



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA
SICOOB FRONTEIRAS
BALANÇO PATRIMONIAL

		Em Reais R\$	
Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		233.979.879,84	131.706.688,33
Circulante		158.724.531,49	107.989.310,87
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	78.084.353,62	21.153.015,99
Disponibilidades		5.399.784,53	3.197.454,77
Centralização Financeira - Cooperativas	5	72.684.569,09	17.955.561,22
Operações de Crédito	6	78.386.981,31	74.937.338,11
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		67.139.092,66	81.727.783,89
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(5.451.267,61)	(8.558.695,39)
Financiamentos		1.793.695,09	503.715,54
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(128.234,04)	(30.634,00)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		15.448.370,86	1.339.356,49
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(414.675,65)	(44.188,42)
Outros Créditos	7	1.134.554,92	10.294.852,90
Créditos por Avais e Fianças Honradas		157.118,08	103.979,73
Rendas a Receber		244.691,11	139.456,06
Diversos		849.468,29	10.117.006,73
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	218,56
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(116.722,56)	(65.808,18)
Outros Valores e Bens	8	1.118.641,64	1.604.103,87
Outros Valores e Bens		1.007.955,57	1.541.172,75
Despesas Antecipadas		110.686,07	62.931,12
Não Circulante		75.255.348,35	23.717.377,46
Realizável a Longo Prazo		65.055.864,40	14.780.330,68
Operações de Crédito	6	65.055.864,40	14.780.330,68
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		44.552.478,44	12.974.101,22
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(4.974.759,58)	(1.702.839,35)
Financiamentos		4.427.330,30	808.151,56
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		21.050.815,24	2.700.917,25
Permanente		10.199.483,95	8.937.046,78
Investimentos	9	6.635.926,67	5.884.456,00
Participação em Cooperativa Central de Crédito		3.105.270,36	900.000,00
Outras Participações		3.530.656,31	4.984.456,00
Imobilizado de Uso	10	3.480.432,33	2.955.735,79
Imobilizado de Uso		6.761.263,86	5.484.099,05
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(3.191.431,03)	(2.528.363,26)
(-) Redução ao Valor Recuperável do Imobilizado		(89.400,50)	-
Intangível		83.124,95	96.854,99
Ativos Intangíveis		152.150,61	152.150,61
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(69.025,66)	(55.295,62)
Total do Ativo		233.979.879,84	131.706.688,33
PASSIVO		188.675.442,41	92.190.885,41
Circulante		167.624.627,17	89.493.872,86
Depósitos	11	145.846.345,65	85.197.788,58
Depósitos à Vista		55.384.824,73	19.546.230,03
Depósitos à Prazo		90.461.520,92	65.651.558,55
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	2.264.486,76	-
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		2.264.486,76	-
Relações Interfinanceiras	13	15.246.705,64	1.335.050,80
Repasses Interfinanceiros		15.246.705,64	1.335.050,80
Relações Interdependências		1.235,62	777,67
Recursos em Trânsito de Terceiros		1.235,62	777,67
Outras Obrigações	14	4.265.853,50	2.960.255,81
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		44,59	40.377,90
Sociais e Estatutárias	14.1	1.432.093,21	1.040.307,30
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14.2	472.460,44	274.439,06
Diversas	14.3	2.361.255,26	1.605.131,55
Não Circulante		21.050.815,24	2.697.012,55
Relações Interfinanceiras	13	21.050.815,24	2.697.012,55
Repasses Interfinanceiros		21.050.815,24	2.697.012,55
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	45.304.437,43	39.515.802,92
Capital Social	16.a	29.547.329,50	27.783.738,51
De Domiciliados No País		30.163.432,06	28.531.792,95
(-) Capital A Realizar		(616.102,56)	(748.054,44)
Reserva de Sobras		13.540.412,50	11.077.417,57
Sobras ou Perdas Acumuladas	16.e	2.216.695,43	654.646,84
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		233.979.879,84	131.706.688,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA
SICOOB FRONTEIRAS
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Em Reais R\$

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		13.111.084,47	26.797.743,57	13.955.967,29	27.944.184,01
Operações de Crédito	19	12.207.231,65	25.230.408,65	13.435.346,56	26.630.070,27
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		-	-	2.294,40	6.165,39
Resultado das Aplicações Compulsórias		101.239,32	101.239,32	-	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	802.613,50	1.466.095,60	518.326,33	1.307.948,35
Dispêndio da Intermediação Financeira	20	(4.590.093,50)	(8.761.088,93)	(4.191.324,42)	(13.931.136,66)
Operações de Captação no Mercado	11.b	(1.017.642,97)	(2.411.602,93)	(2.009.381,74)	(4.110.626,30)
Operações de Empréstimos e Repasses	13	(638.621,63)	(842.293,83)	(55.291,64)	(55.291,64)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos		-	-	-	(372.101,56)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(2.933.828,90)	(5.507.192,17)	(2.126.651,04)	(9.393.117,16)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		8.520.990,97	18.036.654,64	9.764.642,87	14.013.047,35
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(4.101.942,77)	(10.484.804,33)	(5.158.492,91)	(10.115.765,88)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	21	3.012.095,56	3.468.932,58	419.689,73	916.685,62
Rendas (Ingressos) de Tarifas	22	215.517,90	352.812,90	142.124,34	232.103,86
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	23	(4.283.695,73)	(7.511.987,04)	(3.140.904,13)	(5.909.679,60)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24	(3.694.139,08)	(7.120.398,08)	(3.276.962,44)	(7.273.427,02)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(298.177,56)	(383.429,78)	(60.880,69)	(88.366,92)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	25	1.422.797,54	1.805.078,07	1.421.770,95	2.933.732,12
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	26	(186.920,50)	(528.375,79)	(716.000,82)	(852.539,98)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável		(226.433,71)	(436.693,09)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(10.379,38)	(15.430,07)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(52.607,81)	(115.314,03)	52.670,15	(74.273,96)
Resultado Operacional		4.419.048,20	7.551.850,31	4.606.149,96	3.897.281,47
Outras Receitas e Despesas	27	46.739,58	47.822,89	186.857,37	188.594,37
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	-	377,60	3.565,02
Outras Receitas		56.225,69	58.270,44	323.275,11	323.355,47
Outras Despesas		(9.486,11)	(10.447,55)	(103.795,34)	(105.326,12)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		-	-	(33.000,00)	(33.000,00)
Resultado Antes da Tributação e Participações		4.465.787,78	7.599.673,20	4.793.007,33	4.085.875,84
Imposto de Rendas		(173.585,23)	(190.785,07)	(26.546,90)	(40.675,98)
Contribuição Social		(110.891,67)	(127.537,10)	(20.008,34)	(32.617,35)
Participações nos Resultados de Empregados		(575.592,88)	(1.125.737,77)	(107.387,98)	(277.916,44)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.605.718,00	6.155.613,26	4.639.064,11	3.734.666,07
Destinações Legais e Estatutárias		-	(2.709.294,42)	-	(797.178,75)
FATES		-	(246.299,49)	-	(321.071,95)
Reserva Legal		-	(1.970.395,94)	-	(476.106,80)
Outras Destinações Estatutárias		-	(492.598,99)	-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		3.605.718,00	3.446.318,84	4.639.064,11	2.937.487,32
Juros ao Capital	18	(764.297,52)	(1.229.623,41)	(1.521.907,91)	(2.282.840,48)
Sobras/Perdas Líquidas		2.841.420,48	2.216.695,43	3.117.156,20	654.646,84

