra Negra/SP



21 - Mogi Mirim
Rua Senador José Bonifácio, 7
Centro - Mogi Mirim/SP



22 - Piracicaba - Matriz
Av. Comendador Luciano Guidotti,
1937 - Jardim Caxambú
Piracicaba/SP



23 - Pirassununga
Rua 15 de Novembro, 1227
Centro - Pirassununga/SP



Unidade Administrativa
Av. Comendador Luciano Guidotti,
1937 - Jardim Caxambú
Piracicaba/SP



CONFIANÇA E COOPERAÇÃO

A Cocre existe por você! Sim, essa frase que inicia este relatório representa um modo de pensar e agir dentro da instituição financeira cooperativa Cocre. Da presidência ao aprendiz, o conceito que está disseminado entre as pessoas da instituição é o de que nós existimos para fazer as pessoas crescerem, desenvolverem-se e serem melhores em seu dia a dia, o que também melhora a comunidade e o país como um todo, tudo isso auxilia no desenvolvimento da economia e ainda promove a sustentabilidade.

A Cocre é uma cooperativa de crédito que tem 52 anos de história e faz parte do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob. Além do agronegócio, a instituição oferece soluções financeiras para os setores de comércio, serviços e indústria, além de pessoas físicas, disponibilizando aos cooperados todos os serviços e produtos do sistema bancário nacional e com a fiscalização do Banco Central. A cooperativa tem a área de admissão de associados em todos os municípios integrantes dos estados de São Paulo, Minas Gerais, Mato Grosso do Sul, Paraná e Rio de Janeiro e conta com 20 agências nas cidades de Piracicaba, Araras, Charqueada, Chavantes, Cosmópolis, Iracemápolis, Laranjal Paulista, Mogi Mirim, Rio Claro, Rio das Pedras, Saltinho, Santa Bárbara d'Oeste, São Pedro, Serra Negra, Sumaré e Pirassununga, além de um Espaço de Negócios e uma Unidade Administrativa na cidade de Piracicaba.

Diferente dos bancos tradicionais, que em geral são controlados por um grupo de acionistas que visam o lucro próprio, as cooperativas são constituídas pelos próprios cooperados para atender seus objetivos. E é esse o nosso maior diferencial: existimos porque você existe. Se você crescer, todos crescem. Cooperação é mais que uma palavra, é nosso jeito de pensar.

Vamos juntos promover a justiça financeira, a intercooperação, o desenvolvimento sustentável e a realização de sonhos?

Se é para fazer a diferença na vida das pessoas, pode contar com a gente, porque a Cocre #ExistePorVocê!



Missão

Proporcionar educação financeira, experiências inovadoras e encantadoras aos nossos cooperados e comunidade.

Visão

Ser referência em cooperativismo, oferecendo as melhores soluções financeiras e agregando valor à sociedade, através de uma nova experiência, feita de pessoas para pessoas.

Valores

Cooperativismo, excelência, confiança, respeito, valorização das pessoas, sustentabilidade, inclusão, comunicação, transparência, inovação, simplicidade, liderança inspiradora, ética e integridade.

Propósito

Juntos, promover a justiça financeira, a intercooperação, o desenvolvimento sustentável e proporcionar a realização de sonhos.

A GENTE #EXISTE PELA SUSTEN TABILIDADE

Projetos sociais promovidos
pela Cocre em 2020





União e cooperação!

A alma do cooperativismo é unir o desenvolvimento econômico e o bem-estar social por meio da participação democrática, da solidariedade, da independência e da autonomia. Com base nessas premissas, a Cocre promove todos os anos projetos sociais voltados para o desenvolvimento de crianças, jovens e adultos de diferentes classes sociais e áreas de atuação.

E em 2020 não foi diferente! Mesmo com todas as mudanças e dificuldades causadas pela pandemia da Covid-19 em todo o mundo, a Cocre manteve as iniciativas com o apoio de parceiros como Sebrae-SP e associações comerciais.

Foram palestras, apresentações, oficinas, apoios e arrecadações que cooperaram para o crescimento dos participantes e o desenvolvimento das comunidades em que atuamos. Confira abaixo um pouco mais de cada uma dessas iniciativas!



De forma remota, a Cocre realizou ao longo do ano duas edições online da Palestra de Educação Financeira. O projeto é promovido em parceria com o Sebrae-SP e visa levar os conceitos de administração do orçamento familiar e educação financeira para as comunidades envolvidas. Os encontros foram realizados através da plataforma Microsoft Teams e contaram com a participação de 46 pessoas em quatro horas de palestra online.



AÇÃO SOLIDÁRIA

Solidariedade e amor ao próximo são marcas da Cocre! Tanto que, durante a semana Patrimonial de Seguros Gerais, a cooperativa arrecadou e destinou o montante de R\$ 3.000,00 a entidades voltadas ao empreendedorismo e à prática de esportes. No total, 510 pessoas foram atendidas. O valor foi distribuído para três entidades. A agência de Charqueada da Cocre realizou a doação para a escola E.C Leãozinho. Laranjal Paulista entregou parte do valor para a Associação de Mães, enquanto Cosmópolis reverteu para o Esporte Clube.



COOPERA EMPREENDEDOR

Ao longo do ano, duas edições online do Coopera Empreendedor envolveram 48 participantes. A iniciativa contou com a parceria do Sebrae-SP e foi promovida de forma online via plataforma Microsoft Teams, com o objetivo de apoiar as empresas, cooperadas e não cooperadas, a melhorarem seus resultados através de uma administração mais eficiente. A ação ainda envolveu consultorias individuais: tudo para promover o trabalho, o crescimento econômico e o fomento ao empreendedorismo.



PROJETO MOEDINHA

Nem mesmo a pandemia da Covid-19 e as normas de distanciamento social separaram a Cocre de sua missão de proporcionar educação financeira, experiências inovadoras e encantadoras aos cooperados e à comunidade. Tanto que a 2ª edição do Projeto Moedinha beneficiou diretamente quase 400 pessoas ao longo de 2020! Foram 4 apresentações de teatro infantil no formato drive-in, 3 oficinas online e 1 oficina show promovidas em parceria com a ONG Avistar (Associação de Atendimento a Pessoas com Deficiência Visual de Piracicaba), a Think Projetos e a MR2 Cultural. As arrecadações foram direcionadas automaticamente para a conta bancária da Avistar.



PALESTRA DE ENCANTAMENTO

Com duração de uma hora e 130 ouvintes, a Cocre realizou o treinamento com o tema "Encantamento Agressivamente UAUUU da Disney". A palestra online foi voltada exclusivamente para colaboradores da Cocre e teve como objetivo abordar a importância do encantamento e da qualidade no atendimento, a fim de que as expectativas dos cooperados sejam superadas e sejam gerados bons negócios. Além disso, a proposta também visou aumentar a qualificação e o conhecimento dos colaboradores acerca do tema. A Cocre contou com a parceria da Think Projetos e da MR2 Cultural na ação.



DESCARTE DO BEM

A preocupação com a sustentabilidade e as questões socioambientais também fazem parte da Cocre. Por isso, a cooperativa deu início à campanha Descarte do Bem, em 2020, com o objetivo de coletar cartões em desuso, já devidamente inativados e cortados, para transformá-los em marcadores de páginas. A ação está em pleno vapor e segue até dezembro de 2021.



NATAL SOLIDÁRIO

A Sicoob Cocre foi patrocinadora da fonte dos desejos do Shopping Piracicaba no ano de 2020, que teve como objetivo contemplar atividades culturais e sociais, apoiando as ações da brMalls. Foi dado um start no valor de R\$ 2.000,00 que incentivou e mobilizou os colaboradores a dar continuidade nas arrecadações, finalizando o natal com R\$ 2.915,00 em destinações online, R\$ 468,50 em moedas no Poço dos Desejos e 105 brinquedos coletados.



SELO

INSTITUTO SICOOB

Quatro projetos da Cocre foram premiados com o Selo Instituto Sicoob e foram reconhecidos pelo impacto social local e contribuição para o desenvolvimento sustentável alinhados aos eixos de atuação da instituição. Os projetos contemplados foram:

- Coopera Empreendedor
- Projeto Moedinha
- Crescendo e Aprendendo
- Quick Massage

O Selo Instituto Sicoob visa identificar e chancelar os projetos que não fazem parte de seu portfólio, mas que são iniciativas das cooperativas Sicoob e geram um impacto positivo local.

A GENTE #EXISTE PARA MELHORAR A VIDA DAS PESSOAS

Ações que
proporcionaram
o desenvolvimento
coletivo em 2020





Respeitar e valorizar as pessoas é o nosso lema

Em 2020, a área de Gestão de Pessoas focou seus esforços na proximidade, no acolhimento, no desenvolvimento das pessoas e na implementação de novas e importantes ferramentas de gestão em apoio a todos os times, a fim de que eles pudessem atuar de forma mais eficiente, promovendo o bom atendimento e o suporte ao cooperado. Pessoas felizes e bem direcionadas fazem bem para a Cocre e seus associados!

Quadro de Colaboradores

COLABORADORES EM
DEZEMBRO DE 2019

168 + 3
colaboradores diretores

COLABORADORES EM
DEZEMBRO DE 2020

175 + 3
colaboradores diretores

| TEMPO DE CASA | |
|-----------------|----|
| até 2 anos | 75 |
| de 2 a 4 anos | 42 |
| de 4 a 6 anos | 19 |
| de 6 a 8 anos | 12 |
| acima de 8 anos | 27 |
| Total de 175 | |

| CAPACITAÇÃO | |
|---------------------------------|-------|
| Treinamento Síncrono/Presencial | 145 |
| Treinamento Assíncrono | 3.798 |
| Palestras | 12 |

| GÊNERO | |
|-----------|-----|
| Feminino | 118 |
| Masculino | 57 |

| ESTADO CIVIL | |
|---------------|----|
| Casado | 89 |
| Solteiro | 69 |
| Divorciado | 10 |
| União Estável | 7 |

| FAIXA ETÁRIA | |
|--------------------|----|
| abaixo dos 20 anos | 3 |
| de 20 a 29 anos | 46 |
| de 30 a 39 anos | 93 |
| de 40 a 49 anos | 25 |
| acima dos 50 anos | 8 |

| QUADRO FUNCIONAL | |
|-------------------------|-----|
| Estatutários | |
| Diretoria Executiva | 3 |
| Conselho Administrativo | 7 |
| Conselho Fiscal | 6 |
| Total de 16 | |
| Colaboradores | |
| Colaboradores | 171 |
| Aprendizes | 4 |
| Total de 175 | |

COCRE ESTÁ ENTRE AS 10 MELHORES COOPERATIVAS DE CRÉDITO PARA SE TRABALHAR NO BRASIL

Melhores Empresas para Trabalhar™
Instituições Financeiras

Great Place To Work.

BRASIL
2020

Melhores Empresas para Trabalhar™

São Paulo

Great Place To Work.

BRASIL
2020

INSTITUIÇÃO TAMBÉM
FICOU ENTRE AS 100 MELHORES
EMPRESAS PARA SE TRABALHAR
NO ESTADO DE SÃO PAULO
SEGUNDO O GPTW.

A Cocre foi reconhecida como uma das 10 melhores instituições financeiras para se trabalhar no país. O resultado foi divulgado no início de outubro de 2020 pelo ranking GPTW (Great Place to Work), relativo a pesquisas e análises de clima realizadas com os funcionários da cooperativa no ano passado. Essa é a segunda vez que a Cocre participa da consulta. Em 2019 a cooperativa recebeu o selo GPTW por ser uma ótima empresa para trabalhar. Neste ano, ela despontou e ficou entre as melhores cooperativas do país.

Esse resultado também permitiu que a Cocre despontasse no ranking das melhores empresas para se trabalhar no estado de São Paulo, em 2020.

“O resultado veio de um esforço da nossa equipe em se preocupar com as pessoas em primeiro lugar. Aumentamos nossos programas de capacitação de pessoas e de líderes, criando, inclusive, uma academia de formação interna. Toda

liderança trabalhou muito para fortalecer os pilares que melhoram o clima da Cocre. Ganhamos não só o 10º lugar no ranking, mas também produtividade e felicidade”, destaca o presidente do Conselho de Administração da Cocre, Evandro Piedade do Amaral.

