



# 2020

RELATÓRIO  
DE **GESTÃO**

---

# SUMÁRIO



-  **03** Mensagem do Presidente
-  **05** Cenário econômico
-  **07** Estrutura sistêmica
-  **09** Nossa evolução
-  **15** Governança corporativa
-  **20** Demonstrações financeiras e contábeis
-  **54** Parecer do Conselho Fiscal
-  **56** Agências

MENSAGEM DO PRESIDENTE



# O ano da superação



O ano de 2020 foi mais do que atípico. A pandemia afetou a maneira de agir, produzir e pensar de toda sociedade e de uma época. O sistema de cooperativa de crédito se manteve forte, operante e atendendo às demandas dos seus cooperados, mesmo com os limites impostos pelos protocolos de distanciamento social. O Sicoob Credseguro promoveu ampla reestruturação desde março, início do ciclo da pandemia, buscando se adequar à realidade e ter efeito mínimo no seu balanço – com ajuste no quadro funcional e nos honorários dos Conselheiros e Diretores.

Com o foco em atender às demandas do cooperado neste período de grandes restrições, a cooperativa teve forte êxito com as linhas de crédito emergencial com taxas atrativas e com carência, aderimos aos programas de incentivo do governo, como o Pronampe, FGI, PEAC, programa suporte ao emprego e redução da folha de pagamento. A adoção de critérios de prorrogação de contratos – uma das primeiras ações adotadas na pandemia – foi um alívio para muitos cooperados.

São ações que estão bem recentes na nossa memória, mas certamente em alguns anos serão citadas e lembradas como marcas de uma época de desafios. Estar presente e propor soluções reais ao cooperado, ampliar ações com mais tecnologia devido a mobilidade restrita, ter um atendimento mais personalizado foram referências que adotamos no Sicoob Credseguro que deram muito resultado. Tivemos, por exemplo, entre tantos, um respaldo do setor de transportes, um dos setores que cultivamos alta confiança e que se ampliou neste momento turbulento.

Os resultados deste ano são relevantes e precisam de uma leitura especial, considerando todos os ajustes finos necessários e os efeitos não apenas dos desequilíbrios dos indicadores macroeconômicos mas também dos aspectos comportamentais de todos os mercados. Foi um ano de superação, mas de perdas irreparáveis que essa pandemia nos causou. Para o Sicoob Credseguro, temos muito a destacar o empenho diferenciado dos nossos colaboradores, a gestão integrada e participativa do nosso Conselho de Administração e Fiscal, da nossa Diretoria e a fidelização do nosso cooperado, um marco dentro da nossa cooperativa. Precisamos destacar a integração e apoio da nossa central, Sicoob Uni, sempre presente e assertiva. Obrigado a todos.

**Armando Vergílio dos Santos Júnior**

Presidente do Sicoob Credseguro



# 2020 - UM ANO INESQUECÍVEL

A pandemia da COVID-19 marcou de forma indelével a história da humanidade.

O imenso impacto na saúde e na qualidade de vida, no mundo como um todo, teve desdobramentos também muito fortes na economia dos países e das pessoas.

No Brasil, o setor financeiro teve a pior lucratividade na comparação com as últimas décadas. Sofreu o impacto direto da pandemia e da redução da atividade econômica. Mas recebeu um impacto de força similar com a redução dos juros básicos - SELIC - para a menor média da história brasileira, estabilizando-se em 2% ao ano. Os provisionamentos por possíveis perdas com empréstimos correram parte dos lucros do ano. O lucro combinado das grandes instituições financeiras fechou 2020 em média um quarto a menos do

que o do ano anterior. A rentabilidade dos quatro maiores bancos com capital aberto - segundo estudo da Economática - caiu de 19,1% (2019) para 13,5% (2020).

Para 2021, o cenário é bem menos turvo. Os bancos já estão mais enxutos com os ajustes, reduções de agências, menor custo de risco e investimentos em tecnologia, provisionamentos já foram realizados e a taxa Selic deve assumir um viés de alta. Tudo favorece a recuperação dos resultados na comparação com a base deste ano que fechou.

