

**SICOOB
CONFIANÇA**



**DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS**

30/06/2021

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO
SICOOB CONFIANÇA
CNPJ: 07.097.064/0001-00
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		159.582.499,69	133.250.054,39
DISPONIBILIDADES	4	1.515.967,41	1.149.590,74
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		152.747.290,57	125.645.994,67
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	33.383.398,56	9.494.951,65
Relações Interfinanceiras		3.443.053,42	19.535.974,69
Centralização Financeira	4	3.417.321,58	19.535.974,69
Outras Relações Interfinanceiras	6	25.731,84	-
Operações de Crédito	7	115.117.573,15	96.062.211,38
Outros Ativos Financeiros	8	803.265,44	552.856,95
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(3.858.780,86)	(3.023.797,96)
(-) Operações de Crédito	7	(3.431.878,15)	(2.729.677,65)
(-) Outras	8.1	(426.902,71)	(294.120,31)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	236.252,40	201.048,79
OUTROS ATIVOS	10	3.165.012,04	3.292.026,72
INVESTIMENTOS	11	2.010.289,14	2.010.289,14
IMOBILIZADO DE USO	12	5.540.701,37	5.508.465,59
INTANGÍVEL	13	221.174,79	221.174,79
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.995.407,17)	(1.754.738,09)
TOTAL DO ATIVO		159.582.499,69	133.250.054,39
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		159.582.499,69	133.250.054,39
DEPÓSITOS	14	107.544.887,00	92.305.396,46
Depósitos à Vista		34.353.901,26	31.368.792,54
Depósitos Sob Aviso		302.461,84	298.687,16
Depósitos à Prazo		72.888.523,90	60.637.916,76
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		28.791.596,19	20.964.659,36
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	11.867.417,46	9.091.434,07
Relações Interfinanceiras	16	16.843.434,11	11.249.366,94
Repasse Interfinanceiros		16.838.927,11	11.245.948,14
Outras Relações Interfinanceiras		4.507,00	3.418,80
Outros Passivos Financeiros	17	80.744,62	623.858,35
PROVISÕES	18	562.729,86	620.989,48
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	286.273,77	194.871,97
OUTROS PASSIVOS	20	2.692.777,55	2.162.522,14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	19.704.235,32	17.001.614,98
CAPITAL SOCIAL		14.458.638,33	11.711.929,81
RESERVAS DE SOBRAS		4.456.326,83	4.456.326,83
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		789.270,16	833.358,34
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		159.582.499,69	133.250.054,39

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO
SICOOB CONFIANÇA
CNPJ: 07.097.064/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.460.316,20	6.411.779,20
Operações de Crédito	22	7.035.208,45	5.861.586,60
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		189.487,44	181.035,82
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		235.620,31	368.915,43
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	241,35
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(2.454.173,61)	(2.519.673,36)
Operações de Captação no Mercado		(964.588,71)	(922.059,24)
Operações de Empréstimos e Repasses		(307.500,91)	(179.294,21)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.182.083,99)	(1.418.319,91)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.006.142,59	3.892.105,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.064.436,28)	(2.680.011,96)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.289.520,21	868.598,35
Rendas de Tarifas	25	1.163.533,01	871.609,62
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.156.007,25)	(2.524.278,22)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.684.399,63)	(3.011.116,61)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(102.654,68)	(89.567,85)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.031.015,68	1.526.517,93
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(605.443,62)	(321.775,18)
PROVISÕES		83.259,62	237.670,57
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	83.259,62	237.670,57
RESULTADO OPERACIONAL		1.024.965,93	1.449.764,45
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	93.633,21	(37.778,14)
Lucros em Transações com Valores e Bens		90.427,90	2.153,29
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(5.581,89)	(34.283,95)
Ganhos de Capital		5.761,43	5.533,39
Rendas de Aluguel		2.000,00	9.800,00
Reversão de Provisões Não Operacionais		5.503,04	-
Outras Rendas Não Operacionais		10.989,04	-
(-) Perdas de Capital		(0,02)	(11.715,01)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(15.466,29)	(9.265,86)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.118.599,14	1.411.986,31
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(85.159,42)	(33.315,67)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(51.464,95)	(18.742,20)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(33.694,47)	(14.573,47)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(72.230,19)	(142.438,91)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		961.209,53	1.236.231,73
JUROS AO CAPITAL		(171.939,37)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		789.270,16	1.236.231,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO
SICOOB CONFIANÇA
CNPJ: 07.097.064/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		961.209,53	1.236.231,73
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		961.209,53	1.236.231,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO
SICOOB CONFIANÇA
CNPJ: 07.097.064/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		10.542.934,83	(620.108,09)	3.530.373,11	659.313,48	14.112.513,33
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		659.245,11	-	-	(659.313,48)	(68,37)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		720.543,25	(84.627,51)	-	-	635.915,74
Por Devolução (-)		(272.164,46)	-	-	-	(272.164,46)
Estorno de Capital		(20,00)	-	-	-	(20,00)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	1.236.231,73	1.236.231,73
Saldos em 30/06/2020		11.650.538,73	(704.735,60)	3.530.373,11	1.236.231,73	15.712.407,97
Saldos em 31/12/2020		12.484.494,34	(772.564,53)	4.456.326,83	833.358,34	17.001.614,98
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		826.830,24	-	-	(833.358,34)	(6.528,10)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.200.689,47	30.935,00	-	-	2.231.624,47
Por Devolução (-)		(311.746,19)	-	-	-	(311.746,19)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	961.209,53	961.209,53
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(171.939,37)	(171.939,37)
Saldos em 30/06/2021		15.200.267,86	(741.629,53)	4.456.326,83	789.270,16	19.704.235,32