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Tiago de Almeida Zandoná
Diretor Administrativo e Financeiro

Devanilson Magalhães da Silva
Contador CRCMT/010764/O-2

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA
SICOOB FRONTEIRAS
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais R\$

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		3.605.718,00	6.155.613,26	4.639.064,11	3.734.666,07
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente	2.1.c	3.605.718,00	6.155.613,26	4.639.064,11	3.734.666,07

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Tiago de Almeida Zandoná
Diretor Administrativo e Financeiro

Devanilson Magalhães da Silva
Contador CRCMT/010764/O-2

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA
SICOOB FRONTEIRAS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais R\$

Eventos	Notas	Capital			Reservas de Sobras			Outras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Estatutárias	Contingências			
Saldo em 31/12/2018		24.414.885,00	(395.947,00)	-	9.922.911,92	-	678.398,85	-	3.428.328,84	38.248.577,61
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ao FATES		-	-	-	-	-	-	-	(329.848,23)	(329.848,23)
Ao Capital		3.296.557,00	-	-	-	-	-	-	(3.296.557,00)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associadas		-	-	-	-	-	-	-	(1.924,00)	(1.924,00)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		3.573.632,30	(352.107,44)	-	-	-	-	-	-	3.221.524,86
Por Devolução (-)		(3.869.269,11)	-	-	-	-	-	-	-	(3.869.269,11)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	3.734.666,07	3.734.666,07
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	18	-	-	-	-	-	-	-	(2.282.840,48)	(2.282.840,48)
Juros ao Capital		1.152.283,22	-	-	-	-	-	-	-	1.152.283,22
IRRF sobre Juros ao Capital		(36.295,46)	-	-	-	-	-	-	-	(36.295,46)
FATES - Alas Não Cooperativas		-	-	-	-	-	-	-	(261.558,60)	(261.558,60)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16.e	-	-	-	476.106,80	-	-	-	(476.106,80)	-
F A T E S	16.e	-	-	-	-	-	-	-	(59.513,35)	(59.513,35)
Saldo em 31/12/2019		28.531.792,95	(748.054,44)	-	10.399.018,72	-	678.398,85	-	454.646,45	39.515.802,53
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	16.d	647.921,66	-	-	-	(678.398,85)	1.170.997,84	-	(492.598,99)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associadas		-	-	-	-	-	-	-	(6.725,18)	(6.725,18)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		3.743.865,35	131.951,88	-	-	-	-	-	-	3.875.817,23
Por Devolução (-)		(3.489.820,69)	-	-	-	-	-	-	-	(3.489.820,69)
Estorno de Capital		(6.150,00)	-	-	-	-	-	-	-	(6.150,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	6.155.613,26	6.155.613,26
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	18	-	-	-	-	-	-	-	(1.229.623,41)	(1.229.623,41)
Juros ao Capital		749.558,50	-	-	-	-	-	-	-	749.558,50
IRRF sobre Juros ao Capital		(13.735,71)	-	-	-	-	-	-	-	(13.735,71)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16.e	-	-	-	1.970.395,94	-	-	-	(1.970.395,94)	-
F A T E S	16.e	-	-	-	-	-	-	-	(246.299,49)	(246.299,49)
Saldo em 31/12/2020		30.163.432,06	(616.102,56)	-	12.369.414,66	-	1.170.997,84	-	2.216.695,04	45.304.437,04
Saldo em 30/06/2019		27.162.783,20	(458.384,08)	-	9.922.911,92	-	678.398,85	-	118.198,10	35.758.577,38
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	16.d	647.921,66	-	-	-	(678.398,85)	1.170.997,84	-	(492.598,99)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associadas		-	-	-	-	-	-	-	(6.725,18)	(6.725,18)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		1.457.620,56	(289.670,36)	-	-	-	-	-	-	1.167.950,20
Por Devolução (-)		(1.203.598,57)	-	-	-	-	-	-	-	(1.203.598,57)
Estorno de Capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	4.639.064,11	4.639.064,11
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	18	-	-	-	-	-	-	-	(1.521.907,91)	(1.521.907,91)
Juros ao Capital		1.151.283,22	-	-	-	-	-	-	-	1.151.283,22
IRRF sobre Juros ao Capital		(36.295,46)	-	-	-	-	-	-	-	(36.295,46)
FATES - Alas Não Cooperativas		-	-	-	-	-	-	-	(261.558,60)	(261.558,60)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16.e	-	-	-	476.106,80	-	-	-	(476.106,80)	-
F A T E S	16.e	-	-	-	-	-	-	-	(59.513,35)	(59.513,35)
Saldo em 31/12/2019		28.531.792,95	(748.054,44)	-	10.399.018,72	-	678.398,85	-	454.646,84	39.515.802,92
Saldo em 30/06/2020		27.652.079,89	(487.082,75)	-	10.399.018,72	-	678.398,85	-	2.084.569,37	40.326.984,08
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ao Capital	16.d	647.921,66	-	-	-	(678.398,85)	1.170.997,84	-	(492.598,99)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associadas		-	-	-	-	-	-	-	(6.725,18)	(6.725,18)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.345.870,91	(129.019,81)	-	-	-	-	-	-	2.216.851,10
Por Devolução (-)		(565.191,53)	-	-	-	-	-	-	-	(565.191,53)
Estorno de Capital		(5.150,00)	-	-	-	-	-	-	-	(5.150,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	3.605.718,00	3.605.718,00
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	18	-	-	-	-	-	-	-	(764.297,52)	(764.297,52)
Juros ao Capital		749.558,50	-	-	-	-	-	-	-	749.558,50
IRRF sobre Juros ao Capital		(13.735,71)	-	-	-	-	-	-	-	(13.735,71)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16.e	-	-	-	1.970.395,94	-	-	-	(1.970.395,94)	-
F A T E S	16.e	-	-	-	-	-	-	-	(246.299,49)	(246.299,49)
Saldo em 31/12/2020		30.163.432,06	(616.102,56)	-	12.369.414,66	-	1.170.997,84	-	2.216.695,43	45.304.437,43