O Sistema Sicoob, contudo, se fortaleceu.

Cresceu em número de agências, quantidade de cooperados, em operações de crédito e resultados financeiros.

Quando se analisa os dados da nossa Central Sicoob Uni, a realidade é bastante alvissareira.

As cooperativas filiadas avançaram nos seus processos de desenvolvimento de negócios e aperfeiçoamento da governança. E a própria Central acompanhou o ritmo.

O consolidado das cooperativas filiadas apresentou um aumento dos ativos totais de 45%, ultrapassando 12 bilhões de reais. Os depósitos cresceram 48%, atingindo 8 bilhões de reais e as operações de crédito tiveram aumento de 41%, superando 6 bilhões de reais.

O resultado financeiro foi espetacular: aumentou de cerca de 305 para quase 370 milhões de reais.

Que 2021 seja um ano com menor sofrimento para as pessoas e para a economia!

Que em 2021 nossas cooperativas prossigam na senda do crescimento e do desenvolvimento!

E que Deus nos ajude!





# CENTRO COOPERATIVO SICOOB (CCS)

INSTITUTO VOLTADO PARA O INVESTIMENTO SOCIAL ESTRATÉGICO  
DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS  
ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR  
SEGURADORA DO RAMO VIDA E PREVIDÊNCIA  
PROCESSADORA E BANDEIRA DE CARTÕES  
ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS  
BANCO COOPERATIVO  
CONFEDERAÇÃO

COOPERATIVA CENTRAL

COOPERATIVA SINGULAR

COOPERADOS



# Propósito

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

# Missão

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio de cooperação.

# Visão

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidade.

# Valores

Respeito e Valorização das Pessoas;  
Cooperativismo e Sustentabilidade;  
Ética e Integridade;  
Excelência e Eficiência;  
Liderança Inspiradora;  
Inovação e Simplicidade.