A pesquisa é composta por duas etapas que impactam a nota final. A primeira, que representa 67% do processo, é quantitativa e a empresa deve atingir uma nota igual ou superior a 70%. Na segunda são avaliadas as práticas culturais, como programas e projetos essenciais para o desenvolvimento e reconhecimento das pessoas, o que significa 33% da nota final. “Essa preocupação que temos com as pessoas (funcionários, cooperados e comunidade) sempre foi uma premissa da instituição. Hoje, comemoramos esta importante premiação, que nos dá a certeza de que estamos no caminho certo”, afirma o diretor executivo da Cocre, Nivaldo José Camillo de Oliveira.



AÇÕES QUE MELHORAM O CLIMA



No dia 14 de fevereiro, foi realizado um grande café da manhã com a participação de colaboradores junto com os Guardiões do Clima, grupo que auxilia na disseminação de informações, oferece sugestões para melhoria do clima e ajuda a cooperativa a cuidar das pessoas.



Quem não gosta de café com uma boa conversa? É exatamente isso que acontece nas manhãs de segunda-feira na Cocre. Todos os colaboradores participam de um bate-papo online, recheado com muito café, negócios e propósito. No encontro, ocorrem discussões a respeito de temas importantes para a cooperativa e o alinhamento de toda a equipe.



A academia Cocreduca foi criada para promover a Gestão do Conhecimento na cooperativa, através de treinamentos, workshops e vivências. O objetivo da iniciativa é formar líderes para novas oportunidades, focando também no plano de sucessão dentro da Cocre.



Práticas como esta são constantes em nossa cooperativa, porque acreditamos que proximidade e transparência aumentam o engajamento e a satisfação de nossos colaboradores. Alavancar a comunicação e o alinhamento interno é um compromisso de toda a nossa liderança.

A GENTE #EXISTE PARA INVESTIR EM VOCÊ

Investimentos buscam melhorias e qualidade estrutural para os associados

INVESTIMENTOS

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Espaço de Negócios | R\$ 527.924,16 |
| Agência Serra Negra | R\$ 228.096,53 |
| Agência Mogi Mirim | R\$ 363.137,45 |
| Agência Piracicaba Vila Rezende | R\$ 42.160,61 |
| Cocre Store | R\$ 22.997,60 |

Total de R\$ 1.184.316,35

INVESTIMENTOS NA EXPERIÊNCIA DO COOPERADO

A Cocre só pensa em você, cooperado! Prova disso é que ao longo de 2020 foram investidos mais de R\$ 1,1 milhão em ações que beneficiaram diretamente a sua experiência com a gente. Expandimos, melhoramos e modernizamos as nossas estruturas de agência e da Unidade Administrativa, tudo para que você tenha cada vez mais conforto, comodidade e praticidade ao utilizar os nossos serviços.



Com um investimento de R\$ 527.924,16, a Cocre inaugurou em março de 2020 um novo Espaço de Negócios na avenida Carlos Botelho, em Piracicaba. O novo espaço tem por objetivo aprimorar o relacionamento com os associados e oferecer um ambiente propício ao desenvolvimento financeiro. Nele, empresas com faturamento acima de R\$ 250 mil mensais contam com atendimento personalizado. O espaço também oferece à comunidade, mediante aprovações, uma estrutura completa de auditório a salas de *coworking*, além do apoio de profissionais altamente capacitados para gerar novas oportunidades.



Serra Negra é mais uma das cidades que pode contar com a Cocre. Foram investidos R\$ 228.096,53 na nova agência, que chega para ser uma oportunidade de bons negócios para os cooperados da cidade.



A promissora Mogi Mirim foi escolhida pela Cocre para receber a terceira unidade da instituição inaugurada em 2020. Foram investidos R\$ 363.137,45 na nova agência, que trouxe inúmeras possibilidades de crescimento para os nossos cooperados.



Em 2020, a Cocre ainda investiu R\$ 22.997,60 para realização de melhorias na agência Cocre Store, no Shopping Piracicaba. Como tudo na Cocre, os investimentos visam modernizar a agência e melhorar a qualidade dos atendimentos.



Em 2020 foram investidos R\$ 42.160,61 na compra de materiais e no planejamento para mudança da agência para um novo endereço em 2021.

A smiling man with short brown hair and a light beard, wearing a green V-neck sweater over a white collared shirt, is sitting at a wooden desk. He is looking towards the camera with a friendly expression. His hands are on a laptop keyboard. A watch with a white face and a brown leather strap is visible on his left wrist. A pair of glasses is on the desk to his left. The background is a bright, out-of-focus office interior with large windows.

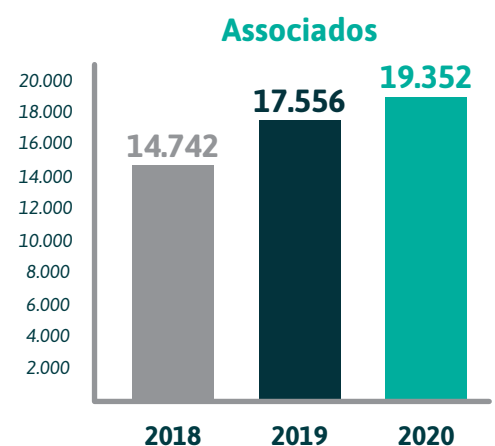
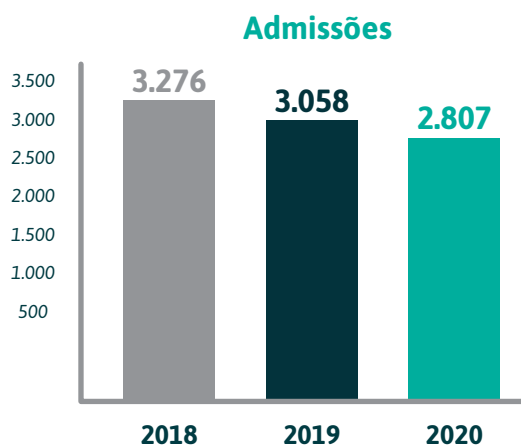
A GENTE #EXISTE PARA GERAR DESEN VOLVI MENTO

Desempenho da
Cocre em 2020



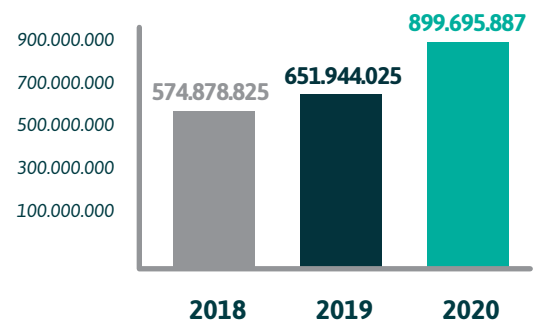
Quadro Social

A Sicoob Cocre admitiu 2.807 novos associados, apresentando queda de 7% em relação ao exercício anterior. O quadro associativo da cooperativa encerrou o período com 19.352 associados ativos, crescimento de 10% em relação ao exercício anterior.



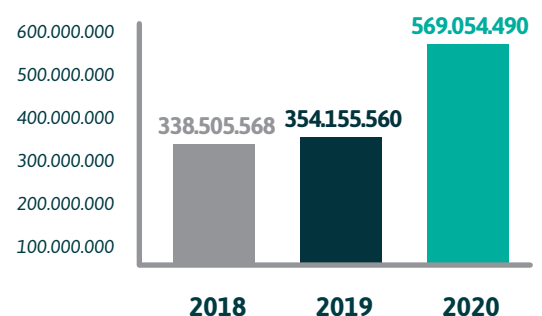
Ativos totais

Através deste indicador é apresentada a solidez da Sicoob Cocre no mercado financeiro, alcançando R\$ 899.695.887 milhões de ativos, um aumento de 38% em relação ao exercício anterior.



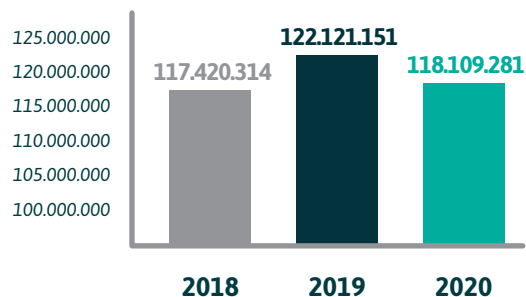
Recursos totais

Os recursos totais compreendem as disponibilidades, títulos e valores mobiliários, centralização financeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, apresentando um aumento de 61%, atingindo R\$ 569.054.490 milhões.



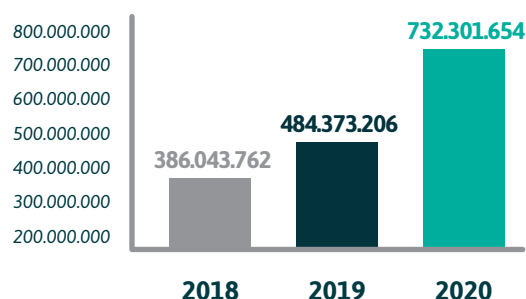
Patrimônio Líquido

No exercício 2020, a Sicoob Cocre apresentou redução de 3% em seu patrimônio líquido, chegando a R\$ 118.109.281. Destacamos que o indicador sofreu queda, pois em 2019 a cooperativa aprovou, em assembleia, a devolução do capital social aos associados com mais de 75 anos e portadores de doenças, conforme lei nº 8.213/91.



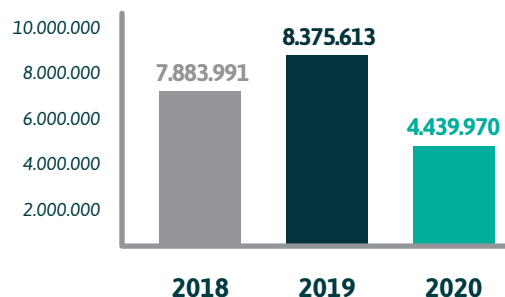
Depósitos

Os depósitos à vista, a prazo, LCA e LCI da cooperativa apresentaram aumento de 51% em relação ao exercício anterior, atingindo R\$ 732.301.654, o que demonstra a confiança do associado em relação à Sicoob Cocre.



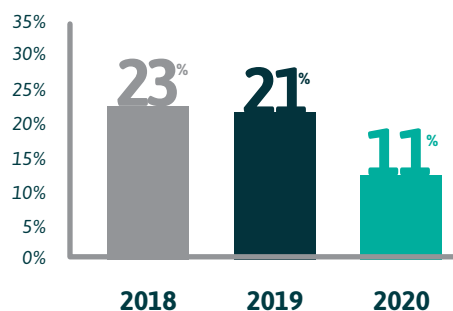
Sobras do exercício

As sobras do exercício à disposição da assembleia no exercício 2020 foi de R\$ 4.439.970 milhões, apresentando redução de 47% em relação ao exercício anterior.



Percentual de Sobras

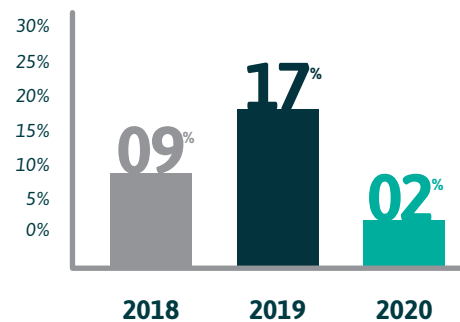
A cooperativa controla os resultados relativos ao percentual de sobras dos últimos 3 anos e está dentro dos níveis estabelecidos.





Participação de atos não cooperativos nas sobras

A cooperativa controla a participação de atos não cooperativos nas sobras dos últimos 3 anos e está dentro dos níveis aceitáveis estabelecidos, respeitando os dispositivos legais.

