

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício de 2020.



SICOOB
Planalto Central

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA
SICOOB PLANALTO CENTRAL
BALANÇO PATRIMONIAL

| Descrição | Notas | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| ATIVO | | 813.928.084,94 | 601.189.688,63 |
| Circulante | | 582.609.207,45 | 404.194.130,49 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 04 | 437.895.616,81 | 242.112.576,05 |
| Disponibilidades | | 3.606,52 | 7.249,67 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 391.777.239,77 | 203.111.575,89 |
| Títulos e Valores Mobiliários | | 46.114.770,52 | 38.993.750,49 |
| Operações de Crédito | 05 | 143.928.126,27 | 160.987.540,28 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 145.201.344,68 | 162.978.847,62 |
| (-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | (1.273.218,41) | (1.991.307,34) |
| Outros Créditos | 06 | 696.815,17 | 916.670,16 |
| Rendas a Receber | | 258,69 | 364,46 |
| Diversos | | 688.887,94 | 909.978,97 |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | 7.668,54 | 6.326,73 |
| Outros Valores e Bens | 07 | 88.649,20 | 177.344,00 |
| Despesas Antecipadas | | 88.649,20 | 177.344,00 |
| Não Circulante | | 231.318.877,49 | 196.995.558,14 |
| Realizável a Longo Prazo | | 28.635.893,75 | 10.165.222,76 |
| Operações de Crédito | 05 | 28.635.893,75 | 10.165.222,76 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 28.899.036,90 | 10.255.556,11 |
| (-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | (263.143,15) | (90.333,35) |
| Permanente | | 202.682.983,74 | 186.830.335,38 |
| Investimentos | 08 | 200.289.339,47 | 184.235.723,36 |
| Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito | | 194.701.968,68 | 178.648.352,57 |
| Participações em Cooperativa exceto Coop. Central de Crédito | | 5.202.207,67 | 5.202.207,67 |
| Participações Empr Controlada Coop Central Crédito | | 385.163,12 | 385.163,12 |
| Imobilizado de Uso | 09 | 2.358.624,96 | 2.594.612,02 |
| Imobilizado de Uso | | 4.788.912,16 | 4.772.466,79 |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado | | (2.430.287,20) | (2.177.854,77) |
| Intangível | | 35.019,31 | - |
| Ativos Intangíveis | | 125.605,35 | 40.000,00 |
| (-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis | | (90.586,04) | (40.000,00) |
| Total do Ativo | | 813.928.084,94 | 601.189.688,63 |
| PASSIVO | | 603.711.608,30 | 404.337.773,28 |
| Circulante | | 603.711.608,30 | 404.337.773,28 |
| Relações Interfinanceiras | 10 | 596.829.478,47 | 398.932.565,34 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | | 596.829.478,47 | 398.932.565,34 |
| Outras Obrigações | 11 | 6.882.129,83 | 5.405.207,94 |
| Sociais e Estatutárias | | 3.465.475,87 | 2.327.590,77 |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 274.201,21 | 259.663,12 |
| Diversas | | 3.142.452,75 | 2.817.954,05 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 13 | 210.216.476,64 | 196.851.915,35 |
| Capital Social | | 182.317.911,07 | 171.087.425,94 |
| De Domiciliados No País | | 182.317.911,07 | 171.087.425,94 |
| Reserva de Sobras | | 16.929.173,85 | 16.479.413,13 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | | 10.969.391,72 | 9.285.076,28 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | 813.928.084,94 | 601.189.688,63 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA
SICOOB PLANALTO CENTRAL
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

| Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|---|-----------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Ingresso/Receita da Intermediação Financeira | | 5.944.532,00 | 13.896.878,32 | 11.790.343,73 | 28.341.955,70 |
| Operações de Crédito | 14 | 1.799.467,77 | 5.067.778,39 | 4.360.470,78 | 9.227.365,05 |
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 3.828.310,06 | 7.937.082,05 | 6.525.187,90 | 16.980.020,66 |
| Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros | | 316.754,17 | 892.017,88 | 904.685,05 | 2.134.569,99 |
| Dispêndio da Intermediação Financeira | 15 | (5.993.130,37) | (13.396.081,28) | (11.782.539,91) | (26.696.546,79) |
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos | | (5.978.824,10) | (13.941.360,41) | (11.806.229,87) | (28.570.512,65) |
| Provisão/Reversão para Operações de Créditos | | (14.306,27) | 545.279,13 | 23.689,96 | 1.873.965,86 |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | | (48.598,37) | 500.797,04 | 7.803,82 | 1.645.408,91 |
| Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais | | 6.133.388,66 | 13.222.618,78 | 2.960.463,32 | 9.993.374,33 |
| Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço | | 11.299,26 | 21.479,87 | 15.710,00 | 28.788,70 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas | | - | - | - | 59,45 |
| Despesa (Dispêndios) de Pessoal | 16 | (4.595.431,14) | (9.561.828,31) | (4.461.650,87) | (8.566.026,81) |
| Despesas (Dispêndios) Administrativas | 17 | (1.869.144,31) | (3.618.039,00) | (1.525.227,12) | (3.248.650,72) |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias | | (22.485,68) | (53.748,95) | (22.722,87) | (53.529,36) |
| Resultado de participações em coligadas e controladas | | 7.243.779,97 | 15.234.093,33 | 4.215.161,66 | 12.389.304,31 |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais | 18 | 5.375.123,74 | 11.282.313,37 | 5.170.581,06 | 10.306.071,84 |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | 19 | (9.753,18) | (81.651,53) | (431.388,54) | (862.643,08) |
| Resultado Operacional | | 6.084.790,29 | 13.723.415,82 | 2.968.267,14 | 11.638.783,24 |
| Outras Receitas e Despesas | 20 | (57,31) | (57,31) | - | (29.381,42) |
| Outras Despesas | | (57,31) | (57,31) | - | (29.381,42) |
| Resultado Antes da Tributação e Participações | | 6.084.732,98 | 13.723.358,51 | 2.968.267,14 | 11.609.401,82 |
| Imposto de Rendas | | (645,31) | (1.273,15) | (998,39) | (1.497,04) |
| Contribuição Social | | (672,20) | (1.326,20) | (1.039,99) | (1.559,42) |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 6.083.415,47 | 13.720.759,16 | 2.966.228,76 | 11.606.345,36 |
| Destinações Legais e Estatutárias | | - | (2.751.367,44) | - | (2.321.269,08) |
| FATES | | - | (1.380.193,47) | - | (1.160.634,54) |
| Reserva Legal | | - | (1.371.173,97) | - | (1.160.634,54) |
| Resultado Antes dos Juros ao Capital | | 6.083.415,47 | 10.969.391,72 | 2.966.228,76 | 9.285.076,28 |
| Sobras/Perdas Líquidas | | 6.083.415,47 | 10.969.391,72 | 2.966.228,76 | 9.285.076,28 |
| As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | - | - | - | - |