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Tiago de Almeida Zandoná
Diretor Administrativo e Financeiro

Devanilson Magalhães da Silva
Contador CRCMT/010764/O-2

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA
SICOOB FRONTEIRAS
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais R\$

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.605.718,00	6.155.613,26	4.639.064,11	3.734.666,07
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(1.470,67)	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		2.933.828,90	5.507.192,17	2.126.651,04	9.393.117,16
Provisão de Juros ao Capital		(764.297,52)	(1.229.623,41)	(1.521.907,91)	(2.282.840,48)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		154.648,47	270.251,64	49.773,50	176.717,61
Destinações de Sobras		226.433,71	436.693,09	-	-
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens		-	-	33.000,00	33.000,00
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		10.379,38	15.430,07	-	-
Depreciações e Amortizações		171.975,91	329.768,75	272.503,20	466.365,61
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações		6.338.686,85	11.483.854,90	5.599.083,94	11.521.025,97
Aumento (redução) em ativos operacionais		-	-	-	-
Títulos e Valores Mobiliários		-	-	338.809,58	334.938,59
Operações de Crédito		(44.280.825,89)	(59.232.369,09)	(2.625.843,04)	(16.959.479,62)
Outros Créditos		(809.075,40)	9.161.768,65	(9.670.432,41)	(10.212.724,71)
Outros Valores e Bens		542.998,00	485.462,23	(974.538,82)	(677.470,16)
Depósitos à Vista		14.989.793,40	35.838.594,70	425.049,69	1.251.306,61
Depósitos à Prazo		9.046.127,85	24.809.962,37	4.365.262,59	8.268.480,04
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		105.583,92	2.264.486,76	-	-
Relações Interdependências		(1.598,05)	457,95	(1.359,09)	(99.018,91)
Relações Interfinanceiras		22.137.410,51	32.265.457,53	3.926.764,51	4.032.063,35
Outras Obrigações		320.896,98	1.338.238,15	(1.063.865,45)	870.634,25
Destinação de Sobras Exercício Anterior ao FATES		-	-	-	(329.848,07)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		-	-	(261.558,60)	(261.558,60)
FATES Sobras Exercício		(246.299,49)	(246.299,49)	(59.513,35)	(59.513,35)
Imposto de Renda		(173.585,23)	(190.785,07)	(26.546,90)	(40.675,98)
Contribuição Social		(110.891,67)	(127.537,10)	(20.008,34)	(32.617,35)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		7.859.221,78	57.851.292,49	(48.695,69)	(2.394.457,94)
Atividades de Investimentos					
Distribuição Sobras da Central		-	1.470,67	-	-
Alienação de Imobilizações de Uso		89.400,50	167.509,42	-	-
Aquisição de Intangível		0,00	0,00	(16.970,34)	(27.686,02)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(927.972,53)	(1.446.408,43)	(1.061.719,16)	(1.636.812,86)
Aquisição de investimentos		(507.685,67)	(751.470,67)	(600.000,00)	(1.490.230,34)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(1.346.257,70)	(2.028.899,01)	(1.678.689,50)	(3.154.729,22)
Atividades de Financiamentos					
Aumento por Novos Aportes de Capital		2.216.851,10	3.875.817,23	1.037.337,48	3.221.524,86
Devolução de Capital à Cooperados		(565.191,53)	(3.489.820,69)	(1.071.485,85)	(3.869.269,43)
Estorno/Cancelamento de Capital		(5.150,00)	(6.150,00)	(1.500,00)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(6.725,18)	-	(1.923,45)
Juros ao Capital pago		749.558,50	749.558,50	1.151.283,22	1.152.283,22
IRRF sobre Juros ao Capital		(13.735,71)	(13.735,71)	(36.295,46)	(36.295,46)
Outros Eventos/Reservas		-	-	(118.198,10)	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		2.382.332,36	1.108.944,15	961.141,29	466.319,74
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.895.296,44	56.931.337,63	(766.243,90)	(5.082.867,42)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		69.189.057,18	21.153.015,99	21.919.259,89	26.235.883,41
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	4	78.084.353,62	78.084.353,62	21.153.015,99	21.153.015,99
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.895.296,44	56.931.337,63	(766.243,90)	(5.082.867,42)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Tiago de Almeida Zandoná
Diretor Administrativo e Financeiro