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO

SICOOB CONFIANÇA

CNPJ: 07.097.064/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.118.599,14	1.411.986,31
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.182.083,99	1.418.319,91
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(83.259,62)	(237.670,57)
Provisões/Reversões Não Operacionais		(5.503,04)	-
Atualização de Depósitos em Garantia		(586,65)	-
Depreciações e Amortizações		459.783,73	227.932,36
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.671.117,55	2.820.568,01
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(23.888.446,91)	(3.198.341,51)
Relações Interfinanceiras		(25.731,84)	(14.599,59)
Operações de Crédito		(19.313.741,33)	(13.682.285,51)
Outros Ativos Financeiros		(338.543,37)	(184.117,38)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(35.203,61)	(29.000,40)
Outros Ativos		132.517,72	(257.609,82)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		2.985.108,72	4.951.622,99
Depósitos sob Aviso		3.774,68	3.904,26
Depósitos à Prazo		12.250.607,14	10.005.850,59
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.775.983,39	2.683.187,30
Relações Interfinanceiras		5.594.067,17	3.418.063,36
Outros Passivos Financeiros		(543.113,73)	(292.140,93)
Provisões		25.000,00	(70.000,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		91.401,80	28.339,92
Outros Passivos		286.085,85	493.425,36
Imposto de Renda		(51.464,95)	(18.742,20)
Contribuição Social		(33.694,47)	(14.573,47)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(17.414.276,19)	6.643.550,98
Atividades de Investimentos			
Aquisição de Intangível		0,00	(1.199,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(251.350,43)	(1.390.246,83)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(251.350,43)	(1.391.445,83)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		2.231.624,47	635.915,74
Devolução de Capital à Cooperados		(311.746,19)	(272.164,46)
Estorno de Capital		-	(20,00)
Distribuição de sobras para associados		(6.528,10)	(68,37)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		1.913.350,18	363.662,91
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(15.752.276,44)	5.615.768,06
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		20.685.565,43	15.115.818,69
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		4.933.288,99	20.731.586,75
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(15.752.276,44)	5.615.768,06

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO 2021

(Em reais)

1. Contexto operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **24/11/2004**, filiada à **CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB** 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.

Em 26/02/2021 houve alteração da razão social da Cooperativa, aprovada por Assembleia Geral, e até essa data era denominada Cooperativa de Crédito Livre Admissão de Marechal Cândido Rondon e Região – Sicoob Confiança.

O **SICOOB CONFIANÇA**, sediada à Rua Goiás, 1231 – Centro, Marechal Cândido Rondon - PR, possui **08** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **MARECHAL CÂNDIDO RONDON - PR, NOVA SANTA ROSA - PR, QUATRO PONTES - PR, MONTENEGRO - RS, SÃO LEOPOLDO - RS, PATO BRAGADO - PR.**

O **SICOOB CONFIANÇA** 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 **11/08/2021**.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo

BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

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

As principais alterações em decorrência destes normativos:

- i) no Balanço Patrimonial as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;
- ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;
- iii) 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;
- iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

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.

Resolução CMN 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 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 da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA avaliou a capacidade de continuar operando e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez e, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA junto a seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo sua parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, bem como adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Diante do exposto e, objetivando minimizar os impactos causados pela pandemia na gestão do crédito, o SICOOB CENTRAL UNICOOB, em conjunto com suas cooperativas filiadas e, mediante Assembleia Geral Extraordinária - AGE realizada em 06 de julho de 2020, criou o Fundo de Contingência do Sicoob – FCS, o qual possui como objetivo central de proporcionar às cooperativas, suporte às despesas com eventual provisão para liquidação de créditos duvidosos por inadimplência de operações de crédito, em função de fato externo não controlável.