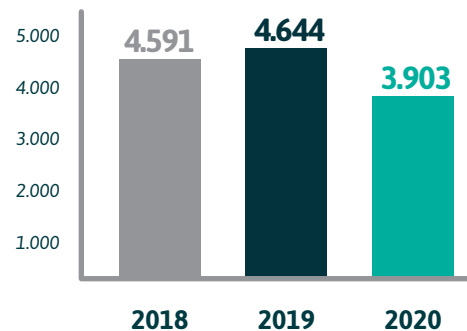


Lucratividade dos atos não cooperativos

A cooperativa controla a lucratividade de atos não cooperativos e nos últimos três exercícios não houve lucros.

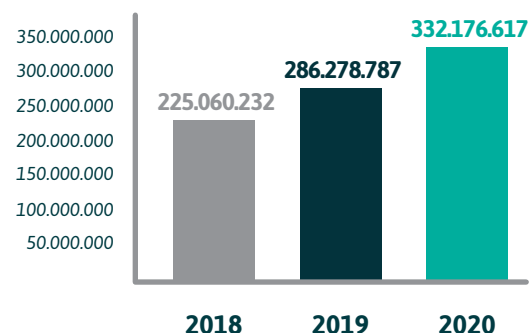
Resultado referente aos ingressos por cooperados

Os ingressos por cooperados apresentou redução de 16% em relação ao exercício anterior, chegando ao resultado, por cooperado, de R\$ 3.903.



Operações de Crédito

As operações de crédito da cooperativa apresentaram crescimento de 16% em relação ao ano anterior, atingindo R\$ 332.176.617.



A GENTE #EXISTE PARA SER TRANSPA RENTE

Demonstrativos
Contábeis





SUMÁRIO

| | |
|--|-----------|
| Relatório da Administração | PÁGINA 24 |
| 1. Contexto operacional | PÁGINA 31 |
| 2. Apresentação das demonstrações contábeis | PÁGINA 31 |
| 3. Resumo das principais práticas contábeis | PÁGINA 32 |
| 4. Caixa e equivalente de caixa | PÁGINA 34 |
| 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez | PÁGINA 34 |
| 6. Títulos e valores mobiliários | PÁGINA 34 |
| 7. Relações interfinanceiras | PÁGINA 35 |
| 8. Operações de crédito | PÁGINA 35 |
| 9. Outros créditos | PÁGINA 37 |
| 10. Outros valores e bens | PÁGINA 38 |
| 11. Investimento | PÁGINA 38 |
| 12. Imobilizado de uso | PÁGINA 38 |
| 13. Depósitos | PÁGINA 39 |
| 14. Recursos de aceite e emissão de títulos | PÁGINA 39 |
| 15. Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos | PÁGINA 40 |
| 16. Relações interdependências | PÁGINA 40 |
| 17. Outras obrigações | PÁGINA 40 |
| 18. Instrumentos financeiros | PÁGINA 41 |
| 19. Patrimônio líquido | PÁGINA 41 |
| 20. Resultado de ato não cooperativo | PÁGINA 41 |
| 21. Provisão de Juros ao Capital | PÁGINA 42 |
| 22. Receitas de operações de crédito | PÁGINA 42 |
| 23. Despesas de intermediação financeira | PÁGINA 42 |
| 24. Receitas de prestação de serviços | PÁGINA 42 |
| 25. Despesas de pessoal | PÁGINA 42 |
| 26. Outros dispêndios administrativos | PÁGINA 42 |
| 27. Outras receitas operacionais | PÁGINA 43 |
| 28. Outras despesas operacionais | PÁGINA 43 |
| 29. Outras receitas e despesas | PÁGINA 43 |
| 30. Resultado não recorrente | PÁGINA 43 |
| 31. Partes relacionadas | PÁGINA 43 |
| 32. Cooperativa Central | PÁGINA 44 |
| 33. Sicoob SP Corretora de Seguros Ltda. | PÁGINA 45 |
| 34. Ativos Sicoob SP Securitizadora Ltda. | PÁGINA 45 |
| 35. Gerenciamento de risco | PÁGINA 45 |
| 36. Seguros contratados | PÁGINA 46 |
| 37. Índice de Basileia | PÁGINA 46 |
| 38. Provisão para demandas judiciais | PÁGINA 46 |
| 39. Eventos subsequentes | PÁGINA 47 |
| 40. Benefícios a empregados | PÁGINA 47 |

Relatório da Administração

(em reais)

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2020 da Cooperativa de Crédito - Sicoob Cocre, na forma da legislação em vigor.

1. Política operacional

Em 2020, a Sicoob Cocre completou 51 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 por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de resultados

No exercício de 2020, a Sicoob Cocre obteve um resultado antes do pagamento dos juros ao capital e destinação, no valor de R\$ 9.216.984 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 7,80%.

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 462.336.850. Por sua vez a carteira de créditos representava o valor bruto de R\$ 332.176.617.

As captações se encontravam assim distribuídas:

| | | |
|--------------------|--------------------|-------------|
| Carteira Rural | 94.547.451 | 28% |
| Carteira Comercial | 237.629.166 | 72% |
| Total | 332.176.617 | 100% |

Os 50 maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 35% da carteira, no montante de R\$ 117.940.748.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 732.696.841, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 51%.

As captações se encontravam assim distribuídas:

| | | |
|------------------|--------------------|-------------|
| Depósito à vista | 155.177.900 | 21% |
| Depósito a prazo | 508.620.400 | 69% |
| LCA | 39.337.31 | 5% |
| LCI | 29.561.224 | 4% |
| Total | 697.293.255 | 100% |

Os 50 maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 37% da captação, no montante de R\$ 272.317.024.

5. Patrimônio de referência

O patrimônio de referência da Sicoob Cocre em 31/12/2020 era de R\$ 118.057.488. O quadro de associados era composto

por 19.352 cooperados, havendo um acréscimo de 10% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

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, cercado 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.

A singular passou a se utilizar dos serviços prestados pela Cobrança Centralizada do SICOOB CENTRAL SÃO PAULO, visando padronizar os procedimentos de cobrança de créditos de difícil recuperação.

A Sicoob Cocre adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

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 SICOOB CENTRAL SÃO PAULO, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

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 cooperados, e à sociedade em geral, a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito na AGO, com mandato até a AGO de 2022, 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 SÃO PAULO, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Pacto de ética

Todos os integrantes da equipe da Sicoob Cocre aderiram, por meio de compromisso firmado, ao pacto de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – Sicoob Confederação. A partir de então, 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 e dispõe de um 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 da Sicoob Cocre registrou 66 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas,

havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente ao atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 66 reclamações, 17 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 assistências, 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 CMN nº 4.150/12, 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 4.284/13, 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 Bacen nº 3.700/14.

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.

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

Piracicaba - SP, 09 de março de 2021.

Conselho de Administração e Diretoria.

Balço Patrimonial (em reais)
Cooperativa de Crdito Cocre - Sicoob Cocre
 CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Descrição | Notas | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Ativo | | 899.695.887,11 | 651.944.026,30 |
| Circulante | | 758.689.344,04 | 544.832.052,18 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 4 | 486.222.688,24 | 322.839.690,33 |
| Disponibilidades | | 7.302.001,17 | 9.242.235,80 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | 7 | 462.336.850,81 | 9.545.797,38 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | 1.468.838,72 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários | 6 | 15.114.997,54 | 304.051.657,15 |
| Instrumentos Financeiros | | 82.831.802,15 | 30.501.276,43 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | 25.150.268,76 | 30.501.276,43 |
| Títulos e Valores Mobiliários | | 57.681.533,39 | - |
| Operações de Crédito | 8 | 187.407.694,64 | 189.943.064,47 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 120.787.134,91 | 116.456.982,97 |
| (-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | (12.065.658,01) | (5.429.449,59) |
| Financiamentos | | 12.551.749,56 | 10.517.141,33 |
| (-) Provisão para Operações de Financiamentos | | (1.343.582,71) | (354.282,80) |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | 67.993.542,58 | 69.700.815,44 |
| (-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | (515.491,69) | (948.142,88) |
| Outros Créditos | 9 | 1.933.583,92 | 1.322.963,71 |
| Créditos por Avais e Fianças Honradas | | 578.329,08 | 442.568,29 |
| Rendas a Receber | | 494.075,96 | 512.182,32 |
| Diversos | | 886.174,44 | 345.241,60 |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | 509.846,16 | 368.914,63 |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | | (534.841,72) | (345.943,13) |
| Outros Valores e Bens | 10 | 293.575,09 | 225.057,24 |
| Despesas Antecipadas | | 293.575,09 | 225.057,24 |
| Não Circulante | | 141.006.543,07 | 107.111.974,12 |
| Realizável a Longo Prazo | | 120.688.602,12 | 88.877.223,91 |
| Instrumentos Financeiros | | | 814.594,36 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | - | 814.594,36 |
| Operações de Crédito | 8 | 120.207.560,36 | 84.461.098,24 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 81.884.498,77 | 54.537.292,61 |
| (-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | (9.065.282,00) | (4.420.231,47) |
| Financiamentos | | 22.405.782,57 | 20.426.485,81 |
| (-) Provisão para Operações de Financiamentos | | (1.288.685,02) | (600.696,75) |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | 26.553.908,34 | 14.640.069,23 |
| (-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | (282.662,30) | (121.821,19) |
| Outros Créditos | 9 | 101.041,76 | 149.531,31 |
| Diversos | | 104.166,76 | 151.041,73 |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | | (3.125,00) | (1.510,42) |
| Outros Valores e Bens | 10 | 380.000,00 | 3.452.000,00 |
| Outros Valores e Bens | | 300.000,00 | 3.452.000,00 |
| Permanente | | 20.317.940,95 | 18.234.750,21 |
| Investimentos | 11 | 14.842.743,92 | 13.907.743,48 |
| Participação em Cooperativa Central de Crédito | | 12.505.764,53 | 11.740.971,66 |
| Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito | | 2.331.981,39 | 2.166.771,82 |
| Outras Participações | | 4.998,00 | - |
| Imobilizado de Uso | 12 | 5.423.403,92 | 4.327.006,73 |
| Imobilizado de Uso | | 8.025.619,52 | 6.129.583,64 |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado | | (2.602.215,60) | (1.802.576,91) |
| Intangível | | 51.793,11 | - |
| Ativos Intangíveis | | 127.298,56 | - |
| (-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis | | (75.505,45) | - |
| Total do Ativo | | 899.695.887,11 | 651.944.026,30 |

| Descrição | Notas | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Passivo | | 781.586.605,91 | 529.822.874,33 |
| Circulante | | 758.474.214,41 | 502.630.991,86 |
| Depósitos | 13 | 663.403.114,42 | 445.626.677,50 |
| Depósitos à Vista | | 155.177.899,68 | 73.540.480,16 |
| Depósitos Sob Aviso | | 5.498.008,32 | 5.581.583,39 |
| Depósitos a Prazo | | 502.727.206,42 | 366.504.613,95 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 14 | 57.810.879,06 | 19.738.309,34 |
| Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio | | 28.249.654,84 | 19.738.309,34 |
| Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário | | 29.561.224,22 | - |
| Relações Interfinanceiras | 15 | 4.381.398,34 | 11.449.270,37 |
| Repasse Interfinanceiros | | 4.381.398,34 | 11.449.270,37 |
| Relações Interdependências | 16 | 20.998.326,62 | 15.505.191,33 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | | 20.998.326,62 | 15.505.191,33 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 15 | 25.980,93 | 32.557,36 |
| Obrigações por Repasses | | 25.980,93 | 32.557,36 |
| Outras Obrigações | 17 | 11.854.515,04 | 10.278.985,96 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | | 62.955,54 | 253.094,79 |
| Sociais e Estatutárias | 17.1 | 6.392.338,35 | 3.888.036,20 |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | 17.2 | 775.291,15 | 800.842,90 |
| Diversas | 17.3 | 4.623.930,00 | 5.337.012,07 |
| Não Circulante | | 23.112.391,50 | 27.191.882,47 |
| Depósitos | 13 | 395.186,06 | - |
| Depósitos a Prazo | | 395.186,06 | - |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 14 | 11.087.661,08 | 19.008.218,85 |
| Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio | | 11.087.661,08 | 19.008.218,85 |
| Relações Interfinanceiras | 15 | 11.169.210,31 | 7.734.020,46 |
| Repasse Interfinanceiros | | 11.169.210,31 | 7.734.020,46 |
| Outras obrigações | 17 | 458.151,18 | 448.583,38 |
| Diversas | 17.3 | 153.363,61 | 160.132,92 |
| Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis | 38 | 304.787,57 | 288.450,46 |
| Receita de Exercício Futuros | | 2.182,87 | 1.059,78 |
| Patrimônio Líquido | | 118.109.281,20 | 122.121.151,97 |
| Capital Social | 19 | 53.731.844,86 | 57.774.804,46 |
| De Domiciliados No País | 19.a | 53.770.883,36 | 57.799.142,96 |
| (-) Capital A Realizar | | (39.038,50) | (24.338,50) |
| Reserva de Sobras | 19.b | 59.937.466,51 | 55.970.734,07 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | 19.c | 4.439.969,83 | 8.375.613,44 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | 899.695.887,11 | 651.944.026,30 |