Devanilson Magalhães da Silva
Contador CRCMT/010764/O-2

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB
FRONTEIRAS**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31
DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019.**

(Em reais R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB FRONTEIRAS** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **19/09/1999**, filiada à **CCC DOS ESTADOS MT/MS E CACOAL/RO – SICOOB CENTRAL RONDON** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB FRONTEIRAS**, sediada à Rua São Luiz, nº 1.230, bairro Centro, Cacoal/RO, CEP: 76.964-002, possui **8** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **CACOAL - RO, MINISTRO ANDREAZZA - RO, CEREJEIRAS - RO, COLORADO DO OESTE - RO, PONTES E LACERDA - MT, BARRA DO BUGRES - MT, MIRASSOL D'OESTE - MT, SÃO JOSÉ DOS QUATRO MARCOS - MT.**

O **SICOOB FRONTEIRAS** 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 15/03/2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os

pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

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

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

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

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

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

c) Resultado abrangente

O Banco Central do Brasil, por meio da Resolução CMN nº 4720 de 30 de maio de 2019, que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020, determinou a elaboração e divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Não houve resultado abrangente no exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas

centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB FRONTEIRAS junto a seus associados, colaboradores e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão:

- ✓ Manutenção do atendimento presencial, com os cuidados de distanciamento, utilização de máscara e álcool gel;
- ✓ Disponibilização de funcionários para apoio na utilização dos aplicativos e sistemas de atendimento on-line;
- ✓ Disponibilização de linhas de crédito e produtos nos aplicativos, oportunizando a contratação fora das dependências;
- ✓ Adequação dos contratos possibilidade a assinatura via aplicativos e certificados digitais;
- ✓ Foram realizadas prorrogações massificadas das parcelas a vencer entre os meses de abril a junho;
- ✓ Utilização de linhas de subsídio do governo federal em apoio as empresas;
- ✓ Prorrogação de parcelas de linhas de crédito consignado para servidores com problemas financeiros decorrentes da pandemia;
- ✓ Renegociações de adequação de fluxo de caixa para pessoas físicas e jurídicas afetadas pela pandemia;
- ✓ Ampliação da oferta de crédito para as cadeias produtivas, visando a manutenção do emprego e renda;
- ✓ Maior aproximação da cooperativa com o cooperado, incentivando as atividades e manutenção de seus negócios com oferta de crédito mais aderente ao momento enfrentado na pandemia;
- ✓ Oferta de novos produtos de investimento face as inseguranças de aplicação no mercado financeiro;
- ✓ Implantação de atividades via home office para grupos de risco

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

f) Operações de crédito

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

h) Depósitos em garantia

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é

calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

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

l) Ativos contingentes

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

m) Obrigações por empréstimos e repasses

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

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Demais ativos

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

p) Demais passivos

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

q) Provisões

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

r) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes

envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

s) Obrigações legais

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

t) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

u) Segregação em circulante e não circulante

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

v) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

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

x) 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. (somente se aplicável)**

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	5.399.784,53	3.197.454,77
Relações interfinanceiras - centralização financeira	72.684.569,09	17.955.561,22
TOTAL	78.084.353,62	21.153.015,99

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	72.684.569,09	17.955.561,22
TOTAL	72.684.569,09	17.955.561,22

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL RONDON** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em **31/12/2020 e 31/12/2019** foram respectivamente **R\$ 1.466.095,60 e R\$ 1.307.948,35**, com taxa média de 99% do CDI nos respectivos períodos.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	67.139.092,66	44.552.478,44	111.691.571,10	94.701.885,11
Financiamentos	1.793.695,09	4.427.330,30	6.221.025,39	1.311.867,10
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	15.448.370,86	21.050.815,24	36.499.186,10	4.040.273,74
Total de Operações de Crédito	84.381.158,61	70.030.623,98	154.411.782,59	100.054.025,95
(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.994.177,30)	(4.974.759,58)	(10.968.936,88)	(10.336.357,16)
TOTAL	78.386.981,31	65.055.864,40	143.442.845,71	89.717.668,79

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	7.130.903,67	364.794,85	2.182.743,92	9.678.442,44		5.742.726,61	
A	0,5%	Normal	35.210.549,52	1.388.401,13	18.355.209,01	54.954.159,66	(274.770,80)	21.552.001,74	(107.760,01)
B	1%	Normal	22.837.971,97	1.706.634,67	10.950.601,97	35.495.208,61	(354.952,09)	25.321.953,58	(253.219,54)
B	1%	Vencidas	1.557.206,13	0,00	0,00	1.557.206,13	(15.572,06)	1.525.033,19	(15.250,33)
C	3%	Normal	25.295.283,46	2.455.625,69	4.876.429,73	32.627.338,88	(978.820,17)	25.248.370,74	(757.451,12)
C	3%	Vencidas	1.734.597,80	0,00	0,00	1.734.597,80	(52.037,93)	2.197.929,75	(65.937,89)
D	10%	Normal	4.525.422,78	100.266,97	0,00	4.625.689,75	(462.568,98)	6.060.379,67	(606.037,47)
D	10%	Vencidas	1.161.575,75	205.302,08	0,00	1.366.877,83	(136.687,78)	231.254,08	(23.125,41)
E	30%	Normal	1.467.516,53	0,00	0,00	1.467.516,53	(440.254,96)	1.541.270,35	(462.381,11)
E	30%	Vencidas	1.311.858,80	0,00	0,00	1.311.858,80	(393.557,69)	1.704.223,75	(511.267,13)
F	50%	Normal	2.913.347,83	0,00	134.201,47	3.047.549,30	(1.523.774,75)	504.760,85	(252.380,43)
F	50%	Vencidas	157.522,67	0,00	0,00	157.522,67	(78.761,34)	453.804,31	(226.902,16)
G	70%	Normal	133.928,86	0,00	0,00	133.928,86	(93.750,20)	2.943.624,37	(2.060.537,06)
G	70%	Vencidas	301.523,97	0,00	0,00	301.523,97	(211.066,78)	108.621,53	(76.035,07)
H	100%	Normal	2.200.232,45	0,00	0,00	2.200.232,45	(2.200.232,45)	1.846.782,96	(1.846.782,96)
H	100%	Vencidas	3.752.128,91	0,00	0,00	3.752.128,91	(3.752.128,91)	3.071.288,47	(3.071.288,47)
Total Normal			101.715.157,07	6.015.723,31	36.499.186,10	144.230.066,48	(6.329.124,30)	90.761.870,87	(6.346.549,70)
Total Vencidos			9.976.414,03	205.302,08	0,00	10.181.716,11	(4.639.812,44)	9.292.155,08	(3.989.806,46)
Total Geral			111.691.571,10	6.221.025,39	36.499.186,10	154.411.782,59	(10.968.936,88)	100.054.025,95	(10.336.356,16)
Provisões			(10.426.027,19)	(128.234,04)	(414.675,65)	(10.968.936,88)	-	(10.336.357,16)	-
Total Líquido			101.265.543,91	6.092.791,35	36.084.510,45	143.442.845,71	-	89.717.668,79	-