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA
SICOOB PLANALTO CENTRAL
DEMONSTRAÇÃO DE PATRIMONIO LIQUIDO

| Eventos | Capital | | Reservas de Sobras | | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Capital Subscrito | Capital a Realizar | Reserva Legal | Estatutárias | | |
| Saldo em 31/12/2018 | 172.430.389,45 | - | 14.397.365,34 | 129.024,76 | 15.846.219,00 | 202.802.998,55 |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | - | - | - | 792.310,95 | (792.310,95) | - |
| Ao Capital | 13.165.180,23 | - | - | - | (13.165.180,23) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | - | - | - | - | (1.888.727,82) | (1.888.727,82) |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 14.394.908,88 | - | - | - | - | 14.394.908,88 |
| Por Devolução (-) | (28.903.052,62) | - | - | - | - | (28.903.052,62) |
| Sobras ou Perdas Brutas | - | - | - | - | 11.606.345,36 | 11.606.345,36 |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | - | - | 1.160.634,54 | - | (1.160.634,54) | - |
| Outros Fundos Estatutários | - | - | - | 77,54 | - | 77,54 |
| F A T E S | - | - | - | - | (1.160.634,54) | (1.160.634,54) |
| Saldo em 31/12/2019 | 171.087.425,94 | - | 15.557.999,88 | 921.413,25 | 9.285.076,28 | 196.851.915,35 |
| Destinações de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | - | - | - | 464.792,17 | (464.792,17) | - |
| Ao Capital | 8.820.284,11 | - | - | - | (8.820.284,11) | - |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 2.460.201,02 | - | - | - | - | 2.460.201,02 |
| Por Devolução (-) | (50.000,00) | - | - | - | - | (50.000,00) |
| Reversões de Reservas | - | - | - | (1.386.205,42) | - | (1.386.205,42) |
| Sobras ou Perdas Brutas | - | - | - | - | 13.720.759,16 | 13.720.759,16 |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | (9.019,50) | (9.019,50) |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | - | - | 1.371.173,97 | - | (1.371.173,97) | - |
| F A T E S | - | - | - | - | (1.371.173,97) | (1.371.173,97) |
| Saldo em 31/12/2020 | 182.317.911,07 | - | 16.929.173,85 | 0,00 | 10.969.391,72 | 210.216.476,64 |
| Saldo em 30/06/2019 | 170.326.467,24 | (6.419.118,83) | 14.397.365,34 | 921.413,25 | 8.640.116,60 | 187.866.243,60 |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 880.479,33 | 6.419.118,83 | - | - | - | 7.299.598,16 |
| Por Devolução (-) | (119.520,63) | - | - | - | - | (119.520,63) |
| Sobras ou Perdas Brutas | - | - | - | - | 2.966.228,76 | 2.966.228,76 |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | - | - | 1.160.634,54 | - | (1.160.634,54) | - |
| F A T E S | - | - | - | - | (1.160.634,54) | (1.160.634,54) |
| Saldo em 31/12/2019 | 171.087.425,94 | - | 15.557.999,88 | 921.413,25 | 9.285.076,28 | 196.851.915,35 |
| Saldo em 30/06/2020 | 182.317.911,07 | - | 15.557.999,88 | 1.099.862,68 | 7.637.343,69 | 206.613.117,32 |
| Reversões de Reservas | - | - | - | (1.099.862,68) | - | (1.099.862,68) |
| Sobras ou Perdas Brutas | - | - | - | - | 6.083.415,47 | 6.083.415,47 |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | (9.019,50) | (9.019,50) |
| Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios: | - | - | - | - | - | - |
| Fundo de Reserva | - | - | 1.371.173,97 | - | (1.371.173,97) | - |
| F A T E S | - | - | - | - | (1.371.173,97) | (1.371.173,97) |
| Saldo em 31/12/2020 | 182.317.911,07 | - | 16.929.173,85 | - | 10.969.391,72 | 210.216.476,64 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA
SICOOB PLANALTO CENTRAL
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

| Descrição | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Atividades Operacionais | | | | |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | 6.083.415,47 | 2.966.228,76 | 13.720.759,16 | 11.606.345,36 |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | (7.243.779,97) | (4.215.161,66) | (15.234.093,33) | (12.389.304,31) |
| Provisão/Reversão para Operações de Créditos | 14.306,27 | (23.689,96) | (545.279,13) | (1.873.965,86) |
| Depreciações e Amortizações | 159.521,66 | 147.106,38 | 315.692,45 | 286.589,49 |
| Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações | (986.536,57) | (1.125.516,48) | (1.742.920,85) | (2.376.545,62) |
| Aumento (redução) em ativos operacionais | 103.404.611,48 | (8.439.895,37) | 205.260.265,85 | 206.696.548,57 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 15.891.831,36 | - | 7.920.780,78 | 426.528.063,77 |
| Relações Interdependências | 90.077.598,96 | 11.767.606,13 | 197.896.913,13 | (217.718.465,48) |
| Operações de Crédito | (3.384.304,47) | (21.126.567,00) | (865.977,85) | (3.089.006,50) |
| Outros Créditos | 799.518,99 | 465.876,46 | 219.854,99 | 120.237,48 |
| Outros Valores e Bens | 19.966,64 | 453.189,04 | 88.694,80 | 855.719,30 |
| Aumento (redução) em passivos operacionais | 90.816.271,95 | 196.363.863,70 | 10.493.160,58 | (222.029.896,57) |
| Relações Interfinanceiras | 90.077.598,96 | 197.896.913,13 | 11.767.606,13 | (217.718.465,48) |
| Outras Obrigações | 2.120.856,17 | (369.050,31) | 1.479.521,24 | (1.987.105,55) |
| FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos | (9.019,50) | - | (9.019,50) | - |
| FATES Sobras Exercício | (1.371.173,97) | (1.160.634,54) | (1.371.173,97) | (1.160.634,54) |
| Imposto de Renda | (1.317,51) | (2.038,38) | (1.371.173,97) | (1.160.634,54) |
| Contribuição Social | (672,20) | (1.326,20) | (2.599,35) | (3.056,46) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais | 87.265.588,74 | (11.097.135,08) | 195.693.292,64 | (225.358.857,37) |
| Atividades de Investimentos | (51.851,58) | (102.776,75) | (934.247,48) | (249.206,14) |
| Aquisição de Intangível | (21.739,08) | - | (55.600,76) | - |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (30.112,50) | (102.776,75) | (59.123,94) | (167.214,15) |
| Aquisição de investimentos | - | - | (819.522,78) | (81.991,99) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | (51.851,58) | (102.776,75) | (934.247,48) | (249.206,14) |
| Atividades de Financiamentos | (1.099.862,68) | 7.180.077,53 | 1.023.995,60 | (16.396.794,02) |
| Aumento por Novos Aportes de Capital | - | 7.299.598,16 | 2.460.201,02 | 14.394.908,88 |
| Devolução de Capital à Cooperados | - | (119.520,63) | (50.000,00) | (28.903.052,62) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar | - | - | - | (1.888.727,82) |
| Reversão de Reserva de Expansão | (1.099.862,68) | - | (1.386.205,42) | 77,54 |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos | (1.099.862,68) | 7.180.077,53 | 1.023.995,60 | (16.396.794,02) |
| Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | 86.113.874,48 | (4.019.834,30) | 195.783.040,76 | (242.004.857,53) |
| Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas | - | - | - | - |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | 351.781.742,33 | 246.132.410,35 | 242.112.576,05 | 484.117.433,58 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período | 437.895.616,81 | 242.112.576,05 | 437.895.616,81 | 242.112.576,05 |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | 86.113.874,48 | (4.019.834,30) | 195.783.040,76 | (242.004.857,53) |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA
SICOOB PLANALTO CENTRAL
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