# Crescimento do Sicoob Credseguro.





## COOPERADOS

QUANTIDADE FECHADA EM 31/12/2020



## DEPÓSITOS TOTAIS

SALDO FINAL  
EM R\$ MIL





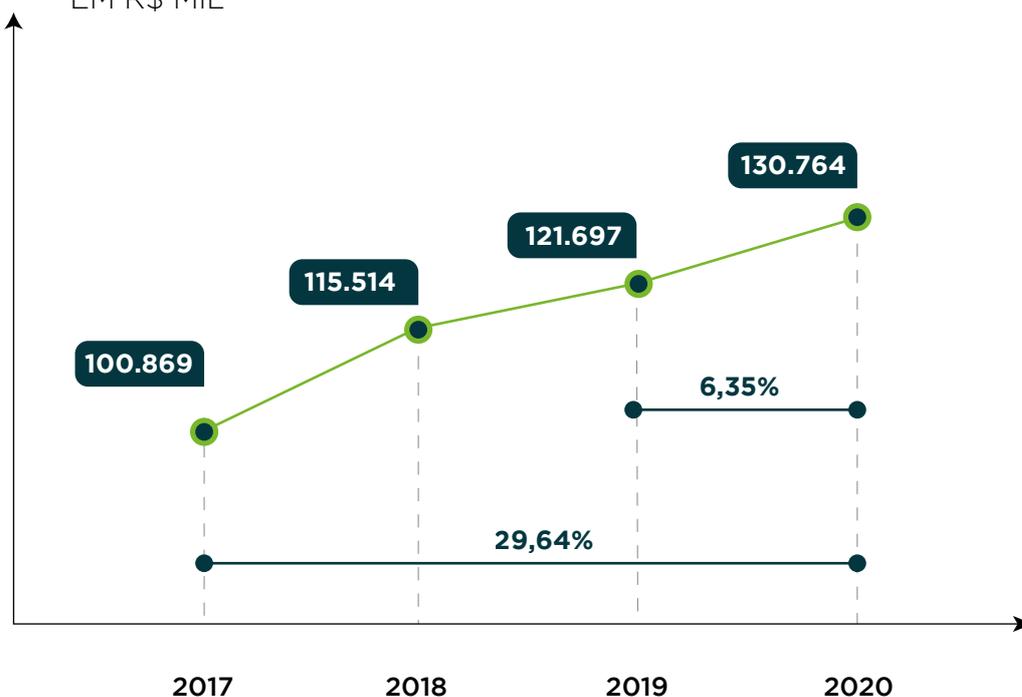
## CARTEIRA DE CRÉDITO

SALDO FINAL  
EM R\$ MIL



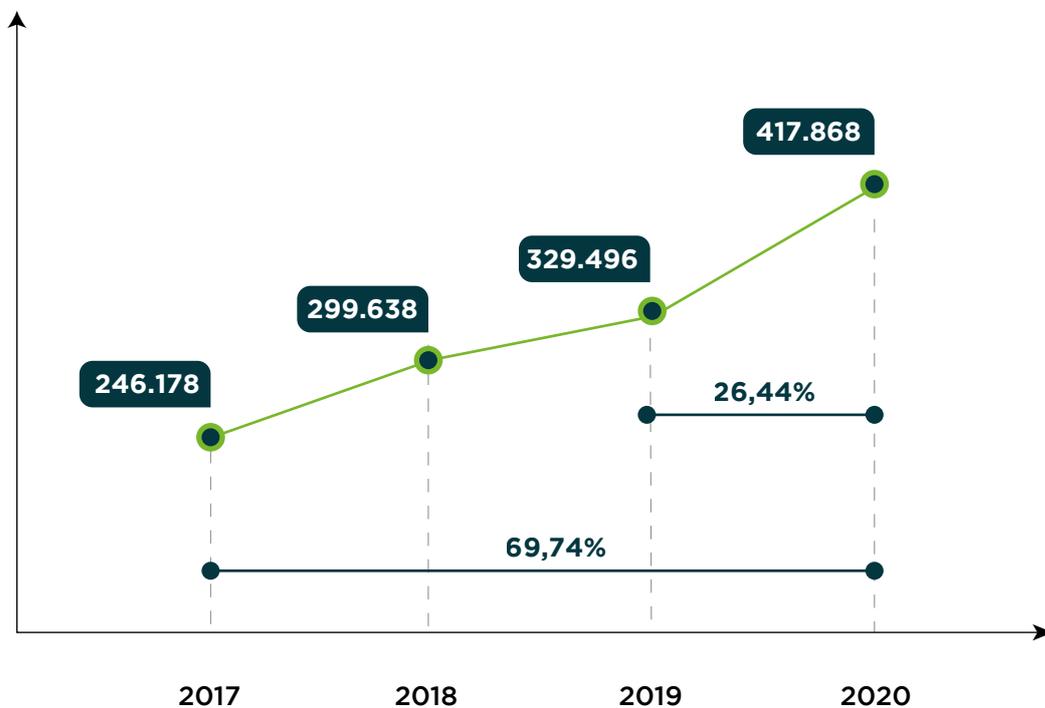
## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SALDO FINAL  
EM R\$ MIL