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA, realizou contribuições para este fundo no montante de R\$ 385.909,93.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa



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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

f) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) 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.

h) Provisão para perdas associadas ao risco 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).

i) 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.

j) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL UNICOOB**, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

k) Imobilizado de uso

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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*.

p) Outros 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.

q) Outros passivos

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

r) 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.

s) 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.

t) 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.

u) 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.

v) 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).

w) 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 **30 de junho de 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

y) Eventos subsequentes

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

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



Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2021**.

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	1.515.967,41	1.149.590,74
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	3.417.321,58	19.535.974,69
TOTAL	4.933.288,99	20.685.565,43

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL UNICOOB, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 30/06/2021 e 31/12/2020 foram respectivamente R\$ 189.487,44 e 334.824,71, com taxa média de inserção manual de texto 104,0% e 98,0% do CDI nos respectivos períodos.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em **30 de junho de 2021** e **31 de dezembro de 2020**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.383.398,56	9.494.951,65
TOTAL	33.383.398,56	9.494.951,65

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração entre 98% e 101% do CDI. Possuem prazos de vencimento diversos, porém não estão disponíveis para resgates a qualquer momento.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos exercícios findos em 30/06/2021 e 31/12/2020 foram respectivamente R\$ 235.620,31 e R\$ 578.415,91.

6. Outras Relações Interfinanceiras ativas

Em **30 de junho de 2021** e **31 de dezembro de 2020**, as outras relações interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Correspondentes No País	27.731,81	-
TOTAL	27.731,81	-

7. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e títulos descontados	32.049.706,93	31.951.208,19	64.000.915,12	26.996.423,07	31.462.632,51	58.459.055,58
Financiamentos	7.077.801,34	27.159.140,36	34.236.941,70	5.466.199,93	20.865.815,26	26.332.015,19
Financiamentos rurais e agroindustriais	12.210.801,68	4.668.914,65	16.879.716,33	7.099.665,32	4.171.475,29	11.271.140,61
Total de operações de crédito	51.338.309,95	63.779.263,20	115.117.573,15	39.562.288,32	56.499.923,06	96.062.211,38
(-) Provisões para operações de crédito	(1.536.278,63)	(1.895.599,52)	(3.431.878,15)	(1.124.990,70)	(1.604.686,95)	(2.729.677,65)

TOTAL	49.802.031,32	61.883.663,68	111.685.695,00	38.437.297,62	54.895.236,11	93.332.533,73
--------------	----------------------	----------------------	-----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

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 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA - Normal	5.812.298,45	3.872.976,86	3.808.097,10	13.493.372,41		13.380.219,84	
A 0,5% Normal	24.793.463,19	10.968.052,43	9.343.076,48	45.104.592,10	(225.522,96)	35.500.120,18	(177.500,60)
B 1% Normal	17.779.854,74	11.297.444,14	2.476.136,80	31.553.435,68	(315.534,36)	26.027.697,27	(260.276,97)
B 1% Vencidas	202.147,58	128.000,56	0,00	330.148,14	(3.301,48)	93.268,98	(932,69)
C 3% Normal	9.939.906,60	6.810.400,81	1.244.544,51	17.994.851,92	(539.845,56)	15.402.590,62	(462.077,72)
C 3% Vencidas	262.859,04	274.418,17	-	537.277,21	(16.118,32)	411.649,15	(12.349,47)
D 10% Normal	1.971.430,70	501.508,38	-	2.472.939,08	(247.293,91)	2.412.660,88	(241.266,09)
D 10% Vencidas	131.946,97	95.240,79	-	227.187,76	(22.718,78)	65.398,96	(6.539,90)
E 30% Normal	863.255,28	21.642,11	7.861,44	892.758,83	(267.827,65)	1.046.383,60	(313.915,08)
E 30% Vencidas	202.134,06	35.959,33	-	238.093,39	(71.428,02)	334.650,58	(100.395,17)
F 50% Normal	398.443,80	47.270,05	-	445.713,85	(222.856,93)	283.620,05	(141.810,03)
F 50% Vencidas	273.686,83	65.984,92	-	339.671,75	(169.835,88)	90.769,30	(45.384,65)
G 70% Normal	313.340,13	-	-	313.340,13	(219.338,09)	79.119,57	(55.383,70)
G 70% Vencidas	124.571,68	88.545,36	-	213.117,04	(149.182,35)	74.056,39	(51.839,47)
H 100% Normal	540.966,99	-	-	540.966,99	(540.966,99)	604.244,87	(604.244,87)
H 100% Vencidas	390.609,08	29.497,79	-	420.106,87	(420.106,87)	255.761,14	(255.761,14)
Total normal	62.412.959,88	33.519.294,78	16.879.716,33	112.811.970,99	(2.579.186,87)	94.736.656,88	(2.256.475,06)
Total vencidos	1.587.955,24	717.646,92	-	2.305.602,16	(852.691,28)	1.325.554,50	(473.202,49)
Total geral	64.000.915,12	34.236.941,70	16.879.716,33	115.117.573,15	(3.431.878,15)	96.062.211,38	(2.729.677,55)
Provisões	(2.714.004,97)	(606.701,64)	(111.171,54)	(3.431.878,15)		(2.729.677,65)	
Total líquido	61.286.910,15	33.630.240,06	16.768.544,79	111.685.695,00		93.332.533,73	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e títulos descontados	12.269.013,77	19.780.693,16	31.951.208,19	64.000.915,12
Financiamentos	1.946.938,12	5.130.863,22	27.159.140,36	34.236.941,70
Financiamento rurais e agroindustriais	1.727.907,47	10.482.894,21	4.668.914,65	16.879.716,33
TOTAL	15.943.859,36	35.394.450,59	63.779.263,20	115.117.573,15