| DRA | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Sobras/Perdas Líquidas | 6.083.415,47 | 13.720.759,16 | 2.966.228,76 | 11.606.345,36 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - |
| Total do resultado abrangente | 6.083.415,47 | 13.720.759,16 | 2.966.228,76 | 11.606.345,36 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA

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

1. Contexto Operacional

A CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA - SICOOB PLANALTO CENTRAL, é uma cooperativa de crédito central, instituição financeira não bancária, fundada em **13/07/1995**, componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL**, 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 PLANALTO CENTRAL** 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 PLANALTO CENTRAL** encerrou o exercício de 2020 contando com 12 (doze) Cooperativas Singulares em seu quadro de associadas, todas classificadas como clássicas, 11 (onze) sediadas em Brasília-DF e 01 (uma) sediada em Chapada Gaúcha - MG.

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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 pelo Conselho de Administração em **25/01/2021**.

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 4.720 de 30 de maio de 2019, Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução nº2, de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pelo **SICOOB PLANALTO CENTRAL**:

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 de 29 de maio de 2020 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.

A Resolução CMN 4.818/20 entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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 do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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 do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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. As principais ações adotadas pela Central foram:

- a) Adoção de regime de teletrabalho (home-office) para todo o quadro de empregados;
- b) Aquisição de licenças de programas de computador para realização de reuniões via internet;
- c) Aquisição de sistema de assinatura eletrônica;
- d) Disponibilização de equipamentos (computadores, cadeiras, fones de ouvido, dentre outros) para os empregados;
- e) Regime de plantão exclusivo para atividades presenciais compulsórias, tais como malote;
- f) Cumprimento rigoroso das medidas impostas pelas autoridades governamentais e sanitárias;
- g) Aquisição centralizada de máscaras e álcool gel;

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

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) Investimentos

Representados por ações do BANCOOB, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, e por quotas do SICOOB CONFEDERAÇÃO, CONFEBRÁS e CNAC, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

i) 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.

j) 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.

k) Demais ativos e passivos

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. Os demais

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

l) Provisões

São reconhecidas quando o **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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.

m) 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 o **SICOOB PLANALTO CENTRAL** tem por diretriz.

n) 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.

o) 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).

p) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

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

q) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e equivalente de caixa

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Caixa e depósitos bancários (a) | 3.606,52 | 7.249,67 |
| AIL – Op. Compromissadas (b) | 10.021.538,21 | 10.067.562,63 |
| AIL – Depósitos Interfinanceiros (c) | 381.755.701,56 | 193.044.013,26 |
| Títulos e Valores Mobiliários (d) | 46.114.770,52 | 38.993.750,49 |
| TOTAL | 437.895.616,81 | 242.112.576,05 |

(a) Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

(b) Refere-se à aplicação em operação compromissada com Bancoob, com lastro em letras financeiras do tesouro (LFT), com remuneração de 100% do CDI.

(c) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Bancoob com remuneração entre 98% e 101% do CDI.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 7.937.082,05 e R\$ 16.980.020,66.

(d) Referem-se às aplicações em cotas de fundo de renda fixa BANCOOB CENTRALIZAÇÃO FI-RF-CRÉDITO.