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	29.440.418,94	37.698.673,72	44.552.478,44	111.691.571,10
Financiamentos	377.990,87	1.415.704,22	4.427.330,30	6.221.025,39
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.706.276,18	13.742.094,68	21.050.815,24	36.499.186,10
Total	31.524.685,99	52.856.472,62	70.030.623,98	154.411.782,59

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	7.896.164,76	31.254,25	0,00	7.927.419,01	5%
Setor Privado - Indústria	823.875,37	0,00	0,00	823.875,37	1%
Setor Privado - Serviços	32.355.045,66	2.200.349,28	0,00	34.555.394,94	22%
Pessoa Física	70.593.320,00	3.945.454,82	36.499.186,10	111.037.960,92	72%
Outros	23.165,31	43.967,04	0,00	67.132,35	0%
TOTAL	111.691.571,10	6.221.025,39	36.499.186,10	154.411.782,59	100%

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(10.336.357,16)	(2.847.324,33)
Movimentações no período	(5.387.587,99)	(8.549.549,70)
Transferência para prejuízo	4.755.008,27	1.060.516,87
TOTAL	(10.968.936,88)	(10.336.357,16)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	3.127.216,09	2%	2.718.711,10	3%
10 Maiores Devedores	19.817.508,41	13%	17.179.831,31	17%
50 Maiores Devedores	55.810.970,62	36%	43.856.755,43	44%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	7.026.183,45	6.636.752,59
Valor das operações transferidas no período	4.755.008,27	1.060.516,87
Valor das operações de outros créditos transferidas no período	68.689,80	0,00
Valor das operações recuperadas no período	(630.031,70)	(438.005,63)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(17.172,99)	(233.080,38)
TOTAL	11.202.676,83	7.026.183,45

h) Operações renegociadas:

Em **31/12/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 21.139.802,17 (Vinte e um milhões cento e trinta e nove mil oitocentos e dois reais e dezessete centavos)**, 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.

7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Avais e Fianças Honrados (a)	157.118,08	103.979,73
Rendas a Receber	244.691,11	139.456,06
Serviços prestados a receber (b)	105.624,32	50.557,70
Outras rendas a receber	7.882,87	4.231,67
Rendimentos Centralização Financeira - Central (c)	131.183,92	84.666,69
Diversos	849.468,29	10.306.539,03
Adiantamentos e antecipações salariais, Adiantamento para pagamento de nossa conta e Adiantamento por conta de imobilizações.	20.562,61	1.912,26
Devedores por compra de valores e bens (d)	606.018,28	19.176,89
Impostos e contribuições a compensar	0,00	218,56
Títulos e créditos a receber	5.182,30	1.476,30
Devedores diversos – país (e)	160.305,10	10.094.441,28
(-) Provisões para outros créditos	(116.722,56)	(65.808,18)
(-) Com características de concessão de crédito (f)	(116.722,56)	(65.808,18)
TOTAL	1.134.554,92	10.294.852,90

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

(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de cartão de crédito (R\$ 101.631,02), rendas de serviços de convênios a receber (R\$ 3.993,30).

(c) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB RONDON referente ao mês de dezembro de 2020.

(d) Refere-se à operação de crédito de venda de BNDU

(e) Em Devedores Diversos está composto basicamente por pendências de curto prazo para regularização.

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A 0,5% Normal	0,00	606.018,28	606.018,28	(3.030,09)	0,00	0,00
C 3% Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	19.176,89	(575,31)
E 30% Normal	7.061,83	0,00	7.061,83	(2.118,55)	1.642,58	(492,77)
E 30% Vencidas	42.720,27	0,00	42.720,27	(12.816,08)	35.971,73	(10.791,52)
F 50% Vencidas	1.231,85	0,00	1.231,85	(615,93)	19.879,37	(9.939,69)
G 70% Vencidas	26.540,74	0,00	26.540,74	(18.578,52)	8.257,25	(5.780,08)
H 100% Vencidas	79.563,39	0,00	79.563,39	(79.563,39)	38.228,80	(38.228,80)
Total Normal	7.061,83	606.018,28	613.080,11	(5.148,64)	20.819,47	(1.068,08)
Total Vencidos	150.056,25	0,00	150.056,25	(111.573,92)	102.337,15	(64.740,10)
Total Geral	157.118,08	606.018,28	763.136,36	(116.722,56)	123.156,62	(65.808,18)
Provisões	(113.692,47)	(3.030,09)	(116.722,56)	-	(65.808,18)	-
Total Líquido	43.425,61	602.988,19	646.413,80	-	57.348,44	-

8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (a)	1.007.955,57	1.537.036,03
Material em Estoque	0,00	4.136,72
Despesas Antecipadas (b)	110.686,07	62.931,12
TOTAL	1.118.641,64	1.604.103,87

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

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, licença de software e IPTU.