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2021	% da Carteira
Setor privado - Comércio	1.615.761,72	705.298,41	-	2.321.060,13	2%
Setor privado - Indústria	1.120.251,57	844.292,26	-	1.964.543,83	2%
Setor privado - Serviços	41.940.561,47	18.924.434,54	-	60.934.290,89	53%
Pessoa física	19.292.064,57	13.693.621,61	16.879.716,33	49.865.402,51	43%
Outros	32.275,79	-	-	32.275,79	0%
TOTAL	64.000.915,12	34.167.646,82	16.879.716,33	115.117.573,15	100%

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(2.729.677,65)	(3.468.516,58)
Constituições/Reversões no período	(1.049.301,59)	(717.802,85)
Transferência para prejuízo no período	347.101,09	1.456.641,78
TOTAL	(3.431.878,15)	(2.729.677,65)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior devedor	2.262.805,06	1,97%	2.211.338,79	2,14%
10 Maiores devedores	13.843.750,30	12,03%	11.495.505,04	11,14%
50 Maiores devedores	38.584.085,17	33,52%	32.088.222,65	31,09%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	7.154.521,38	5.412.340,46
Valor das operações transferidas no período	347.101,09	4.955.284,82
Valor das operações recuperadas no período	(147.687,48)	(3.209.655,05)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(16.470,68)	(3.448,85)
TOTAL	7.337.464,31	7.154.521,38

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$1.604.766,03**, 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.

8. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Créditos por avais e fianças honrados (a)	242.004,91	149.218,11
Rendas a receber (b)	329.726,86	199.870,80
Títulos e créditos a receber (c)	167.403,08	140.224,10
Devedores por depósitos em garantia (d)	64.130,59	63.543,94
TOTAL	803.265,44	552.856,95

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 36.636,68) e outros (R\$ 293.090,18);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados valores a Receber de Tarifas (R\$ 167.403,08).

(d) Em devedores por depósitos em garantia estão registrados depósitos judiciais para interposição de recursos cíveis no montante de R\$ 48.884,15 e trabalhistas no valor de R\$ 15.246,44.

8.1 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito relativos a Outros Ativos Financeiros

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.

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(222.231,52)	(116.628,10)
Outros Créditos	(204.671,19)	(177.492,21)
Total	(426.902,71)	(294.120,31)

(b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E 30% Normal	-	11.846,85	-	11.846,85	(3.554,06)	7.324,99	(2.197,50)
E 30% Vencidas	-	4.565,00	-	4.565,00	(1.369,50)	23.727,84	(7.118,35)
F 50% Vencidas	-	11.641,84	-	11.641,84	(5.820,92)	16.196,83	(8.098,42)
G 70% Vencidas	-	8.213,99	-	8.213,99	(5.749,81)	9.182,14	(6.427,50)
H 100% Normal	-	-	-	-	-	2.573,46	(2.573,46)
H 100% Vencidas	-	205.737,23	-	205.737,23	(20.5737,23)	90.212,85	(90.212,85)
Total Normal	-	11.846,85	-	11.846,85	(3.554,06)	9.898,45	(4.770,97)
Total Vencidos	-	230.158,06	-	230.158,06	(218.677,46)	139.319,66	(111.857,13)
Total Geral	-	242.004,91	-	242.004,91	(222.231,52)	149.218,11	(116.628,10)
Provisões	-	(222.231,52)	-	(222.231,52)		(116.628,10)	
Total Líquido	-	19.773,39	-	19.773,39		32.590,01	

*não contempla provisão sem características de concessão de créditos R\$ 204.671,19.