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 892.017,88 e R\$ 1.926.007,54.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | |
| Empréstimos | 145.201.344,68 | 28.899.036,90 | 174.100.381,58 | 173.234.403,73 |
| Total de Operações de Crédito | 145.201.344,68 | 28.899.036,9 | 174.100.381,58 | 173.234.403,73 |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (1.273.218,41) | (263.143,15) | (1.536.361,56) | (2.081.640,69) |
| TOTAL | 143.928.126,27 | 28.935.893,75 | 172.564.020,02 | 171.152.763,04 |

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 | Total em 31/12/2020 | Provisões 31/12/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisões 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| AA - Normal | 5.015.604,58 | 5.015.604,58 | | 4.596.453,11 | |
| A 0,5% Normal | 104.943.919,84 | 104.943.919,84 | (524.719,60) | 65.614.223,79 | (328.071,12) |
| B 1% Normal | 45.629.187,00 | 45.629.187,00 | (456.291,87) | 66.857.112,89 | (668.571,13) |
| C 3% Normal | 18.511.670,16 | 18.511.670,16 | (555.350,10) | 36.166.613,94 | (1.084.998,42) |
| Total Normal | 174.100.381,58 | 174.100.381,58 | (1.536.361,56) | 173.234.403,73 | (2.081.640,69) |
| Total Geral | 174.100.381,58 | 174.100.381,58 | (1.536.361,56) | 173.234.403,73 | (2.081.640,69) |

| | | | | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| Provisões | (1.536.361,56) | (1.536.361,56) | | (2.081.640,69) |
| Total Líquido | 172.564.020,02 | 172.564.020,02 | | 171.152.763,04 |

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

| Tipo | Até 90 | De 91 a 360 | Acima de 360 | Total |
|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| Empréstimos | 48.027.956,17 | 97.173.388,51 | 28.899.036,90 | 174.100.381,58 |
| TOTAL | 48.027.956,17 | 97.173.388,51 | 28.899.036,9 | 174.100.381,58 |

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

| Descrição | Empréstimos | 31/12/2020 | % da Carteira |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Setor Privado - Serviços | 5.085.218,41 | 5.085.218,41 | 3% |
| Outros | 169.015.163,17 | 169.015.163,17 | 97% |
| TOTAL | 174.100.381,58 | 174.100.381,58 | 100% |

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo inicial | (2.081.640,69) | (3.955.606,55) |
| Constituições | (3.300.436,14) | (5.053.000,34) |
| Reversões | 3.845.715,27 | 6.926.966,20 |
| TOTAL | (1.536.361,56) | (2.081.640,69) |

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição | 31/12/2020 | % Carteira Total | 31/12/2019 | % Carteira Total |
|----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| Maior Devedor | 21.300.018,73 | 12,00% | 18.416.763,74 | 11,00% |
| 10 Maiores Devedores | 163.999.558,59 | 94,00% | 166.598.096,66 | 96,00% |
| 50 Maiores Devedores | 174.100.381,58 | 100,00% | 173.234.403,73 | 100,00% |

g) Operações renegociadas:

Em **31/12/2020** as operações de crédito renegociadas pelo **SICOOB PLANALTO CENTRAL** apresentavam um montante total de R\$ 9.933.492,77 (Em 2019 foi R\$ 81.149.325,36), 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.

6. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas ao **SICOOB PLANALTO CENTRAL** por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rendas a Receber | 258,69 | 364,46 |
| Serviços prestados a receber | 258,69 | 364,46 |
| Diversos | 696.556,48 | 916.305,70 |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 2.207,59 | 8.518,68 |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta | 1.986,23 | 3.042,37 |
| Adiantamentos por conta de imobilizações | 9.476,60 | 801,93 |
| Impostos e contribuições a compensar | 7.668,54 | 6.326,73 |
| Devedores diversos – país (a) | 675.217,52 | 897.615,99 |
| TOTAL | 696.815,17 | 916.670,16 |

(a) Os valores registrados em Diversos, na conta “Devedores Diversos”, referem-se, principalmente, às despesas do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** a serem rateadas entre suas cooperativas filiadas, no valor de R\$ 671.603,53 e de R\$ 862.208,16 em 31/12/2019.

7. Outros valores e bens

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| Despesas Antecipadas (a) | 88.649,20 | 177.344,00 |
| TOTAL | 88.649,20 | 177.344,00 |

(a) Refere-se principalmente a antecipação da contribuição ao Fundo de Estabilidade e Liquidez paga ao Sicoob confederação, auditoria externa e provisionamentos no mês de referência de despesas para liquidação em mês subsequente, compostos basicamente de prêmios de seguros, auxílio alimentação e auxílio transporte.