9. Investimentos

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	3.105.270,36	900.000,00
Outras Participações (b)	3.530.656,31	4.984.456,00
TOTAL	6.635.926,67	5.884.456,00

(a) Refere-se a ações do Sicoob Central Rondon.

(b) Refere-se a cotas de capital na CentralCredis, que na AGO de 2020 foi decidido pela devolução parcelada em 24 meses tendo seu início em 07/2020 conforme Ofício 0013/2020 – CentralCredi / Conselho de Administração de 06/07/2020.

10. 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
Imobilizado em Curso		525.380,22	0,00
Terrenos		174.000,00	174.000,00
Edificações	4%	354.935,58	354.935,58
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(354.935,58)	(283.987,87)
Instalações	10%	21.828,56	1.886.908,69
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.105,88)	(1.021.110,75)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.224.445,78	1.034.603,84
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.441.032,97)	(336.058,22)
(-) Redução ao Valor Recuperável De Ativo Imobilizado De Uso		(89.400,50)	0,00
Sistema de Comunicação	20%	153.713,03	153.713,03
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.694.773,17	1.374.091,75
Sistema de Segurança	10%	227.836,60	203.255,81
Sistema de Transporte	20%	302.590,35	302.590,35
(-) Depreciação Acum. de Veículos		(182.843,40)	0,00
Benfeitorias em Imóveis De Terceiros		2.081.760,57	0,00
(-) Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(1.209.513,20)	0,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		0,00	(887.206,42)
TOTAL		3.480.432,33	2.955.735,79

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

11. 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	31/12/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	55.384.824,73		19.546.230,03	
Depósito a Prazo	90.461.520,92	0,32	65.651.558,55	0,66
TOTAL	145.846.345,65		85.197.788,58	

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

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	8.158.214,87	6%	4.572.769,15	5%
10 Maiores Depositantes	32.015.769,01	22%	21.926.952,78	26%
50 Maiores Depositantes	64.305.833,05	44%	45.670.985,26	54%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(892.295,56)	(2.204.035,15)	(1.945.987,75)	(4.017.363,83)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(18.047,12)	(24.285,95)	0,00	0,00
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(107.300,29)	(183.281,83)	(63.393,99)	(93.262,47)
TOTAL	(1.017.642,97)	(2.411.602,93)	(2.009.381,74)	(4.110.626,30)

12. Recursos de aceite e emissão de títulos

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

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

Descrição	2º sem/20	2020	Taxa média	2º sem/19	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(18.047,12)	(24.285,95)	0,14	0,00	0,00	0,00
Despesa Letras De Crédito do Imobiliário	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00

As Letras de Crédito do Agronegócio – LCA emitidas pelo **SICOOB CENTRAL RONDON** possuem remuneração entre **88%** e **90%** do CDI.

13. Relações interfinanceiras

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

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	4% a 8,44% a.a	12/2024	16.531.038,75	22.824.418,11	1.481.611,81	2.998.841,01
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(1.284.333,11)	(1.773.602,87)	(146.561,01)	(301.828,46)
TOTAL			15.246.705,64	21.050.815,24	1.335.050,80	2.697.012,55

As despesas dessa transação resultaram, em 2020 e 2019, nos montantes de R\$ 842.293,83 (Oitocentos e quarenta e dois mil, duzentos e noventa e três reais e oitenta e três centavos) e R\$ 55.291,64 (Cinquenta e cinco mil, duzentos e noventa e um reais e sessenta e quatro centavos), respectivamente, com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses”.

14. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	44,57	40.377,90
Sociais e Estatutárias (14.1)	1.432.093,21	1.040.307,30
Fiscais e Previdenciárias (14.2)	472.460,44	274.439,06
Diversas (14.3)	2.361.255,26	1.605.131,55
TOTAL	4.265.853,50	2.960.255,81

14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/20	31/12/2019
Provisão para Participações nos Lucros	626.459,55	107.387,98
Resultado de Atos com Associados (a)	246.299,49	102.826,29
Resultado de Atos com não Associados	0,00	266.450,45
Sobras Líquidas a Distribuir	116.098,51	116.098,51
Cotas de Capital a Pagar (b)	443.235,66	447.544,07
TOTAL	1.432.093,21	1.040.307,30

(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.

14.2 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
Impostos e Contribuições s/ Lucros a Pagar	108.151,66	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	10.248,93	8.617,44
Impostos e Contribuições sobre Salários	254.826,76	214.576,17
Outros	99.233,09	51.245,45
TOTAL	472.460,44	274.439,06

14.3 Diversas

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	420,00	0,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (a)	47.802,05	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	1.507.272,91	952.971,28
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	189.587,99	74.273,96
Credores Diversos - País	616.172,31	577.886,31
TOTAL	2.361.255,26	1.605.131,55

(a) Refere-se a saldos de salários de funcionários de empresas Pessoas Jurídicas que são associadas a cooperativa. Neste caso a cooperativa presta serviço aos associados para pagamento do salário mensal de seus funcionários.