*As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Demonstração das Sobras ou Perdas Acumulado (em reais)

Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|---|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Ingresso/Receita da Intermediação Financeira | | 32.292.735,64 | 66.732.350,95 | 37.283.274,05 | 71.908.989,45 |
| Operações de Crédito | 22 | 27.245.563,66 | 55.615.751,55 | 26.937.014,61 | 51.322.492,99 |
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 253.057,21 | 699.511,49 | - | - |
| Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros | | 271.530,93 | 4.481.020,54 | 10.139.247,15 | 20.127.111,57 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | | - | - | - | 14.742,15 |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | | 4.522.583,84 | 5.936.067,37 | 207.012,29 | 444.642,74 |
| Dispêndio da Intermediação Financeira | 23 | (17.436.150,94) | (33.047.488,94) | (16.259.882,23) | (34.000.807,14) |
| Operações de Captação no Mercado | | (5.500.090,62) | (12.977.380,49) | (11.192.699,70) | (21.760.143,24) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | | (536.599,44) | (1.233.225,16) | (993.795,16) | (2.834.217,70) |
| Provisão/Reversão para Operações de Créditos | | (11.399.460,88) | (18.836.883,29) | (4.073.387,37) | (9.406.446,20) |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | | 14.856.584,70 | 33.684.862,01 | 21.023.391,82 | 37.908.182,31 |
| Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais | | (10.827.009,82) | (22.828.722,80) | (10.458.133,56) | (19.815.180,73) |
| Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço | 24 | 2.242.883,06 | 5.264.657,23 | 3.970.724,01 | 7.180.070,67 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas | 24 | 2.205.631,78 | 3.526.227,84 | 1.574.444,56 | 2.884.384,27 |
| Despesa (Dispêndios) de Pessoal | 25 | (10.914.536,22) | (20.850.023,76) | (9.902.099,70) | (18.883.059,84) |
| Despesas (Dispêndios) Administrativas | 26 | (7.816.881,89) | (15.858.938,64) | (7.244.930,18) | (13.580.514,80) |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias | | (210.371,42) | (481.098,19) | (335.023,51) | (659.285,95) |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais | 27 | 3.979.854,51 | 6.403.828,10 | 2.007.913,39 | 4.071.213,45 |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | 28 | (377.267,66) | (783.357,38) | (479.777,54) | (568.363,41) |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes | | 58.000,00 | (16.337,11) | - | - |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas | | 5.678,02 | (33.680,89) | (49.384,59) | (259.625,12) |
| Resultado Operacional | | 4.029.574,88 | 10.856.139,21 | 10.565.258,26 | 18.093.001,58 |
| Outras Receitas e Despesas | 29 | (747.340,22) | (768.007,02) | (46.536,63) | (87.574,32) |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | | 62.761,53 | 81.270,12 | - | - |
| Prejuízos em Transações com Valores e Bens | | (836.000,00) | (852.802,07) | (34.770,17) | (34.770,17) |
| Outras Receitas | | 36.602,05 | 53.458,86 | 8.499,76 | 19.052,38 |
| Outras Despesas | | (10.703,80) | (49.933,93) | (20.266,22) | (65.726,88) |
| Outras Despesas/Receitas de Provisões | | - | - | - | (6.129,65) |
| Resultado Antes da Tributação e Participações | | 3.282.234,66 | 10.088.132,19 | 10.518.721,63 | 18.005.427,26 |
| Imposto de Rendas | | 59.355,94 | - | (76.551,30) | (92.950,46) |
| Contribuição Social | | 4.781,11 | (29.444,87) | (61.879,28) | (70.170,26) |
| Participações nos Resultados de Empregados | | (1.595,27) | (841.703,33) | - | - |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 3.344.776,44 | 9.216.983,99 | 10.380.291,05 | 17.842.306,54 |
| Destinações Legais e Estatutárias | | - | (3.632.702,59) | - | (6.852.774,64) |
| FATES | 19.d | - | (807.267,24) | - | (1.522.838,81) |
| Reserva Legal | 19.d | - | (2.825.435,35) | - | (5.329.935,83) |
| Resultado Antes dos Juros ao Capital | | 3.344.776,44 | 5.584.281,40 | 10.380.291,05 | 10.989.531,90 |
| Juros ao Capital | 21 | (1.144.311,57) | (1.144.311,57) | (2.613.918,46) | (2.613.918,46) |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 2.200.464,87 | 4.439.969,83 | 7.766.372,59 | 8.375.613,44 |

Demonstração de Resultado Abrangente (em reais)

Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Sobras/Perdas Líquidas | | 3.344.776,44 | 9.216.983,99 | 10.380.291,05 | 17.842.306,54 |
| Outros resultados abrangentes | | - | - | - | - |
| Total do resultado abrangente | | 3.344.776,44 | 9.216.983,99 | 10.380.291,05 | 17.842.306,54 |

*As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração de Patrimônio Líquido (em reais)

Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Eventos | Notas | Capital Subscrito | Capital a Realizar | Reserva de Capital | Reserva Legal | Estatutárias | Contingências | Expansão | Outras | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais |
|---|-------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|---------------|----------|--------|-----------------------------|----------------|
| Saldo em 31/12/2018 | | 59.458.686,87 | (30.297,50) | - | 50.107.933,61 | - | - | - | - | 7.883.991,41 | 117.420.314,39 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ao FATES | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Destinações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | | - | - | - | 2.365.197,42 | - | - | - | - | (2.365.197,42) | - |
| Em Conta Corrente do Associado | | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.425.725,21) | (5.425.725,21) |
| Ao Capital | | 82.493,56 | - | - | - | - | - | - | - | (82.493,56) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | (10.575,22) | (10.575,22) |
| Outros Eventos/Reservas | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de reservas por Incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | | 1.186.642,12 | 5.959,00 | - | - | - | - | - | - | - | 1.192.601,12 |
| Por Devolução (-) | | (5.480.945,24) | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.480.945,24) |
| Estorno de Capital | | (200,00) | - | - | - | - | - | - | - | - | (200,00) |
| Cancelamento de Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | | - | - | - | (1.832.332,79) | - | - | - | - | - | (1.832.332,79) |
| Sobras ou Perdas Brutas | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.842.306,54 | 17.842.306,54 |
| Remuneração de Juros ao Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisão de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.613.918,46) | (2.613.918,46) |
| Subscrição de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital | | 2.596.251,51 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.596.251,51 |
| IRRF sobre Juros ao Capital | | (43.785,86) | - | - | - | - | - | - | - | - | (43.785,86) |
| Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentações por incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| FATES - Atos Não Cooperativos | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | 19.d | - | - | - | 5.329.935,83 | - | - | - | - | (5.329.935,83) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F A T E S | 19.d | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.522.838,81) | (1.522.838,81) |
| Saldo em 31/12/2019 | | 57.799.142,96 | (24.338,50) | - | 55.970.734,07 | - | - | - | - | 8.375.613,44 | 122.121.151,97 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ao FATES | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Destinações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | | - | - | - | 2.325.613,44 | - | - | - | - | (2.325.613,44) | - |
| Em Conta Corrente do Associado | | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.961.959,97) | (5.961.959,97) |
| Ao Capital | | 84.337,97 | - | - | - | - | - | - | - | (84.337,97) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.702,06) | (3.702,06) |
| Outros Eventos/Reservas | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de reservas por Incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | | 773.725,52 | (14.700,00) | - | - | - | - | - | - | - | 759.025,52 |
| Por Devolução (-) | | (5.962.246,19) | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.962.246,19) |
| Estorno de Capital | | (1.400,00) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.400,00) |
| Cancelamento de Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | | - | - | - | (1.184.316,35) | - | - | - | - | - | (1.184.316,35) |
| Sobras ou Perdas Brutas | | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.216.983,99 | 9.216.983,99 |
| Remuneração de Juros ao Capital: | 21 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisão de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.144.311,57) | (1.144.311,57) |
| Subscrição de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital | | 1.081.650,92 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.081.650,92 |
| IRRF sobre Juros ao Capital | | (4.327,82) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.327,82) |
| Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentações por incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| FATES - Atos Não Cooperativos | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | 19.d | - | - | - | 2.825.435,35 | - | - | - | - | (2.825.435,35) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F A T E S | 19.d | - | - | - | - | - | - | - | - | (807.267,24) | (807.267,24) |
| Saldo em 31/12/2020 | | 53.770.883,36 | (39.038,50) | - | 59.937.466,51 | - | - | - | - | 4.439.969,83 | 118.109.281,20 |

*As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Demonstração de Patrimônio Líquido (em reais)

Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Eventos | Notas | Capital Subscrito | Capital a Realizar | Reserva de Capital | Reserva Legal | Estatutárias | Contingências | Expansão | Outras | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais |
|--|-------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------|---------------|----------|--------|-----------------------------|----------------|
| Saldo em 30/06/2019 | | 58.972.251,32 | (25.843,50) | - | 52.473.131,03 | - | - | - | - | 7.462.015,49 | 118.881.554,34 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ao FATES | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Destinações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Em Conta Corrente do Associado | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outros Eventos/Reservas | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de reservas por Incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | | 505.635,89 | 1.505,00 | - | - | - | - | - | - | - | 507.140,89 |
| Por Devolução (-) | | (4.231.209,90) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.231.209,90) |
| Estorno de Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cancelamento de Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | | - | - | - | (1.832.332,79) | - | - | - | - | - | (1.832.332,79) |
| Sobras ou Perdas Brutas | | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.380.291,05 | 10.380.291,05 |
| Remuneração de Juros ao Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisão de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.613.918,46) | (2.613.918,46) |
| Subscrição de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital | | 2.596.251,51 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.596.251,51 |
| IRRF sobre Juros ao Capital | | (43.785,86) | - | - | - | - | - | - | - | - | (43.785,86) |
| Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentações por incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| FATES - Atos Não Cooperativos | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | 19.d | - | - | - | 5.329.935,83 | - | - | - | - | (5.329.935,83) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F A T E S | 19.d | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.522.838,81) | (1.522.838,81) |
| Saldo em 31/12/2019 | | 57.799.142,96 | (24.338,50) | - | 55.970.734,07 | - | - | - | - | 8.375.613,44 | 122.121.151,97 |
| Saldo em 30/06/2020 | | 57.339.480,91 | (28.558,50) | - | 55.970.734,07 | - | - | - | - | 14.247.820,99 | 127.529.477,47 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ao FATES | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Destinações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | | - | - | - | 2.325.613,44 | - | - | - | - | (2.325.613,44) | - |
| Em Conta Corrente do Associado | | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.961.959,97) | (5.961.959,97) |
| Ao Capital | | 84.337,97 | - | - | - | - | - | - | - | (84.337,97) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.702,06) | (3.702,06) |
| Outros Eventos/Reservas | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de reservas por Incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | | 420.485,92 | (10.480,00) | - | - | - | - | - | - | - | 410.005,92 |
| Por Devolução (-) | | (5.149.744,54) | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.149.744,54) |
| Estorno de Capital | | (1.000,00) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.000,00) |
| Cancelamento de Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | | - | - | - | (1.184.316,35) | - | - | - | - | - | (1.184.316,35) |
| Sobras ou Perdas Brutas | | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.344.776,44 | 3.344.776,44 |
| Remuneração de Juros ao Capital: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisão de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.144.311,57) | (1.144.311,57) |
| Subscrição de Juros ao Capital | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital | | 1.081.650,92 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.081.650,92 |
| IRRF sobre Juros ao Capital | | (4.327,82) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.327,82) |
| Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Conta Corrente | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Ex associados | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentações por incorporações | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| FATES - Atos Não Cooperativos | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | 19.d | - | - | - | 2.825.435,35 | - | - | - | - | (2.825.435,35) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F A T E S | 19.d | - | - | - | - | - | - | - | - | (807.267,24) | (807.267,24) |
| Saldo em 31/12/2020 | | 53.770.883,36 | (39.038,50) | - | 59.937.466,51 | - | - | - | - | 4.439.969,83 | 118.109.281,20 |