8. Investimentos

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Partic. Em Instituições Financeiras Controlada Por Coop. Crédito (a) | 194.701.968,68 | 178.648.352,57 |
| Part. Em Cooperativas, Exceto Coop. Central Credito – Sicoob Confederação | 5.202.207,67 | 5.202.207,67 |
| Participação Em Emp. Cont. Por Coop. Central Crédito (b) | 385.163,12 | 385.163,12 |
| TOTAL | 200.289.339,47 | 184.235.723,36 |

(a) Refere-se a ações do Bancoob, avaliados pelo método de Equivalência Patrimonial tendo sido reconhecido no exercício de 2020 o montante de R\$ 15.234.093,33 de receitas com participação em coligadas e controladas e em 2019 de R\$ 12.389.304,31.

(b) Refere-se as ações da Confebrás, CNAC e Corretora Annelus.

9. Imobilizado de uso

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

| Descrição | Taxa Depreciação | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------------|---------------------|---------------------|
| Edificações | 4% | 3.816.689,60 | 3.816.689,60 |
| (-) Depreciação Acumulada Imóveis de Uso - Edificações | | (1.832.859,35) | (1.680.191,75) |
| Instalações | 10% | 151.329,35 | 135.280,09 |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações | | (81.230,65) | (57.513,48) |
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 253.923,69 | 252.038,18 |
| (-) Depreciação Acumulada Móveis e Equipamentos de Uso | | (516.197,20) | (128.925,91) |
| Sistema de Comunicação | 20% | 78.436,37 | 70.457,87 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 482.429,35 | 491.897,25 |
| Sistema de Segurança | 10% | 6.103,80 | 6.103,80 |
| (-) Depreciação Acumulada outras Imobilizações de Uso | | - | (311.223,63) |
| TOTAL | | 2.358.924,96 | 2.594.612,02 |

10. Relações interfinanceiras

Referem-se aos valores mantidos pelas cooperativas integrantes do Sistema **SICOOB PLANALTO CENTRAL** para fins de centralização financeira. A remuneração média da centralização financeira no exercício de 2020 foi de 105% do CDI, no valor de R\$ 11.806.229,87. No exercício de 2019, a média foi de 105% do CDI, no valor de R\$ 28.570.512,65. A remuneração da centralização financeira paga pelo **SICOOB PLANALTO CENTRAL** às suas cooperativas singulares é classificada como Dispêndios com Depósitos Intercooperativos

a) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição | 31/12/2020 | % Carteira Total | 31/12/2019 | % Carteira Total |
|-------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Depositante | 119.867.854,58 | 20,00% | 77.947.452,49 | 20,00% |
| 10 Maiores Depositantes | 579.809.007,44 | 97,00% | 388.306.192,94 | 97,00% |
| 50 Maiores Depositantes | 596.829.478,47 | 100,00% | 398.932.565,34 | 100,00% |

11. Outras Obrigações

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Sociais e Estatutárias | 3.465.475,87 | 2.327.590,77 |
| Fiscais e Previdenciárias | 274.201,21 | 259.663,12 |
| Diversas | 3.142.452,75 | 2.817.954,05 |
| TOTAL | 6.882.129,83 | 5.405.207,94 |

11.1 Sociais e Estatutárias

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| FATES - Resultado de Atos com Associados (a) | 2.712.637,68 | 2.243.000,33 |
| FATES - Resultado de Atos com não Associados (a) | 93.609,94 | 84.590,44 |
| Fundos voluntários (b) | 659.228,25 | - |
| TOTAL | 3.465.475,87 | 2.327.590,77 |

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do **SICOOB PLANALTO CENTRAL**, 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) O Fundos Voluntários, refere-se ao Fundo de Marketing, que teve sua constituição aprovada em Assembleia Geral Ordinária, e é formado pela destinação de 5% das sobras para a execução da Política Institucional de Comunicação e Marketing.

11.2 Fiscais e Previdenciárias

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros | 289,19 | 375,97 |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 4.358,78 | 223,26 |
| Impostos e Contribuições sobre Salários | 269.419,72 | 259.016,60 |
| Outros | 133,52 | 47,29 |
| TOTAL | 274.201,21 | 259.663,12 |

11.3 Diversas

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos | 17.685,62 | 51.122,43 |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (a) | 552.645,15 | 791.025,91 |
| Credores Diversos – País (b) | 2.572.121,98 | 1.975.805,71 |
| TOTAL | 3.142.452,75 | 2.817.954,05 |

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal (R\$ 471.344,42) e outras despesas administrativas (R\$ 81.300,73).