(b) Refere-se à provisão para pagamento de despesas de pessoal da cooperativa e despesas administrativas de aluguéis, custódia de valores, comunicações, processamento de dados, segurança e vigilância, manutenção e conservação de bens, transporte, compensação, seguros a recolher, despesas com cartões, domicílio bancário e outras despesas administrativas

(c) Refere-se à contabilização das provisões para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **31 de dezembro de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 9.654.807,21 (R\$ 4.108.786,74 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

15. Instrumentos financeiros

O **SICOOB FRONTEIRAS** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

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

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

16. 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.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	29.547.329,50	27.783.738,51
Associados	5.383	3.812

b) Fundo de Reserva

Composto substancialmente pelo Fundo de Reserva, que é representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 40%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Reserva para Expansão

É representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10% das sobras do exercício e é utilizado para subsidiar a abertura de novas agências e expansão da cooperativa. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo deste fundo é de R\$ 1.170.997,84.

d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 28/05/2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de R\$ 654.646,84 (Seiscentos e cinquenta e quatro mil e seiscentos e quarenta e seis reais e oitenta e quatro centavos).

e) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2020	2019
Sobra líquida do exercício	4.925.989,85	1.451.825,59
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	261.558,60
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	4.925.989,85	1.190.266,99
Destinações estatutárias	2.709.294,42	535.620,15
Reserva legal - 40%	1.970.395,94	476.106,80
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	246.299,49	59.513,35
Reserva de expansão – 10%	492.598,99	0,00
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.216.695,43	654.646,84

17. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
Sobra/Perda Líquida do Exercício (sem IRPJ/CSLL)	5.244.312,02	1.525.119,92
(-) Resultado de Atos com Associados	(3.699.926,52)	(1.048.509,21)
(-) Ajustes do Resultado com Não Associados (IRPJ/CSLL)	(318.322,17)	(73.293,33)
(-) Outras Deduções (conforme Res. 129/16 e Res. 145/16)	(1.798.939,54)	(141.757,78)
(=) Resultado de atos não com não associados conf. art. 87 da Lei 5764/71	(572.876,21)	261.558,60

18. Provisão de Juros ao Capital

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

No exercício de **2020**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 764.297,52, equivalente a 100% da variação da SELIC. Em **2019**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 1.521.907,91, equivalente a 100% da variação da SELIC.

19. Receitas de operações de crédito

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	55.355,77	204.661,94	201.254,74	521.386,67
Rendas De Empréstimos	9.641.327,40	20.231.959,27	11.311.610,28	22.129.382,87
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	1.165.784,15	2.763.413,13	1.664.310,65	3.027.738,83
Rendas De Financiamentos	307.193,08	464.934,52	154.668,86	285.423,01
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	189.484,44	235.928,60	8.765,57	8.765,57
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	601.651,34	710.818,54	0,00	0,00
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	7.841,90	96.126,27	54.736,46	54.736,46
Rendas De Créditos Por Avais E Fianças Honrados	0,00	0,00	0,00	2.457,05
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	238.593,57	522.566,38	40.000,00	600.179,81
TOTAL	12.207.231,65	25.230.408,65	13.435.346,56	26.630.070,27

20. Despesas de intermediação financeira

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas De Captação	(1.017.642,97)	(2.411.602,93)	(2.009.381,74)	(4.110.626,30)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(638.621,63)	(842.293,83)	(55.291,64)	(55.291,64)
Provisões para Operações de Crédito	(2.829.497,27)	(5.351.848,05)	(2.067.817,84)	(9.321.048,77)
Provisões para Outros Créditos	(104.331,63)	(155.344,12)	(58.833,20)	(72.068,39)
TOTAL	(4.590.093,50)	(8.761.088,93)	(4.191.324,42)	(13.931.136,66)

21. Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Cobrança	144.327,53	245.276,71	99.276,93	202.179,27
Rendas de outros serviços - Atos cooperativos	122.978,98	212.318,32	113.403,07	253.903,86
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos	2.744.789,05	3.011.337,55	179.912,01	460.602,49
TOTAL	3.012.095,56	3.468.932,58	419.689,73	916.685,62

22. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	59.119,50	76.169,50	0,00	0,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	62.665,50	109.877,50	43.923,50	88.112,72
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	483,80	866,80	0,00	0,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	93.249,10	165.899,10	98.200,84	143.991,14
TOTAL	215.517,90	352.812,90	142.124,34	232.103,86

23. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(19.026,00)	(38.052,00)	(19.026,00)	(37.543,50)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(348.321,42)	(699.336,58)	(321.849,88)	(683.433,10)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(764.194,73)	(1.281.277,61)	(486.470,64)	(857.354,77)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(868.069,38)	(1.536.012,94)	(643.330,42)	(1.225.625,18)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.258.495,00)	(3.931.629,31)	(1.670.037,55)	(3.105.456,41)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(25.589,20)	(25.678,60)	(189,64)	(266,64)
TOTAL	(4.283.695,73)	(7.511.987,04)	(3.140.904,13)	(5.909.679,60)

24. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(102.761,21)	(182.259,24)	(80.328,56)	(140.250,92)
Despesas de Aluguéis	(223.388,67)	(389.734,18)	(140.141,77)	(217.732,90)
Despesas de Comunicações	(153.766,93)	(278.724,65)	(94.424,73)	(137.701,94)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(51.659,20)	(104.645,45)	(39.842,50)	(93.772,24)
Despesas de Material	(45.933,32)	(92.357,80)	(41.806,56)	(78.843,44)
Despesas de Processamento de Dados	(329.351,79)	(603.061,90)	(263.772,97)	(477.058,68)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(190.696,41)	(346.481,41)	(109.531,79)	(179.697,01)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(115.202,32)	(214.995,30)	(106.970,94)	(159.792,71)
Despesas de Publicações	(2.000,00)	(2.000,00)	(4.350,00)	(12.100,00)
Despesas de Seguros	(44.491,37)	(92.060,01)	(60.001,79)	(92.113,52)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(355.058,81)	(623.234,83)	(276.676,63)	(668.697,87)
Despesas de Serviços de Terceiros	(232.595,97)	(375.844,34)	(136.214,49)	(220.169,24)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(188.147,50)	(369.323,27)	(172.523,50)	(310.168,91)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(272.110,04)	(417.651,28)	(97.197,70)	(177.862,70)
Despesas de Transporte	(237.361,99)	(544.132,43)	(268.361,39)	(433.665,50)
Despesas de Viagem no País	(97.097,73)	(200.248,87)	(126.861,75)	(258.243,11)
Despesas de Amortização	(6.865,02)	(13.730,04)	(13.215,82)	(16.497,82)
Despesas de Depreciação	(165.110,89)	(316.038,71)	(259.287,38)	(449.867,79)
Outras Despesas Administrativas	(109.203,26)	(188.463,47)	(85.744,49)	(1.534.251,55)
Emolumentos judiciais e cartorários	(25.707,11)	(42.434,93)	(56.614,30)	(75.095,60)
Contribuição a OCE	(600,00)	(600,00)	0,00	(300,00)
Rateio de despesas da Central	(707.157,15)	(1.640.577,64)	(819.046,76)	(1.509.012,02)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(37.872,39)	(81.798,33)	(24.046,62)	(30.531,55)
TOTAL	(3.694.139,08)	(7.120.398,08)	(3.276.962,44)	(7.273.427,02)