9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Estão compostos em 30/06/2021 e 31/12/2020:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições a compensar (a)	235.670,46	200.466,85
Imposto de renda a recuperar	581,94	581,94
TOTAL	236.252,40	201.048,79

(a) Os principais valores registrados nessa conta contábil de "impostos e contribuições a compensar" se referem a IRPJ e CSLL a compensar de exercícios anteriores no total de R\$ 148.488,60, IRPJ Antecipações no total de R\$ 45.926,99 e outros impostos e contribuições a compensar no valor de R\$ 41.254,87.

10. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Adiantamentos e antecipações salariais	117.762,80	31.681,25
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	112.158,60	128.318,10
Pagamentos a ressarcir	-	25,60
Devedores diversos – País (a)	37.181,23	95.378,65
Bens não de uso próprio	-	3.031.588,70
Material em estoque	3.591,00	3.829,00
Ativos não financeiros mantidos para venda – Recebidos (b)	2.837.218,94	-
(-) Prov. desv. ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos (c)	(73.669,12)	-
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	(79.172,16)
Despesas antecipadas (d)	130.768,59	80.377,58
TOTAL	3.165.012,04	3.292.026,72

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 300,00), Pendências a Regularizar – Banco Sicoob (R\$ 499,50) e outros (R\$ 36.381,73);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados em 2021 por força da Carta Circular BCB 3.994/2019.

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(d) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros (R\$ 17.783,52), contribuição cooperativista (R\$ 30.892,55), IPTU (R\$ 7.098,13), processamento de dados (R\$ 59.110,34), alvará de funcionamento (R\$ 14.503,20) e outros (R\$ 1.380,85).

11. Investimentos

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em cooperativa central de crédito	2.008.789,14	2.008.789,14
Outras participações (a)	1.500,00	1.500,00
TOTAL	2.010.289,14	2.010.289,14

(a) Refere-se a participações em empresa do grupo, R\$ 1.000,00 administradora de Consórcio Sicoob PR, R\$ 500,00 Unicoob Gestão de Ativos que tem como objetivo a compra e administração de operações de crédito, aquisições de bens móveis e imóveis e participação em outras sociedades.

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	30/06/2021	31/12/2020
Imobilizado em curso		0,00	5.448,79
Instalações	10%	215.928,19	384.487,78
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.092.684,63	1.041.976,43
Sistema de processamento de dados	20%	1.625.965,65	1.587.922,48
Sistema de comunicação	20%	139.067,86	132.719,05
Sistema de segurança	10%	381.741,87	381.741,87
Sistema de transporte	20%	330.796,50	253.310,50
Benfeitorias em imóveis de terceiros		1.754.516,67	1.720.858,69
Total imobilizado de uso		5.540.701,37	5.508.465,59
(-) Depreciação acumulada de instalações		(126.072,36)	(218.314,02)
(-) Depreciação acum. móveis e equipamentos de uso		(1.292.167,39)	(286.880,53)
(-) Depreciação acum. outras imobilizações de uso		(426.116,06)	(1.109.436,52)
Total de depreciação de imobilizado de uso		(1.844.355,81)	(1.614.631,07)
TOTAL		3.696.345,56	3.893.834,52

13. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativos intangíveis	221.174,79	221.174,79
(-) Amortização acumulada de ativos intangíveis	(151.051,36)	(140.107,02)
TOTAL	70.123,43	81.067,77

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças de softwares, principalmente licenças de uso do Sistema de Informática do Sicoob - SISBR, adquirida da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação. Na mesma data, a Central cedeu exclusivamente às suas filiadas (cooperativas singulares associadas), devidamente autorizado pelo Sicoob Confederação, com prazo determinado, o direito de uso do SISBR, podendo o mesmo ser renovado.