(b) O Saldo de Credores Diversos – País, está composto pelos valores a pagar pela remuneração da centralização financeira às cooperativas filiadas (R\$ 1.041.996,96), apoio financeiro ao SESCOOP (R\$ 324.937,04), Pendências a regularizar Bancoob, referente a venda de ações Bancoob, registrada em 11/01/2021 (R\$ 1.145.948,42) e Crédito de Terceiros (R\$ 59.239,56).

12. Instrumentos financeiros

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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 de **2019**, o **SICOOB PLANALTO CENTRAL** não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

13. Patrimônio líquido

13.1. Capital Social

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

| Descrição | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------|----------------|----------------|
| Capital Social | 182.317.911,07 | 171.087.425,94 |
| Associados | 12 | 12 |

13.2. Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de **10%**, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

13.3. 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 18/02/2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com as sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$ 8.820.284,11.

Composição das sobras de 2020:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Sobra Líquida do exercício | 13.723.358,51 | 11.609.401,82 |
| (-) IRPJ/CSLL | (2.599,35) | (3.056,46) |
| FATES decorrentes de atos não-cooperativos | (9.019,50) | - |
| Sobra Líquida, base de cálculo das destinações | 13.711.739,66 | 11.606.345,36 |
| Destinações estatutárias | (2.742.347,94) | (2.321.269,08) |
| Reserva legal - 10% | (1.371.173,97) | (1.160.634,54) |
| FATES - Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10% | (1.371.173,97) | (1.160.634,54) |
| Sobra à disposição da Assembleia Geral | 10.969.391,72 | 9.285.076,28 |

14. Receitas de operações de crédito

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Rendas de Empréstimos | 1.799.467,77 | 5.067.778,39 | 4.360.470,78 | 9.227.365,05 |
| TOTAL | 1.799.467,77 | 5.067.778,39 | 4.360.470,78 | 9.227.365,05 |

15. Despesas de intermediação financeira

| Descrição | 2º sem/2020 | 31/12/2020 | 2º sem/2019 | 31/12/2019 |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos | (5.978.824,10) | (13.941.360,41) | (11.806.229,87) | (28.570.512,65) |
| Provisões/Reversões para Operações de Crédito | (14.306,27) | 545.279,13 | 23.689,96 | 1.873.965,86 |
| TOTAL | (5.993.130,37) | (13.396.081,28) | (11.782.539,91) | (26.696.546,79) |

16. Despesas de pessoal

| Descrição | 2º sem/2020 | 31/12/2020 | 2º sem/2019 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal | (86.400,00) | (168.000,00) | (72.004,85) | (130.966,25) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (640.800,00) | (1.240.000,00) | (513.666,67) | (942.752,81) |
| Despesas de Pessoal - Benefícios | (881.860,24) | (1.823.325,01) | (903.256,44) | (1.688.081,90) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (844.400,21) | (1.702.765,45) | (846.068,23) | (1.621.311,65) |
| Despesas de Pessoal - Proventos | (2.141.970,69) | (4.620.587,85) | (2.125.316,34) | (4.181.575,86) |
| Despesas de Remuneração de Estagiários | - | (7.150,00) | (1.338,34) | (1.338,34) |
| TOTAL | (4.595.431,14) | (9.561.828,31) | (4.461.650,87) | (8.566.026,81) |

17. Outros dispêndios administrativos

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Despesas de Aluguéis | (452,48) | (6.463,76) | (10.552,17) | (17.164,76) |
| Despesas de Comunicações | (35.506,20) | (72.782,65) | (42.848,51) | (101.191,28) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (2.880,00) | (6.220,00) | (9.649,34) | (14.422,16) |
| Despesas de Material | (772,54) | (17.819,83) | (11.149,36) | (34.540,21) |
| Despesas de Processamento de Dados | (67.639,78) | (94.825,63) | (25.284,15) | (50.699,34) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (429.094,63) | (858.189,32) | (413.550,45) | (840.162,83) |
| Despesas de Publicações | - | (1.814,55) | (463,44) | (3.015,04) |

| | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Seguros | (6.078,18) | (9.405,51) | (594,13) | (1.167,86) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (39.370,92) | (65.141,81) | (18.913,31) | (37.812,30) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (2.210,98) | (4.346,36) | (4.746,12) | (11.033,65) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (382.119,24) | (466.027,60) | (81.147,72) | (158.924,62) |
| Despesas de Transporte | (26.341,55) | (58.118,26) | (38.355,49) | (82.959,80) |
| Despesas de Viagem no País | - | - | (12.020,21) | (12.020,21) |
| Despesas de Amortização | (12.907,96) | (20.581,45) | - | (1.667,05) |
| Despesas de Depreciação | (146.613,70) | (295.111,00) | (147.106,38) | (284.922,44) |
| Outras Despesas Administrativas | (220.531,55) | (534.824,55) | (263.951,04) | (559.083,05) |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (276,35) | (276,35) | (62,85) | (791,53) |
| Contribuição a OCE | (3.406,98) | (6.813,96) | (3.194,76) | (6.389,52) |
| Rateio de despesa do Sicoob Confederação | (492.941,27) | (1.099.276,41) | (441.637,69) | (1.030.683,07) |
| TOTAL | (1.869.144,31) | (3.618.039,00) | (1.525.227,12) | (3.248.650,72) |

18. Outras receitas operacionais

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas | 22.992,84 | 22.992,84 | 176,14 | 11.298,20 |
| Rateio de despesas da central entre filiadas | 5.352.130,90 | 5.352.130,90 | 5.170.404,92 | 5.170.404,92 |
| Outras rendas operacionais | - | 5.907.189,63 | - | 5.124.368,72 |
| TOTAL | 5.375.123,74 | 11.282.313,37 | 5.170.581,06 | 10.306.071,84 |

19. Outras despesas operacionais

| Descrição | 2º sem/20 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Outras Despesas Operacionais | (9.753,18) | (81.651,53) | (431.388,54) | (862.643,08) |
| TOTAL | (9.753,18) | (81.651,53) | (431.388,54) | (862.643,08) |

20. Resultado não operacional

| Descrição | 2º sem/2020 | 31/12/2020 | 2º sem/19 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|-----------|--------------------|
| (-) Perdas de Capital | (57,31) | (57,31) | - | (16.973,91) |
| (-) Outras Despesas não Operacionais | - | - | - | (12.407,51) |
| Resultado Líquido | (57,31) | (57,31) | - | (29.381,42) |

21. Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas referem-se à remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, ou seja, as pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa Central, inclusive diretores. Compõem os valores dessa remuneração todos os benefícios concedidos pelo **SICOOB PLANALTO CENTRAL** do pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--|----------------|--------------|
| Honorários - Conselho Fiscal | (168.000,00) | (130.966,25) |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (1.240.000,00) | (942.752,81) |
| Encargos Sociais | (281.600,00) | (214.821,84) |

22. 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.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

22.1 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, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

22.2 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 do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;

f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;

g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

22.3 Gerenciamento de Capital

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

22.4 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.

22.5 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).

23. Seguros contratados – Não auditado

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

24. 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 | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Patrimônio de Referência | 36.497.634,38 | 37.888.754,32 |
| Ativos Ponderados por Risco - RWA | 162.273.372,87 | 124.019.965,07 |
| Risco Carteira Bancária - Rban | 39.120,18 | 66.592,30 |
| Índice de Basileia | 22,43% | 30,40% |

25. Provisão para demandas judiciais

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB PLANALTO CENTRAL**, não existem processos judiciais nos quais figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível ou provável, portanto não há necessidade de reconhecimento de provisão.

26. Benefícios a empregados

O **SICOOB PLANALTO CENTRAL** é patrocinador de um plano de previdência complementar para seus funcionários, na modalidade 1 para 1, limitado a 6% da remuneração. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2020 totalizaram R\$ 80.409,52.

Miguel Ferreira de Oliveira
Diretor Presidente

Newton José Cunha Brum
Diretor de Operações

Jorge Luiz Moreira
Contador CRC/DF 7.534

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e às Associadas
Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Planalto Central Ltda. – SICCOB PLANALTO CENTRAL

Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Planalto Central Ltda. – SICCOB PLANALTO CENTRAL, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICCOB PLANALTO CENTRAL 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 (BCB).

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 contábeis”. 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 contábeis e o relatório do auditor

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração quando ele nos for disponibilizado e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela

determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Brasília/DF, 04 de março de 2021.



A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Diego Rabelo S. Toledo', is positioned above the printed name and title.

Diego Rabelo S. Toledo
Contador CRC/DF 019481/O-4
CNAI 2090