*As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa (em reais)

Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

| Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|--|-------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Atividades Operacionais | | | | | |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 3.344.776,44 | 9.216.983,99 | 10.380.291,05 | 17.842.306,54 |
| Juros ao Capital Recebido | | (331.088,79) | (331.088,79) | (648.769,03) | (648.769,03) |
| Distribuição de Sobras e Dividendos | | - | (452.782,03) | - | (736.774,76) |
| Participações nos Resultados de Empregados | | 1.595,27 | 841.703,33 | - | - |
| Provisão/Reversão para Operações de Créditos | | 11.399.460,88 | 18.836.883,29 | 4.073.387,37 | 9.406.446,20 |
| Provisão/Reversão para Garantias Prestadas | | 406.533,35 | 851.312,36 | 454.362,43 | 885.178,16 |
| Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes | | 11.517,71 | 163.051,84 | - | - |
| Depreciações e Amortizações | | 536.668,03 | 1.008.547,67 | 348.581,37 | 668.797,67 |
| Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações | | 15.369.462,89 | 30.134.611,66 | 14.607.853,19 | 27.417.184,78 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | 593.225,10 | (297.886.055,12) | 28.262.068,71 | 28.978.912,82 |
| Titulos e Valores Mobiliários | 6 | (57.681.533,39) | 246.370.123,76 | 0,33 | (0,15) |
| Operações de Crédito | 8 | (14.610.612,53) | (52.047.975,58) | (35.021.632,66) | (66.527.579,96) |
| Outros Créditos | 9 | 950.355,22 | (562.130,66) | 156.400,70 | (285.002,60) |
| Outros Valores e Bens | 10 | 2.884.880,56 | 3.003.482,15 | 227.528,96 | (23.276,17) |
| Depósitos à Vista | 13 | 45.046.098,55 | 81.637.419,52 | 10.686.148,44 | 20.982.759,03 |
| Depósitos sob Aviso | 13 | (92.079,28) | (83.575,07) | (28.145,18) | (793.319,19) |
| Depósitos a Prazo | 13 | 57.262.711,77 | 136.617.778,53 | 23.349.240,53 | 64.680.064,74 |
| Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio | 14 | (4.180.037,06) | 590.787,73 | 2.786.953,49 | 13.459.939,18 |
| Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário | 14 | 29.561.224,22 | 29.561.224,22 | - | - |
| Resultado de Exercícios Futuros | | 1.053,08 | 1.123,09 | (1.576,31) | (288,56) |
| Relações Interdependências | 16 | 20.953.261,07 | 5.493.135,29 | 15.455.191,33 | 3.478.883,18 |
| Relações Interfinanceiras | 15 | (5.468.876,71) | (3.632.682,18) | (28.574.609,47) | (30.648.775,61) |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 15 | (4.637,32) | (6.576,43) | (4.985,69) | (4.985,69) |
| Outras Obrigações | 17 | (1.343.029,58) | (1.385.837,35) | (944.665,45) | (2.125.889,69) |
| FATES Sobras Exercício | 19.d | (807.267,24) | (807.267,24) | (1.522.838,81) | (1.522.838,81) |
| Imposto de Renda | | 59.355,94 | - | (76.551,30) | (92.950,46) |
| Contribuição Social | | 4.781,11 | (29.444,87) | (61.879,28) | (70.170,26) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais | | 88.498.336,40 | 176.968.141,45 | 29.294.501,53 | 56.902.666,58 |
| Recebimento Dividendos | | - | 165.209,15 | - | 198.787,42 |
| Distribuição Sobras da Central | | - | 287.572,88 | - | 537.987,34 |
| Recebimento de Juros ao Capital | | 331.088,79 | 331.088,79 | 648.769,03 | 648.769,03 |
| Aquisição de Intangível | | (30.781,27) | (51.793,11) | - | - |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | | (471.927,05) | (2.104.944,86) | (1.683.078,44) | (2.276.161,57) |
| Aquisição de investimentos | | (409.624,29) | (935.000,44) | (1.574.138,05) | (2.378.431,84) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | | (581.243,82) | (2.307.867,59) | (2.608.447,46) | (3.269.049,62) |
| Aumento por Novos Aportes de Capital | | 410.005,92 | 759.025,52 | 507.140,89 | 1.192.601,12 |
| Devolução de Capital à Cooperados | | (5.149.744,54) | (5.962.246,19) | (4.231.209,90) | (5.480.945,24) |
| Estorno/Cancelamento de Capital | | (1.000,00) | (1.400,00) | - | (200,00) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar | | (3.702,06) | (3.702,06) | - | (10.575,22) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados | | (5.961.959,97) | (5.961.959,97) | - | (5.425.725,21) |
| Juros ao Capital pago | | 1.081.650,92 | 1.081.650,92 | 2.596.251,51 | 2.596.251,51 |
| IRRF sobre Juros ao Capital | | (4.327,82) | (4.327,82) | (43.785,86) | (43.785,86) |
| Reversão de Reserva de Expansão | | (1.184.316,35) | (1.184.316,35) | (1.832.332,79) | (1.832.332,79) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos | | (10.813.393,90) | (11.277.275,95) | (3.003.936,15) | (9.004.711,69) |
| Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 77.103.698,68 | 163.382.997,91 | 23.682.117,92 | 44.628.905,27 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | | 409.118.989,56 | 322.839.690,33 | 299.157.572,41 | 278.210.785,06 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período | | 486.222.688,24 | 486.222.688,24 | 322.839.690,33 | 322.839.690,33 |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 77.103.698,68 | 163.382.997,91 | 23.682.117,92 | 44.628.905,27 |

*As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

1. Contexto operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 15/07/1969, filiada à CCC ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP 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.

A Sicoob Cocre, com sede na Avenida Comendador Luciano Guidotti, n. 1937, possui 21 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: ARARAS - SP, CHARQUEADA - SP, IRACEMÁPOLIS - SP, SALTINHO - SP, COSMÓPOLIS - SP, RIO CLARO - SP, RIO DAS PEDRAS - SP, CHAVANTES - SP, PIRACICABA - SP, SANTA BÁRBARA D'OESTE - SP, SÃO PEDRO - SP, LARANJAL PAULISTA - SP, SUMARÉ - SP, SERRA NEGRA - SP, MOGI MIRIM - SP e PIRASSUNUNGA - SP.

A Sicoob Cocre 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 5.764/71 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 29/01/2021.

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, e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações contábeis obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações contábeis 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 COCRE - SICOOB COCRE junto a seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo a 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, as despesas, os ingressos e as 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 se faz necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes a provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, 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 SP e ações do Banco Cooperativo do Brasil 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 (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.

u) 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).

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 existiam 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 database das demonstrações contábeis;
- eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

x) Resultado abrangente

Resultado abrangente: toda a mutação que ocorre no patrimônio líquido durante um período que resulta de transações e outros eventos que não sejam derivados de transações com os sócios na sua qualidade de proprietários, são divulgados como resultado abrangente.

y) Resultados não recorrentes

São considerados como resultados não recorrentes as receitas e despesas que não estão relacionadas com as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Caixa e depósitos bancários | 7.302.001,17 | 9.242.235,80 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 1.468.838,72 | - |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira (i) | 462.336.850,81 | 9.545.797,38 |
| Títulos e valores mobiliários | 15.114.997,54 | 304.051.657,15 |
| Total | 486.222.688,24 | 322.839.690,33 |

(i) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao SICOOB SP conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015. No decorrer do primeiro semestre de 2020, ocorreu a transferência de recursos aplicados em Títulos e Valores Mobiliários – DI, para a Centralização Financeira (salvo as aplicações que tratam de garantias), alterando também, a remuneração diária de 95% do CDI do dia para 100% do CDI dia. (nota 7).

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|--------------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Ligadas Com Garantia (a) | 26.563.440,03 | 55.667,45 | 30.501.276,43 | 814.594,36 |
| Total | 26.563.440,03 | 55.667,45 | 30.501.276,43 | 814.594,36 |

(a) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração de aproximadamente 100% do CDI. Estas aplicações estão dadas em garantia de operações de crédito rural junto ao Bancoob S/A.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez no exercício findo em 31/12/2020 foi R\$ 699.511,49 e em 31/12/2019, R\$ 14.119.063,30.

6. Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Títulos de Renda Fixa | 14.469.711,10 | 50.268.442,61 | 304.051.657,15 | - |
| Cotas de Fundos de Investimento | 8.058.377,22 | - | - | - |
| Total | 22.528.088,32 | 50.268.442,61 | 304.051.657,15 | - |

Os Títulos de Renda Fixa se referem, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no SICOOB SP, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI. No decorrer do primeiro semestre de 2020, ocorreu a transferência de recursos aplicados em Títulos e Valores Mobiliários – DI, para a Centralização Financeira (salvo as aplicações que tratam de garantias), alterando também, a remuneração diária de 95% do CDI do dia para 100% do CDI.

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 4.481.020,54 e R\$ 20.127.111,57.

Abaixo a composição por situação de prazo:

| Aging | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------|---------------|----------------|
| Até 90 dias | 15.114.997,54 | 304.051.657,15 |
| De 91 a 360 | 7.413.090,78 | - |
| Acima de 361 | 50.268.442,61 | - |



7. Relações interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-----------------------|---------------------|
| Centralização Financeira - Cooperativas | 462.336.850,81 | 9.545.797,38 |
| Total | 462.336.850,81 | 9.545.797,38 |

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao Sicoob SP, conforme determinado no art. 24 da Resolução CMN nº 4.434/2015. A centralização financeira é remunerada pela taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Foram registrados no resultado do exercício em ingressos de depósitos intercooperativos, rendimentos no montante de R\$ 5.936.067,37 (R\$ 444.642,74 em 2019).

8. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Circulante | Não circulante | Total | |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 120.787.134,91 | 81.884.498,77 | 202.671.633,68 | 170.994.275,58 |
| Financiamentos | 12.551.749,56 | 22.405.782,57 | 34.957.532,13 | 30.943.627,14 |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 67.993.542,58 | 26.553.908,34 | 94.547.450,92 | 84.340.884,67 |
| Total de Operações de Crédito | 201.332.427,05 | 130.844.189,68 | 332.176.616,73 | 286.278.787,39 |
| (-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (13.924.732,41) | (10.636.629,32) | (24.561.361,73) | (11.874.624,68) |
| Total | 187.407.694,64 | 120.207.560,36 | 307.615.255,00 | 274.404.162,71 |

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 | Financiamentos | Financiamentos Rurais | Total em 31/12/2020 | Provisão 31/12/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisão 31/12/2019 |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AA - Normal | 13.684.816,07 | 1.540.817,45 | 27.039.776,79 | 42.265.410,31 | - | 24.292.500,97 | - |
| A 0,50% Normal | 48.016.333,85 | 3.806.327,12 | 44.919.765,91 | 96.742.426,88 | (483.712,13) | 99.852.267,17 | (499.261,34) |
| B 1% Normal | 47.296.818,35 | 16.028.426,41 | 17.761.114,89 | 81.086.359,65 | (810.571,22) | 77.858.290,09 | (778.290,52) |
| B 1% Vencidas | 6.518.798,07 | - | - | 6.518.798,07 | (65.187,98) | 2.674.903,06 | (26.749,03) |
| C 3% Normal | 41.946.533,27 | 9.669.328,49 | 1.643.208,94 | 53.259.070,70 | (1.597.772,12) | 41.376.085,59 | (1.241.282,57) |
| C 3% Vencidas | 2.173.688,80 | 203.661,78 | 144.344,12 | 2.521.694,70 | (75.650,84) | 5.150.683,76 | (154.520,51) |
| D 10% Normal | 17.950.762,83 | 1.497.260,77 | 2.996.580,95 | 22.444.604,55 | (2.244.460,45) | 15.233.753,38 | (1.523.375,34) |
| D 10% Vencidas | 3.670.820,44 | 8.023,35 | - | 3.678.843,79 | (367.884,38) | 6.837.049,71 | (683.704,97) |
| E 30% Normal | 2.770.616,07 | 97.780,36 | - | 2.868.396,43 | (860.518,93) | 5.020.460,00 | (1.506.138,00) |
| E 30% Vencidas | 1.078.564,27 | - | - | 1.078.564,27 | (323.569,28) | 1.527.560,16 | (458.268,05) |
| F 50% Normal | 1.857.586,74 | 47.120,99 | - | 1.904.707,73 | (952.353,87) | 1.410.405,04 | (705.202,52) |
| F 50% Vencidas | 937.661,29 | 117.077,76 | - | 1.054.739,05 | (527.369,53) | 967.207,93 | (483.603,97) |
| G 70% Normal | 1.119.016,27 | 83.556,87 | - | 1.202.573,14 | (841.801,20) | 236.158,44 | (165.310,91) |
| G 70% Vencidas | 394.569,32 | 72.801,32 | - | 467.370,64 | (327.159,45) | 642.796,48 | (449.957,54) |
| H 100% Normal | 6.847.094,96 | 107.671,90 | 42.659,32 | 6.997.426,18 | (6.997.426,18) | 551.581,48 | (551.581,48) |
| H 100% Vencidas | 6.407.953,08 | 1.677.677,56 | - | 8.085.630,64 | (8.085.630,64) | 2.647.084,13 | (2.647.084,13) |
| Total Normal | 181.489.578,41 | 32.878.290,36 | 94.373.868,76 | 308.770.975,57 | (14.788.616,10) | 265.831.502,16 | (6.970.442,68) |
| Total Vencido | 21.182.055,27 | 2.079.241,77 | 144.344,12 | 23.405.641,16 | (9.772.452,10) | 20.447.285,23 | (4.903.888,20) |
| Total Geral | 202.671.633,68 | 34.957.532,13 | 94.518.212,88 | 332.176.616,73 | (24.561.068,20) | 286.278.787,39 | (11.874.330,88) |
| Provisões | (21.130.940,01) | (2.632.267,73) | (798.153,99) | (24.561.361,73) | | (11.874.624,68) | |
| Total Líquido | 181.540.693,67 | 32.325.264,40 | 93.720.058,89 | 307.615.255,00 | | 274.404.162,71 | |

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

| Descrição | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Até 90 | | De 91 a 360 | | Acima de 360 | | Total | |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 57.441.571,74 | 61.904.468,00 | 63.345.563,17 | 54.408.292,00 | 81.884.498,77 | 54.681.515,00 | 202.671.633,68 | 170.994.275,00 |
| Financiamentos | 3.676.721,39 | 3.069.709,00 | 8.875.028,17 | 7.447.432,00 | 22.405.782,57 | 20.426.486,00 | 34.957.532,13 | 30.943.627,00 |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 2.823.691,58 | 3.589.960,00 | 65.169.851,00 | 66.078.299,00 | 26.553.908,34 | 14.672.626,00 | 94.547.450,92 | 84.340.885,39 |
| Total | 63.941.984,71 | 68.564.137,00 | 137.390.442,34 | 127.934.023,00 | 130.844.189,68 | 89.780.627,00 | 332.176.616,73 | 286.278.787,39 |

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

| Descrição | Empréstimos/TD | Financiamento | Financiamento Rurais | 31/12/2020 | 31/12/2019 | % da Carteira |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio | 26.429.505,22 | 1.341.099,31 | 5.263.191,25 | 33.033.795,78 | 26.802.344,00 | 10% |
| Setor Privado - Indústria | 13.792.812,09 | 1.093.517,83 | - | 14.886.329,92 | 15.340.847,00 | 4% |
| Setor Privado - Serviços | 94.908.259,34 | 23.339.792,32 | - | 118.248.051,66 | 92.835.257,00 | 36% |
| Pessoa Física | 55.648.231,83 | 8.474.710,85 | 89.078.136,11 | 153.201.078,79 | 124.536.122,00 | 46% |
| Outros | 11.892.825,20 | 708.411,82 | 206.123,56 | 12.807.360,58 | 26.764.217,39 | 4% |
| Total | 202.671.633,68 | 34.957.532,13 | 94.547.450,92 | 332.176.616,73 | 286.278.787,39 | 100% |



e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo inicial | (11.874.624) | (7.777.203) |
| Constituições | (28.352.251) | (15.617.852) |
| Reversões | 12.060.723 | 6.657.061 |
| Transferência para prejuízo | 3.604.790 | 4.863.370 |
| Total | (24.561.362) | (11.874.624) |

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição | 31/12/2020 | % Carteira Total | 31/12/2019 | % Carteira Total |
|----------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| Maior Devedor | 7.508.203,41 | 2% | 8.987.244,43 | 3% |
| 10 Maiores Devedores | 48.505.459,67 | 15% | 49.189.771,19 | 17% |
| 50 Maiores Devedores | 117.940.747,89 | 35% | 117.212.966,07 | 41% |

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Saldo inicial | 42.915.958,29 | 43.936.160,84 |
| Valor das operações transferidas no período | 4.279.759,32 | 956.824,82 |
| Valor das operações recuperadas no período | (686.088,96) | (1.397.396,55) |
| Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas | (2.003.109,87) | (579.630,82) |
| Total | 44.506.518,78 | 42.915.958,29 |

h) Operações renegociadas: em 31/12/2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 87.555.733,57 (2019 – R\$ 18.999.206), compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

9. 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 | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Avais e Fianças Honrados (a) | 578.329,08 | - | 442.568,29 | - |
| Rendas a Receber (b) | | | | |
| Serviços prestados a receber | 474.572,26 | - | 422.050,06 | - |
| Outras rendas a receber | 19.503,70 | - | 90.132,26 | - |
| Diversos | | | | |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 81.826,80 | - | 5.061,97 | - |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta | 8.128,69 | - | 195.656,64 | - |
| Devedores por compra de valores e bens (c) | 663.349,90 | 104.166,76 | - | 151.041,73 |
| Impostos e contribuições a compensar (d) | 509.846,16 | - | 368.914,63 | - |
| Títulos e créditos a receber (e) | 96.962,15 | - | 43.121,79 | - |
| Devedores diversos – país | 35.906,90 | - | 101.401,20 | - |
| (-) Provisões para outros créditos | | | | |
| (-) Com características de concessão de crédito (b) | (534.841,72) | (3.125,00) | (345.943,13) | (1.510,42) |
| Total | 1.933.583,92 | 101.041,76 | 1.322.963,71 | 149.531,31 |

(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) Em rendas a receber estão registrados os valores referentes aos convênios com bancos e empresas para recebimento de contas como: energia elétrica, saneamento, telecomunicações, tributos municipais, estaduais e federais, entre outros, de liquidez dentro de 90 dias.

(c) Em devedores por compra de valores e bens estão registrados títulos a receber pela venda de imóveis obtidos em dação de pagamento de operação de crédito.

(d) Em impostos e contribuições a compensar estão registrados substancialmente, os valores a recuperar de imposto de renda

e contribuição social, apurados com base no lucro real.

(e) Em títulos e créditos a receber estão registrados os valores a receber de tarifas.

(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. Referem-se às realizações dos avais e fianças honrados, devedores por compra de valores e bens e títulos e créditos a receber.

10. Outros valores e bens

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Bens Não de Uso Próprio (a) | - | 380.000,00 | - | 3.452.000,00 |
| Despesas Antecipadas (b) | 293.575,09 | - | 225.057,24 | - |
| Total | 293.575,09 | 380.000,00 | 225.057,24 | 3.452.000,00 |

(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 e contribuição cooperativista.

11. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, os investimentos estão assim compostos:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Participação em Cooperativa Central De Crédito (a) | 12.505.764,53 | 11.740.971,66 |
| Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito (b) | 2.331.981,39 | 2.166.771,82 |
| Outras Participações | 4.998,00 | - |
| Total | 14.842.743,92 | 13.907.743,48 |

(a) Refere-se a cotas de capital integralizadas no Sicoob São Paulo.

(b) Refere-se a ações preferenciais do Bancoob, avaliadas pelo custo.

O quadro abaixo representa a movimentação dos investimentos

| | Sicoob SP | Bancoob | Sicoob SP Corretora | Ativos Sicoob SP Securitizadora | Total |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| Saldos em 1º de janeiro de 2019 | 10.414.572 | 1.114.740 | - | - | 11.529.312 |
| Aumento de investimentos | 1.326.400 | 1.052.032 | - | - | 2.378.432 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 11.740.972 | 2.166.772 | - | - | 13.907.743 |
| Aumento de investimentos | 764.793 | 165.210 | 2.499 | 2.499 | 935.000 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 12.505.765 | 2.331.981 | 2.499 | 2.499 | 14.842.744 |
| | | | | | |
| Saldos em 1º de julho de 2020 | 12.101.138 | 2.331.981,39 | - | - | 14.433.120 |
| Aumento de investimentos | 404.626 | - | 2.499 | 2.499 | 409.624 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 12.505.765 | 2.331.981 | 2.499 | 2.499 | 14.842.744 |

12. 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 |
|--|------------------|---------------------|---------------------|
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 3.938.425,03 | 2.715.190,17 |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | | - 869.785,40 | - 536.454,12 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 3.513.042,90 | 2.744.213,92 |
| Sistema de Segurança | 10% | 478.251,59 | 421.895,39 |
| Sistema de Transporte | 20% | 95.900,00 | 248.284,16 |
| (-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso | | - 1.732.430,20 | - 1.266.122,79 |
| Total | | 5.423.403,92 | 4.327.006,73 |



13. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à 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 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 préfixadas 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 | Taxa média (% a.m.) | 31/12/2019 | Taxa média (% a.m.) |
|--------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Depósito à Vista | 155.177.899,68 | - | 73.540.480,16 | - |
| Depósito Sob Aviso | 5.498.008,32 | 0,15% | 5.581.583,39 | 0,33% |
| Depósito a Prazo | 503.122.392,48 | 0,15% | 366.504.613,95 | 0,35% |
| Total | 663.798.300,48 | - | 445.626.677,50 | - |

Abaixo o Aging dos depósitos:

| Depósitos | 2020 | 2019 |
|--------------|----------------|----------------|
| Até 90 dias | 514.647.903,35 | 445.626.677,50 |
| De 91 a 360 | 30.800.698,12 | - |
| Acima de 360 | 32.070.338,81 | - |

a) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição | 31/12/2019 | % Carteira total | 31/12/2018 | % Carteira total |
|-------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Depositante | 45.196.370,25 | 7% | 29.115.710,16 | 6% |
| 10 Maiores Depositantes | 179.039.753,99 | 26% | 103.389.836,28 | 23% |
| 50 Maiores Depositantes | 272.317.024,63 | 40% | 176.965.700,29 | 39% |

b) Despesas com operações de captação de mercado:

| Descrição | 2º sem/20 | 2020 | 2º sem/19 | 2019 |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas de Depósitos de Aviso Prévio | (53.054,10) | (147.897,42) | (150.927,16) | (333.265,69) |
| Despesas de Depósitos a Prazo | (4.448.918,64) | (10.830.754,23) | (9.749.570,70) | (19.020.504,80) |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio | (378.658,20) | (999.479,41) | (928.496,17) | (1.736.131,54) |
| Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário | (117.857,12) | (117.857,12) | - | - |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (501.602,56) | (881.392,31) | (363.705,67) | (670.241,21) |
| Total | (5.500.090,62) | (12.977.380,49) | (11.192.699,70) | (21.760.143,24) |

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 11.076/04) 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).