14. Depósitos

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

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Depósito à vista	34.353.901,26	31.368.792,54
Depósito sob aviso	302.461,84	298.687,16
Depósito a prazo	72.888.523,90	60.637.916,76
TOTAL	107.544.887,00	92.305.396,46

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior depositante	4.107.864,85	3,82%	3.094.235,41	3,05%
10 maiores depositantes	21.909.689,54	20,37%	16.264.525,91	16,04%
50 maiores depositantes	44.423.066,82	41,31%	37.715.644,70	37,18%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de depósitos de aviso prévio	(3.774,68)	(5.775,88)
Despesas de depósitos a prazo	(755.095,48)	(763.181,68)
Despesas de letras de crédito do agronegócio	(125.284,29)	(99.601,70)
Despesas de letras de crédito do imobiliário	(20,40)	-
Despesas de contribuição ao fundo garantidor de créditos	(80.413,86)	(53.499,98)
TOTAL	(964.588,71)	(922.059,24)

15. Recursos de aceite e emissão de títulos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	11.867.417,46	-	-8.439.907,55	651.526,52
TOTAL	11.867.417,46	-	-8.439.907,55	651.526,52

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).

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

Descrição	30/06/2021	Taxa média	30/06/2020	Taxa média
Despesa letras de crédito do agronegócio	(125.284,29)	0,28	(99.601,70)	0,19
Despesa letras de crédito do imobiliário	(20,40)	0,28	-	-

16. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Repasses interfinanceiros:

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	4,52	16/06/2031	12.648.820,58	5.613.405,92	7.292.135,87	4.944.467,00
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(478.808,12)	(944.491,27)	(217.663,02)	(772.991,71)
Relações com Correspondentes			4.507,00	-	3.418,80	-
TOTAL			12.174.519,46	4.668.914,65	7.077.891,65	4.171.475,29

b) Despesas de repasses interfinanceiros / Obrigações por empréstimos e repasses:

Instituições	30/06/2021	30/06/2020
Banco Cooperativo do Brasil - Banco Sicoob	(307.500,91)	(179.294,21)
Total	(307.500,91)	(179.294,21)

17. Outros passivos financeiros

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Recursos em trânsito de terceiros (a)	1.440,63	600.617,46
Obrigações por aquisição de bens e direitos	-	10.270,89
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados (b)	79.303,99	12.970,00
TOTAL	80.744,62	623.858,35

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de saneamento (R\$ 1.276,54) e outros (R\$ 164,09);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Municipais (R\$ 45.792,67) e outros (R\$ 33.511,32).

18. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	224.669,72	303.060,14	191.452,42	419.537,06
Provisão para contingências (b)	35.000,00	-	10.000,00	-
TOTAL	259.669,72	303.060,14	201.452,42	419.537,06

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 30 de junho de 2021, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 21.855.877,88 (R\$ 21.598.509,81 em 31/12/2020), 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.

(b) 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	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	35.000,00	48.884,15	10.000,00	48.439,68
Trabalhistas	-	15.246,44	-	15.104,26
TOTAL	35.000,00	64.130,59	10.000,00	63.543,94

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CONFIANÇA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.210.650,74. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

19. Obrigações fiscais, correntes e diferidas

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	84.039,35	-
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros	23.987,26	21.861,66
Impostos e contribuições sobre salários	152.509,26	151.167,26
Outros	25.737,90	21.843,05
TOTAL	286.273,77	194.871,97

20. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sociais e estatutárias (20.1)	791.974,65	889.744,83
Obrigações de pagamento em nome de terceiros	101.409,69	199.396,16
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	1.185.778,94	886.143,30
Credores diversos – País (b)	613.614,27	187.237,85
TOTAL	2.692.777,55	2.162.522,14

(a) Em Provisão para pagamentos a efetuar temos registradas despesas de pessoal (R\$ 750.568,05), outras despesas administrativas (R\$ 368.946,15) e outros (R\$ 66.264,74).

(b) Os saldos em credores diversos - País referem-se a pendências a regularizar (R\$ 238.029,97), pendências a regularizar banco Sicoob (R\$ 2.018,38), cheques depositados (R\$ 60.556,74), credores diversos-liquidação cobrança (R\$ 291.657,74) e outros (R\$21.351,44).

20.1 Sociais e estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Dividendos e bonificações a pagar	171.939,37	-
Provisão para participações nos lucros	-	232.080,65
Resultado de atos com associados (a)	129.172,52	129.172,52
Gratificações e participações a pagar	-	103.320,00
Cotas de capital a pagar (b)	490.862,76	425.171,66
TOTAL	791.974,65	889.744,83

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

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

21. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

No primeiro semestre de **30/06/2021**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 2.746.708,52**.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	14.458.638,33	11.711.929,81
Associados	9.662	9.033

b) Fundo de reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Sobras acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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 26/03/2021, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2020**, no valor de R\$ 826.830,24.

22. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de adiantamentos a depositantes	45.049,88	56.787,77
Rendas de empréstimos	4.496.538,47	4.225.371,76
Rendas de direitos creditórios descontados	371.986,49	449.261,03
Rendas de financiamentos	1.658.727,86	744.708,89
Rendas de financiamentos rurais - Aplicações com recursos	13.043,06	6.826,62
Rendas de financiamentos rurais - Aplicações com recursos	176.080,33	124.546,59
Rendas de financiamentos rurais - Aplicações com recursos	121.748,36	46.134,16
Rendas de financiamentos rurais - Aplicações com recursos	2.749,35	7.023,99
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	-	(36,00)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	149.284,64	200.961,79
Rendas de repasses Interfinanceiros	0,01	-
TOTAL	7.035.208,45	5.861.586,60

23. Dispendios e despesas da intermediação financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de captação	(964.588,71)	(922.059,24)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(307.500,91)	(179.294,21)
Operações de crédito de liquidação duvidosa	780.552,81	990.712,73
Outros créditos de liquidação duvidosa	14.096,07	38.176,28
Provisões para operações de crédito	(1.741.132,87)	(2.212.468,84)
Provisões para outros créditos	(235.600,00)	(234.740,08)
TOTAL	(2.454.173,61)	(2.519.673,36)

24. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de cobrança	460.188,09	321.123,60
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos	829.332,12	547.747,75
Total	1.289.520,21	868.598,35

25. Rendas de tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de pacotes de serviços - PF	492.395,67	324.366,65
Rendas de serviços prioritários - PF	90.393,85	90.782,75
Rendas de serviços diferenciados - PF	484,45	414,16
Rendas de tarifas bancárias - PJ	580.259,04	456.046,06
TOTAL	1.163.533,01	871.609,62

26. Dispêndios e despesas de pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de honorários - Conselho fiscal	(20.896,00)	(18.543,36)
Despesas de honorários - Diretoria e conselho de administração	(339.961,91)	(319.381,84)
Despesas de pessoal - Benefícios	(782.765,43)	(612.443,31)
Despesas de pessoal - Encargos sociais	(567.794,41)	(456.480,68)
Despesas de pessoal - Proventos	(1.435.634,70)	(1.108.303,21)
Despesas de pessoal - Treinamento	(1.005,00)	(9.125,82)
Despesas de Remuneração de estagiários	(7.949,80)	-
TOTAL	(3.156.007,25)	(2.524.278,22)

27. Outros dispêndios e despesas administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(107.961,78)	(73.159,80)
Despesas de aluguéis	(365.706,78)	(308.239,35)
Despesas de comunicações	(98.888,45)	(104.973,10)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(108.906,54)	(32.398,85)
Despesas de material	(48.452,78)	(47.396,56)
Despesas de processamento de dados	(294.848,93)	(263.324,21)
Despesas de promoções e relações públicas	(104.621,39)	(114.522,33)
Despesas de propaganda e publicidade	(44.964,49)	(54.614,83)
Despesas de seguros	(38.666,77)	(32.780,11)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(452.815,59)	(354.445,93)
Despesas de serviços de terceiros	(320.043,58)	(303.554,43)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(284.770,60)	(209.256,74)
Despesas de serviços técnicos especializados	(89.932,59)	(181.207,31)
Despesas de transporte	(325.175,13)	(231.324,90)
Despesas de viagem ao exterior	(2.744,27)	0,00
Despesas de viagem no país	(13.392,15)	(29.781,65)
Despesas de amortização	(10.944,34)	(8.261,49)
Despesas de depreciação	(448.839,39)	(219.670,87)
Outras despesas administrativas	(424.958,85)	(75.973,69)
Emolumentos judiciais e cartorários	(15.195,27)	(31.702,22)
Contribuição a OCE	(22.001,52)	(18.242,76)
Rateio de despesas da central	-	(266.903,86)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(60.568,44)	(49.381,62)
TOTAL	(3.684.399,63)	(3.011.116,61)

28. Dispêndios e despesas tributárias

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas tributárias	(24.997,90)	(35.197,55)
Despesas de imposto sobre serviços de qualquer natureza - ISS	(34.485,94)	(23.498,29)
Despesas de contribuição ao COFINS	(37.136,21)	(26.556,58)
Despesas de contribuição ao PIS e PASEP	(6.034,63)	(4.315,43)
TOTAL	(102.654,68)	(89.567,85)