25. Outras receitas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	999.853,66	1.048.633,04	1.162.856,24	1.163.302,79
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	102.040,66	154.937,61	102.443,65	102.443,65
Outras rendas operacionais	320.903,22	601.507,42	156.471,06	1.667.985,68
TOTAL	1.422.797,54	1.805.078,07	1.421.770,95	2.933.732,12

26. Outras despesas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(12.885,85)	(147.790,01)	(549.984,10)	(562.244,97)
Outras Despesas Operacionais	(74.034,65)	(380.585,78)	(166.016,72)	(290.295,01)
TOTAL	(186.920,50)	(528.375,79)	(716.000,82)	(852.539,98)

27. Resultado não operacional

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	0,00	0,00	377,60	3.565,02
Ganhos de Capital	3.105,53	4.265,97	323.264,87	323.345,23
Outras Rendas não Operacionais	53.120,16	54.004,47	10,24	10,24
(-) Perdas de Capital	(9.136,11)	(10.097,55)	(103.795,34)	(104.146,10)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	0,00	(33.000,00)	(33.000,00)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(350,00)	(350,00)	0,00	(1.180,02)
Resultado Líquido	46.739,58	47.822,89	186.857,37	188.594,37

28. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	1.293.610,61	0,3971%	8.815,29
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.779.122,10	0,5462%	3.998,69
TOTAL	3.072.732,71	0,9433%	12.813,98
Montante das Operações Passivas	9.801.978,00	9,3335%	-

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	8.149,78	236,03	0,5149%
Conta Garantida	437,00	5,78	0,0376%
Financiamentos Rurais	182.842,75	914,21	0,5010%
Empréstimos	543.345,28	8.913,12	0,5662%
Financiamentos	93.769,89	934,67	1,5073%
Direitos Creditórios Descontados	325.392,51	0,00	2,5074%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	3.256.177,16	5,9287%	0%
Depósitos a Prazo	14.934.323,59	16,5090%	0,1836%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	22.274,92	0,9837%	0,1314%

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.	Prazo médio (a.m.)
Direitos Creditórios Descontados	1,1250%	0,7250%
Empréstimos	1,1270%	20,1548%
Financiamentos Rurais - repasses	0,7650%	49,3000%
Aplicação Financeira – Pré-Fixada	0,3113%	24,0333%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	136,4432% da taxa CDI	92,9204%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,1316%	15,5000%

(*) 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 de administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	0,2877%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,3352%
Crédito Rural (modalidades)	0,0804%
Aplicações Financeiras	9,3335%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	25,29
Empréstimos	663.439,28
Financiamentos	188.769,89
Crédito Rural	182.842,75
Total	852.234,46

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

Submodalidade Bacen	31/12/2020	31/12/2019
Coobrigações Prestadas / Cartão de Crédito	208.317,83	240.818,15

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

Descrição	BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)		BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R\$)	
	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Honorários – Conselho Fiscal	19.026,00	38.052,00	19.026,00	37.543,50
Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	348.321,42	699.336,58	321.849,88	683.433,10
Encargos Sociais	124.578,24	245.493,15	120.053,89	228.305,30
Plano de Saúde	5.564,09	11.207,68	6.641,34	10.803,39

g) O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

31/12/2020	31/12/2019
2.594.621,76	2.518.138,14

29. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIAO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB FRONTEIRAS**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC DOS ESTADOS MT/MS E CACOAL/RO - SICOOB CENTRAL RONDON**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

No decorrer do exercício de 2020 o **SICOOB FRONTEIRAS** teve um total de **R\$ 1.251.445,49** (um milhão duzentos e cinquenta e um mil quatrocentos e quarenta e cinco reais e quarenta e nove centavos) relativos a rateio de despesas do **SICOOB CENTRAL RONDON** e um total de **R\$ 1.465.869,50** (um milhão quatrocentos e sessenta e cinco reais oitocentos e sessenta e nove reais e cinquenta centavos) relativo a rateio de receitas de centralização financeira.

30. 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.

30.1 Risco operacional

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

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

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

30.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

30.3 Gerenciamento de Capital

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

30.4 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.

30.5 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).

31. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

32. Índices Regulamentares

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	2020	2019
Ativos Ponderados pelos Riscos (RWA)	168.586.920,82	114.866.238,45
Patrimônio de Referência (RWA rps)	44.286.222,41	39.173.684,97
Índice de Basileia%	26,27%	34,10%
Razão de Alavancagem (RA) %	16,98%	26,59%
Índice de Imobilização %	15,83%	20,27%
Maior Exposição em Operações de Crédito em relação ao PR	7,06%	6,94%

33. Provisão para demandas judiciais

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB FRONTEIRAS**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 78.553,48 (setenta e oito mil quinhentos e cinquenta e três reais e quarenta e oito centavos).

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.

Cacoal/RO, 31 de dezembro de 2020.

Tiago de Almeida Zandoná
 Diretor Administrativo e Financeiro

Devanilson Magalhães da Silva
 Contador CRCMT/010764/O-2

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB
FRONTEIRAS

Cacoal/RO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO DE FRONTEIRAS DE RO/MT LTDA - SICOOB FRONTEIRAS, 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 SICOOB FRONTEIRAS 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 (BACEN).

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 companhia 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, 26 de março de 2021.



Sófocles Barbosa de Oliveira
Contador CRC PB 008067/O
CNAI 1804