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA | 39.337.315,92 | 38.746.528,19 |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI | 29.561.224,22 | - |
| Total | 68.898.540,14 | 38.746.528,00 |

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

| Descrições | 2º sem/20 | 2020 | Taxa Média | 2º sem/19 | 2019 | Taxa Média |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|----------------|------------|
| Despesa Letras de Crédito do Agronegócio | (378.658,20) | (999.479,41) | 0,14 | (928.496,17) | (1.736.131,54) | 0,32 |
| Despesa Letras De Crédito do Imobiliário | (117.857,12) | (117.857,12) | 0,14 | - | - | - |

15. Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos

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 | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Recursos do Bancoob | | 4.512.514,48 | 12.679.741,87 | 12.273.442,16 | 8.959.475,42 |
| (-) Despesa a apropriar Bancoob | 4,00% a 9,38% a.a. | (131.116,14) | (1.510.531,56) | (824.171,79) | (1.225.454,96) |
| Total | | 4.381.398,34 | 11.169.210,31 | 11.449.270,37 | 7.734.020,46 |

a) As despesas dessas transações resultaram em 31/12/2020, no montante de R\$ 1.233.225,16, 2019 R\$ 2.833.189,00 com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de "Operações de Empréstimos e Repasses".

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 | |
|---------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Cobrança de Terceiros em Trânsito | 2.937,55 | - | - | - |
| Ordens de Pagamento (a) | 20.995.357,22 | - | 15.505.191,33 | - |
| Recebimentos em Trânsito de Terceiros | 31,85 | - | - | - |
| Total | 20.998.326,62 | - | 15.505.191,33 | - |

a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros, aguardando a liquidação via compensação.

17. Outras obrigações

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 62.955,54 | - | 253.094,79 | - |
| Sociais e Estatutárias | 6.392.338,35 | - | 3.888.036,20 | - |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | 775.291,15 | - | 800.842,90 | - |
| Diversas | 4.623.930,00 | 458.151,18 | 5.337.012,07 | 448.583,38 |
| Total | 11.854.515,04 | 458.151,18 | 10.278.985,96 | 448.583,38 |

17.1 Sociais e estatutárias

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Provisão para Participações nos Lucros | 713.304,44 | - | - | - |
| Resultado de Atos com Associados (a) | 1.187.603,70 | - | 1.526.396,87 | - |
| Resultado de Atos com não Associados | 1.382.503,90 | - | 1.382.503,90 | - |
| Cotas de Capital a Pagar (b) | 3.108.926,31 | - | 979.135,43 | - |
| Total | 6.392.338,35 | - | 3.888.036,20 | - |

(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 10% 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.

17.2 Obrigações fiscais correntes e diferidas

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

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 51.002,44 | - | 48.733,11 | - |
| Impostos e Contribuições sobre Salários | 640.643,66 | - | 542.249,94 | - |
| Outros | 83.645,05 | - | 209.859,85 | - |
| Total | 775.291,15 | - | 800.842,90 | - |

17.3 Diversas

| Descrição | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a) | 31.314,19 | - | 233.946,34 | - |
| Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (b) | 914.006,52 | - | 702.926,43 | - |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (c) | 2.383.276,87 | - | 2.928.473,48 | - |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (d) | 547.414,17 | 153.363,61 | 506.963,97 | 160.132,92 |
| Credores Diversos – País (e) | 747.918,25 | - | 964.701,85 | - |
| Total | 4.623.930,00 | 153.363,61 | 5.337.012,07 | 160.132,92 |



a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas junto a fornecedores.

b) Referem-se às obrigações de pagamentos das contas salário.

c) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal e administrativas.

d) 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 era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 35.919.929,53 (R\$ 30.238.715,50 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.

e) Em credores diversos estão registradas pendências a regularizar junto ao Bancoob, relacionados aos serviços de compensação e, substancialmente, pelo recebimento de vendas parceladas de BNDU.

18. Instrumentos financeiros

A Sicoob Cocre 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.

19. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

| Descrições | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------|---------------|---------------|
| Capital Social | 53.731.844,86 | 57.774.804,46 |
| Associados | 19.352 | 17.554 |

b) Fundo reserva

Representado pelas destinações estatutárias das sobras, no

percentual de 35%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Utilização de reserva legal

Baseado no artigo 28 da lei 5.764/71, a cooperativa destinou parte de sua reserva para efetuar abertura de novos postos de atendimento (PAs) e benfeitorias nas cidades de Piracicaba (PA's 13 – R\$ 42.160,61, 18 – R\$ 527.924,16, 19 – R\$ 22.997,60), Mogi Mirim (PA 21 – R\$ 363.137,45) e Serra Negra (PA 20 – R\$228.096,53).

d) 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 3.224/2006, 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 16/07/2020, os cooperados deliberaram pela distribuição de sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$ 5.961.959,97 aos cooperados, mediante crédito em conta corrente, e R\$ 2.325.613,44 destinados à Reserva Legal.

e) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|---|---------------------|----------------------|
| Sobra líquida do exercício | 8.072.672,42 | 15.228.388,08 |
| Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES | - | - |
| Sobra líquida, base de cálculo das destinações | 8.072.672,42 | 15.228.388,08 |
| Destinações estatutárias | - | - |
| Reserva legal - 35% | (2.825.435,35) | (5.329.935,83) |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10% | (807.267,24) | (1.522.838,81) |
| Sobra à disposição da Assembleia Geral | 4.439.969,83 | 8.375.613,44 |

20. Resultado de ato não cooperativo

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|---------------------|
| Receita de prestação de serviços | 2.335.190,95 | 5.864.539,11 |
| Despesas específicas de atos não cooperativos | (439.560,55) | (663.492,11) |
| Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos | (941.029,24) | (2.031.752,35) |
| Resultado bruto do ato não cooperativo | 954.601,16 | 3.169.294,65 |

21. Provisão de Juros ao Capital

A cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic).

No exercício de 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 1.144.311,57, equivalente a 73% da variação da Selic. No exercício de 2019, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 2.613.918,46, equivalente a 76% da variação da Selic.

22. Receitas de operações de crédito

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Rendas De Adiantamentos A Depositantes | 173.586,13 | 391.287,66 | 241.525,11 | 477.513,70 |
| Rendas De Empréstimos | 19.023.900,59 | 38.672.687,88 | 18.250.489,11 | 34.595.246,98 |
| Rendas De Direitos Creditórios Descontados | 1.558.480,75 | 3.719.782,35 | 2.447.723,79 | 4.242.689,21 |
| Rendas De Financiamentos | 2.356.441,53 | 4.619.134,29 | 2.207.653,62 | 3.940.160,66 |
| Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos | 2.922.563,90 | 6.193.923,65 | 2.505.744,65 | 3.917.152,33 |
| Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos | 142.725,78 | 330.301,88 | 307.973,18 | 805.667,08 |
| Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos | 323.337,90 | 497.680,01 | 386.496,57 | 1.164.596,32 |
| Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos | 53.140,07 | 281.651,10 | 231.445,46 | 713.589,42 |
| Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo | 691.387,01 | 909.302,73 | 357.963,12 | 1.465.877,29 |
| Total | 27.245.563,66 | 55.615.751,55 | 26.937.014,61 | 51.322.492,99 |

23. Despesas de intermediação financeira

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas De Captação | (5.500.090,62) | (12.977.380,49) | (11.192.699,70) | (21.760.143,24) |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses | (536.599,44) | (1.233.225,16) | (993.795,16) | (2.834.217,70) |
| Provisões para Operações de Crédito | (16.782.426,25) | (26.843.977,76) | (8.143.547,33) | (15.617.852,42) |
| Provisões para Outros Créditos | (332.697,76) | (863.535,03) | (318.049,99) | (473.185,94) |
| Reversão para Operações de Crédito e para Outros Créditos | 5.715.663,13 | 8.870.629,50 | 4.388.209,95 | 5.799.414,30 |
| Total | (17.436.150,94) | (33.047.488,94) | (16.259.882,23) | (34.885.985,00) |

24. Receitas de prestação de serviços

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Rendas de Cobrança | 1.144.329,12 | 2.176.841,90 | 1.067.864,09 | 1.945.864,63 |
| Rendas de Serviços de Custódia | 45.986,07 | 96.398,07 | 51.628,36 | 58.964,06 |
| Rendas de Transferências de Fundos | - | 480,67 | 104.870,42 | 188.849,00 |
| Rendas de outros serviços | 1.050.623,31 | 2.987.713,70 | 2.744.784,83 | 4.984.317,31 |
| Rendas de Garantias Prestadas | 1.944,56 | 3.222,89 | 1.576,31 | 2.075,67 |
| Rendas de Pacotes de Serviços - PF | 48,00 | 48,00 | 60,00 | 60,00 |
| Rendas de Serviços Prioritários - PF | 382.217,70 | 730.499,10 | 345.267,05 | 645.471,91 |
| Rendas de Serviços Diferenciados - PF | 1.290,00 | 1.830,00 | 690,00 | 840,00 |
| Rendas de Tarifas Bancárias - PJ | 1.822.076,08 | 2.793.850,74 | 1.228.427,51 | 2.238.012,36 |
| Total | 4.448.514,84 | 8.790.885,07 | 5.545.168,57 | 10.064.454,94 |

25. Despesas de pessoal

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Despesas de Honorários- Conselho Fiscal | (44.000,00) | (80.000,00) | (42.000,00) | (100.000,00) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (1.099.507,19) | (2.042.236,13) | (1.092.078,85) | (1.996.662,12) |
| Despesas de Pessoal - Benefícios | (1.705.179,61) | (3.231.451,13) | (1.515.383,49) | (2.832.905,80) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (2.389.755,92) | (4.542.054,18) | (1.827.006,72) | (3.493.488,74) |
| Despesas de Pessoal - Proventos | (5.675.061,70) | (10.952.500,12) | (5.425.630,64) | (10.460.003,18) |
| Despesas de Remuneração de Estagiários | (1.031,80) | (1.782,20) | - | - |
| Total | (10.914.536,22) | (20.850.023,76) | (9.902.099,70) | (18.883.059,84) |

26. Outros dispêndios administrativos

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás | (141.849,04) | (278.925,07) | (94.385,60) | (207.034,75) |
| Despesas de Aluguéis | (926.570,39) | (1.720.220,55) | (678.107,75) | (1.279.255,37) |
| Despesas de Comunicações | (441.810,91) | (866.705,35) | (442.517,62) | (860.845,72) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (169.654,44) | (284.314,60) | (295.608,38) | (476.458,42) |
| Despesas de Material | (108.769,36) | (272.323,43) | (112.274,02) | (261.460,06) |
| Despesas de Processamento de Dados | (1.144.064,06) | (2.193.036,95) | (676.007,90) | (1.228.570,37) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (208.614,47) | (567.629,19) | (66.430,71) | (132.639,87) |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | (76.808,33) | (245.224,69) | (306.873,82) | (694.507,10) |
| Despesas de Publicações | (2.241,40) | (6.724,80) | - | - |
| Despesas de Seguros | (176.034,18) | (321.415,93) | (103.757,59) | (199.324,98) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (846.060,96) | (1.772.024,52) | (845.523,17) | (1.579.392,87) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (492.342,35) | (919.152,71) | (565.743,67) | (943.214,67) |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (1.000.004,73) | (1.862.446,80) | (669.209,78) | (1.338.845,03) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (403.287,26) | (1.117.151,34) | (215.130,94) | (441.875,96) |
| Despesas de Transporte | (402.276,86) | (919.704,50) | (450.532,59) | (797.567,76) |
| Despesas de Viagem no País | (57.468,16) | (226.305,85) | (189.065,17) | (335.622,69) |
| Despesas de Depreciação | (536.668,03) | (1.008.547,67) | (348.581,37) | (668.797,67) |
| Outras Despesas Administrativas | (411.344,59) | (721.831,50) | (909.686,63) | (1.475.263,21) |
| Emolumentos judiciais e cartórios | (97.031,71) | (179.319,55) | (82.374,73) | (234.553,79) |
| Contribuição a OCE | (82.635,00) | (162.135,00) | (80.714,25) | (140.694,00) |
| Rateio de despesas da Central | - | - | (2.917,26) | (5.896,14) |
| Rateio de despesa do Sicoob conf. | (91.345,66) | (213.798,64) | (109.487,23) | (278.694,37) |
| Total | (7.816.881,89) | (15.858.938,64) | (7.244.930,18) | (13.580.514,80) |