29. Outros ingressos e receitas operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	360.580,52	965.510,37
Deduções e abatimentos	165,91	51,12
Atualização depósitos judiciais	586,65	-
Rendas de repasses Del Credere	83.584,49	96.374,98
Outras rendas operacionais	504,85	0,64
Rendas oriundas de cartões de crédito	585.593,26	464.580,82
TOTAL	1.031.015,68	1.526.517,93

30. Outros dispêndios e despesas operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Operações de crédito - despesas de descontos concedidos em renegociações	(539,61)	(18.636,57)
Outras despesas operacionais	(458.637,13)	(180.092,25)
Descontos concedidos - operações de crédito	(9.155,80)	(35.791,16)
Cancelamento - tarifas pendentes	(137.111,08)	(87.255,20)
TOTAL	(605.443,62)	(321.775,18)

31. Despesas com provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Provisões para Garantias Prestadas	232.482,46	615.000,29
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	(149.222,84)	(377.329,72)
TOTAL	83.259,62	237.670,57

32. Outras receitas e despesas

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Lucro em transações com valores de bens	90.427,90	2.153,29
Ganhos de capital	5.761,43	5.533,39
Ganhos de aluguéis	2.000,00	9.800,00
Reversão de provisões não operacionais	5.503,04	-
Outras Rendas não operacionais	10.989,04	-
(-) Prejuízos em transações com valores e bens	(5.581,89)	(34.283,95)
(-) Perdas de Capital	(0,02)	(11.715,01)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(15.466,29)	(9.265,86)
Resultado Líquido	93.633,21	(37.778,14)

33. Resultado não recorrente

Conforme normativo interno sobre resultados não recorrentes, no exercício de 30/06/2021 não houve registros referentes a resultado não recorrente.

34. Partes relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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



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

a) Montante das operações ativas e passivas no semestre de **30/06/2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	239.081,02	0,3374%	856,72
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	51.449,02	0,0726%	34,31
TOTAL	290.530,04	0,4100%	891,03
Montante das Operações Passivas	302.500,00	0,4490%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em **30/06/2021**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	516,87	2,74	0,0522%
Conta Garantida	175,67	17,57	0,0140%
Empréstimos	1.325.041,17	14.512,98	2,2323%
Financiamentos	407.723,28	4.869,00	1,1909%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	25.254,62	0,2128%	28,92%

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	0,6382%
Financiamentos Rurais - repasses	0,4200%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	91,7921%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,2924%

(*) 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 30/06/2021	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,4081%
Títulos descontados e Cheques descontados	0,0394%
Aplicações Financeiras	0,4491%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimos	2.146.178,52
Financiamentos	798.741,25

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

Submodalidade Bacen	30/06/2021	31/12/2020
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	142.501,72	239.827,34

f) No semestre de **30/06/2021** 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 NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de honorários - Conselho fiscal	(20.896,00)	(18.543,36)
Despesas de honorários - Diretoria e conselho de administração	(339.961,91)	(319.381,84)
Plano de Saúde	(3.881,04)	(3.948,78)

35. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON E REGIÃO - SICOOB CONFIANÇA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC UNICOOB - SICOOB CENTRAL UNICOOB**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

O **SICOOB CONFIANÇA** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL UNICOOB** 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 CENTRAL UNICOOB**:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo	5.426.110,72	21.544.763,83
Centralização Financeira	3.417.321,58	19.535.974,69
Investimentos	2.008.789,14	2.008.789,14

36. Gerenciamento de risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, 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 e Banco Sicoob.

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.

Encontra-se disponível no sítio das Cooperativas, seção Relatórios, o Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital - Pilar 3, aplicável às Cooperativas enquadradas nos Segmentos S3 e S4.

36.1 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.

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

36.2 Risco de mercado e de liquidez

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

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

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição ao 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.

36.3 Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.



As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

36.4 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS, 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.

36.5 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS 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).

37. Seguros contratados – não auditado

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



38. 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	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	18.982.796,71	16.260.080,50
Ativo Ponderado por Risco RWA	143.826.121,60	120.934.058,34
Índice de Basileia - %	13,20%	13,45%
Imobilizado para Cálculo do limite	3.697.845,56	3.895.334,52
Índice de imobilização (limite 50%) - %	19,48%	23,96%

Marechal Cândido Rondon, 30 de junho de 2021

**EDISON LUIZ DECHECHI
DIRETOR SUPERINTENDENTE**

**MARILZA LAVEZO
CONTADOR 049349/O-9 PR**