27. Outras receitas operacionais

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas | 209.332,43 | 256.251,60 | 56.996,99 | 134.288,89 |
| Dividendos | - | 165.209,15 | - | 198.787,42 |
| Deduções e abatimentos | 431,74 | 21.914,96 | 2.024,09 | 15.080,28 |
| Distribuição de sobras da central | - | 287.572,88 | - | 537.987,34 |
| Rendas de repasses Del Credere | 72.424,37 | 161.685,45 | 112.943,46 | 196.392,53 |
| Outras rendas operacionais | 3.225.197,55 | 4.472.570,16 | 734.743,93 | 867.635,40 |
| Rendas oriundas de cartões de crédito | 472.468,42 | 1.038.623,90 | 1.101.204,92 | 2.121.041,59 |
| Total | 3.979.854,51 | 6.403.828,10 | 2.007.913,39 | 4.071.213,45 |

28. Outras despesas operacionais

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações | (66.820,31) | (97.413,92) | (22.941,48) | (52.500,00) |
| Despesas de Recursos do PROAGRO | - | - | - | (0,76) |
| Outras Despesas Operacionais | (259.881,64) | (592.816,81) | (418.240,99) | (461.804,24) |
| Descontos concedidos - operações de crédito | (6.852,53) | (7.355,25) | (8.662,50) | (8.779,09) |
| Cancelamento - tarifas pendentes | (43.713,18) | (85.771,40) | (29.932,57) | (45.279,32) |
| Total | (377.267,66) | (783.357,38) | (479.777,54) | (568.363,41) |

29. Outras receitas e despesas

| Descrição | 2º sem/20 | 2020 | 2º sem/19 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Lucro em Transações com Valores de Bens | 62.761,53 | 81.270,12 | - | - |
| Ganhos de Capital | 23.252,13 | 26.242,75 | 1.599,76 | 11.652,38 |
| Outras Rendas | 13.349,92 | 27.216,11 | 6.900,00 | 7.400,00 |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | (836.000,00) | (852.802,07) | (34.770,17) | (34.770,17) |
| (-) Perdas de Capital | (1.787,72) | (22.821,39) | (4.740,22) | (50.200,88) |
| (-) Despesas de Provisões - outras | - | - | - | (6.129,65) |
| (-) Outras Despesas | (8.916,08) | (27.112,54) | (15.526,00) | (15.526,00) |
| Resultado Líquido | (747.340,22) | (768.007,02) | (46.536,63) | (87.574,32) |

30. Resultado não recorrente

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Lucros na alienação de BNDU | 62.761,53 | 81.270,12 | - | - |
| Prejuízos na alienação de BNDU | (836.000,00) | (852.802,07) | (34.770,17) | (34.770,17) |
| Total | (773.238,47) | (771.531,95) | (34.770,17) | (34.770,17) |

31. 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 se caracterizam 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 e 2019:

| Montante das Operações Ativas - 2020 | Valores | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico | 4.701.192,53 | 0,7619% | 10.343,00 |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | 427.644,08 | 0,0693% | 1.302,50 |
| Total | 5.128.836,61 | 0,8312% | 11.645,50 |
| Montante das Operações Passivas | 7.198.637,99 | 1,0176% | - |

| Montante das Operações Ativas - 2019 | Valores | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico | 6.625.329 | 1,01% | 26.078 |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | 405.767 | 0,06% | 624 |
| Total | 7.031.097 | 1,07% | 26.702 |
| Montante das Operações Passivas | 7.435.983 | 1,45% | - |

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020 e 2019:

| Natureza da Operação de Crédito - 2020 | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|--|------------------------------|---|--|
| Cheque Especial | 29,16 | 0,15 | 0,0008% |
| Conta Garantida | 34.908,72 | 1.047,21 | 0,4681% |
| Financiamentos Rurais | 3.044.488,31 | 123,94 | 3,2209% |
| Empréstimos | 246.041,77 | 6.460,42 | 0,1375% |
| Financiamentos | 262.198,80 | 1.876,77 | 0,7500% |

| Natureza dos Depósitos - 2020 | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total | Taxa Média a.m. - % |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|
| Depósitos à Vista | 1.757.068,55 | 1,1360% | 0% |
| Depósitos a Prazo | 8.957.127,29 | 1,7611% | 0,15% |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA | 253.394,74 | 0,3678% | 0,14% |
| Letra de Crédito Imobiliário - LCI | 159.108,81 | 0,2309% | 0,14% |

| Natureza da Operação de Crédito - 2019 | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|--|------------------------------|---|--|
| Cheque Especial | 3.818 | 19 | 0,08% |
| Conta Garantida | 16.848 | 485 | 0,17% |
| Financiamentos Rurais | 3.988.555 | 14.282 | 4,73% |
| Empréstimos | 516.379 | 11.255 | 0,38% |
| Financiamentos | 52.260 | 1.568 | 0,17% |

| Natureza dos Depósitos - 2019 | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total | Taxa Média a.m. - % |
|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|
| Depósitos à Vista | 3.818 | 19 | 0,08% |
| Depósitos a Prazo | 16.848 | 485 | 0,17% |

| Receitas e Despesas | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Receitas de Operações de Crédito | 19.597,64 | 20.960,41 |
| Despesas de Captação | 14.110,12 | 24.415,84 |

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, 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. |
|--|--|
| Empréstimos | 0,7971% |
| Financiamentos Rurais - repasses | 1,0500% |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada | 0,15% |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA | 0,14% |
| Letra de Crédito Imobiliário - LCI | 0,14% |

(*) 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 | |
|--|---------|
| CPR (física, financeira, coobrigações) | - |
| Empréstimos e Financiamentos | 0,6401% |
| Crédito Rural (modalidades) | 0,6590% |
| Aplicações Financeiras | 1,0176% |

e) 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 Garantida | 31.863.241,26 |
| Empréstimos | 3.869.957,83 |
| Financiamentos | 613.783,24 |

h) No exercício de 2020 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

| Benefícios Monetários (R\$) | 2020 | 2019 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Honorários | (2.122.236,13) | (2.182.839,00) |
| Encargos sociais | (358.141,58) | (389.462,44) |
| Plano de Saúde | (27.019,48) | (12.626,84) |

32. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC ESTADO SÃO PAULO - SICOOB SP, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB SP, 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 SP 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.



A Sicoob Cocre responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB SP perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações

Saldos das transações da cooperativa com a SICOOB SP:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ativo | 532.524.148,73 | 325.338.426,00 |
| Títulos e valores mobiliários | 57.681.533,39 | 304.051.657,00 |
| Centralização financeira | 462.336.850,81 | 9.545.797,00 |
| Investimentos | 12.505.764,53 | 11.740.972,00 |
| Resultado | 10.633.179,16 | 18.572.273,00 |
| Títulos de renda fixa | 4.366.023,00 | 16.940.874,00 |
| Ingressos de depósitos intercooperativos | 5.936.067,37 | 444.643,00 |
| Distribuição das sobras | 287.572,88 | 537.987,34 |
| Remuneração Juros ao Capital | 331.088,79 | 648.769,03 |

33. Sicoob SP Corretora de Seguros Ltda.

No decorrer do Exercício de 2020, foi constituída a Sicoob SP Corretora de Seguros, sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. Possui a finalidade de prestar serviços de administração e corretagens de seguros em geral, bem como, serviços afins e correlatos. A participação da Sicoob Cocre em 31 de dezembro de 2020 era de 2,50% nas cotas de capital integralizadas, no total de R\$ 2.499,00.

34. Ativos Sicoob SP Securitizadora Ltda.

No decorrer do Exercício de 2020, foi constituída a Ativos Sicoob SP Securitizadora Ltda., sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. A sociedade tem por objetivo social a compra e administração de operações de crédito, aquisições de bens móveis e imóveis e participação em outras sociedades. A participação da Sicoob Cocre em 31 de dezembro de 2020 era de 2,50% nas cotas de capital integralizadas, no total de R\$ 2.499,00.

35. 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.

35.1 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).

35.2 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:

- Utilização do VaR – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- Análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- 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.

35.3 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.

35.4 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.

35.5 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).

36. Seguros contratados

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.

37. 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, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Patrimônio de Referência | 118.057.488,09 | 122.121.152,00 |
| RWA – Regime Prudencial Simplificado | 577.823.081,01 | 476.097.580,73 |
| Índice de Basileia % | 19,53 | 24,01 |

Em 16 de março de 2020, o Banco Central do Brasil – BACEN tornou público a Resolução CMN nº 4.783/2020, que estabelece, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA, para fins de apuração da parcela ACPConservação de que trata a Resolução CMN nº 4.193/2013. No período de 1º de abril de 2020 a 31 de março de 2021, haverá a redução do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 01/04/2020. Esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 01/04/2022.

38. Provisão para demandas judiciais

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------|------------|------------|
| Cíveis | 150.000,00 | 40.000,00 |
| Trabalhistas | 154.787,57 | 248.450,46 |
| Total | 304.787,57 | 288.450,46 |



a) Segundo a assessoria jurídica da Sicoob Cocre, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando em 31 de dezembro de 2020 R\$ 417.307,69 (R\$ 355.971,00 em 31 de dezembro 2019). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

b) 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.

39. Eventos subsequentes

Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória n. 1.034, majorando até 31 de dezembro de 2021, as alíquotas da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das instituições financeiras. Para as cooperativas de crédito, o percentual passará de 15% para 20%, a partir de julho de 2021.

40. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade complementar patrocinada. 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 6% do salário, equivalentes ao montante de R\$ 412.005,91 (2019 – R\$ 366.452,00).

Piracicaba – SP

Evandro Piedade do Amaral

Presidente do Conselho de Administração

Paulo Roberto Calixto Massarutto

Diretor Administrativo Financeiro

Michele Aparecida Tavares Pinto

Contadora CRC 1SP260623/O-9

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre
Piracicaba - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre (cooperativa) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações das sobras, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

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

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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



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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 30 de março de 2021

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.

CRC-2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha

Contador CRC-1SP214144/O-1

Parecer do Conselho Fiscal

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE – SICOOB COCRE, com sede à Avenida Comendador Luciano Guidotti, nº 1.937, Piracicaba, SP, inscrita no CNPJ 54.401.286/0001-46, no desempenho e em cumprimento às atribuições Legais, ao Estatuto Social e ao Regimento Interno, vigentes, procedemos ao exame e análises do Balanço Patrimonial, Demonstração das Sobras, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e as respectivas notas explicativas da Administração relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020. Nossos exames foram efetuados dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias a fim de obter evidências para a formação de uma opinião sobre os referidos documentos, e levamos em conta, também, as verificações que efetuamos durante o exercício social. Com base em nossos exames, e também considerando os esclarecimentos dados pela Administração no assessoramento da Auditoria Interna, bem como o relatório dos Auditores Independentes da empresa Ernst & Young Global Limited, emitido em 30 de março de 2021, o Conselho Fiscal opina, no sentido de ordem legal, favoravelmente pela aprovação das referidas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020, de modo a estarem em condições de serem submetidas para aprovação dos associados, em Assembleia Geral Ordinária.

Piracicaba, 31 de março de 2021.

Marina Sturion Bortoletto
Conselheiro Fiscal Efetivo

Mauricio Benato
Conselheiro Fiscal Efetivo

Valter Luís Graciano
Conselheiro Fiscal Efetivo





www.cocre.com.br

 /SICOOBCOCRE

 @SICOOBCOCRE

 /SICOOBCOCRE