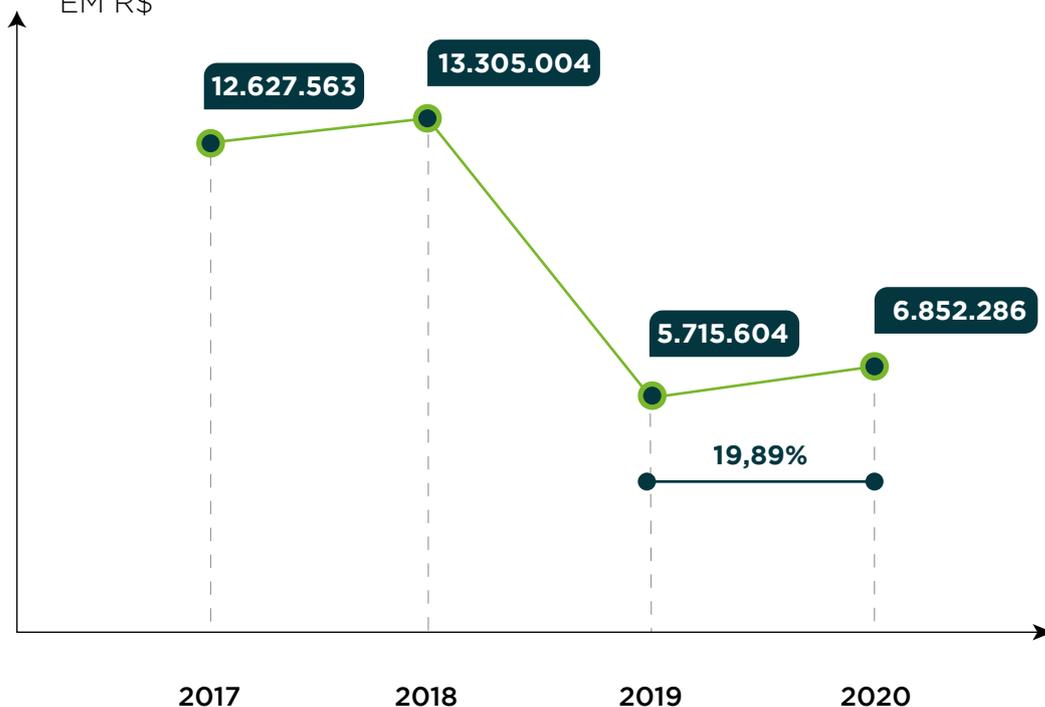
## ⇒ ATIVO TOTAL

SALDO FINAL  
EM R\$ MIL



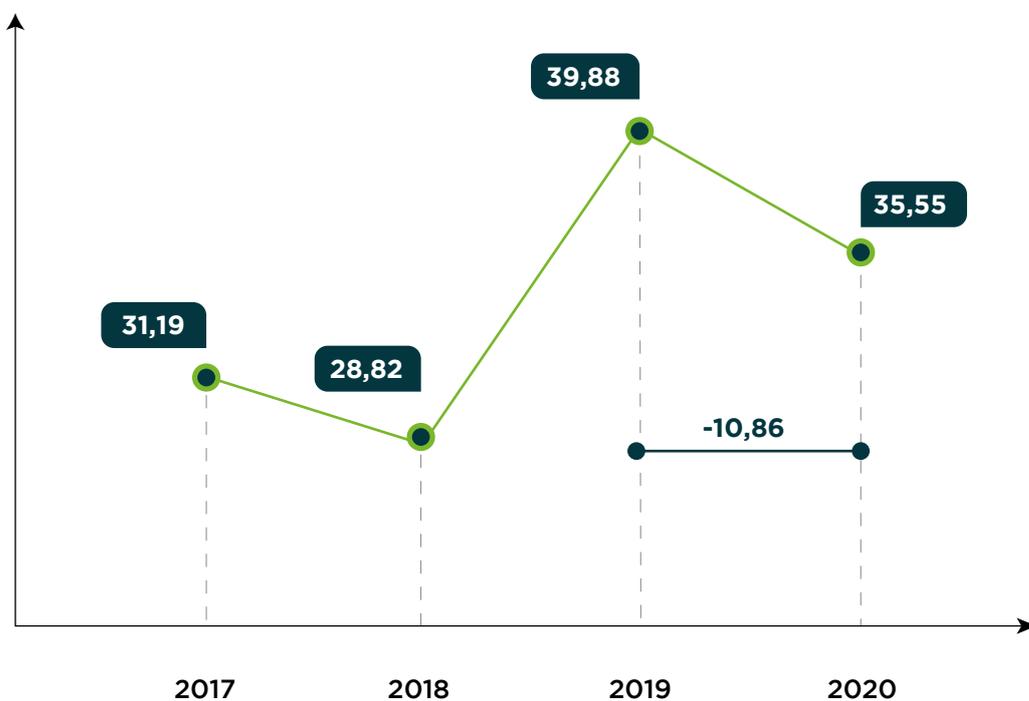
## ⇒ SOBRES DO EXERCÍCIO

SALDO ACUMULADO NO EXERCÍCIO DE 2020  
EM R\$



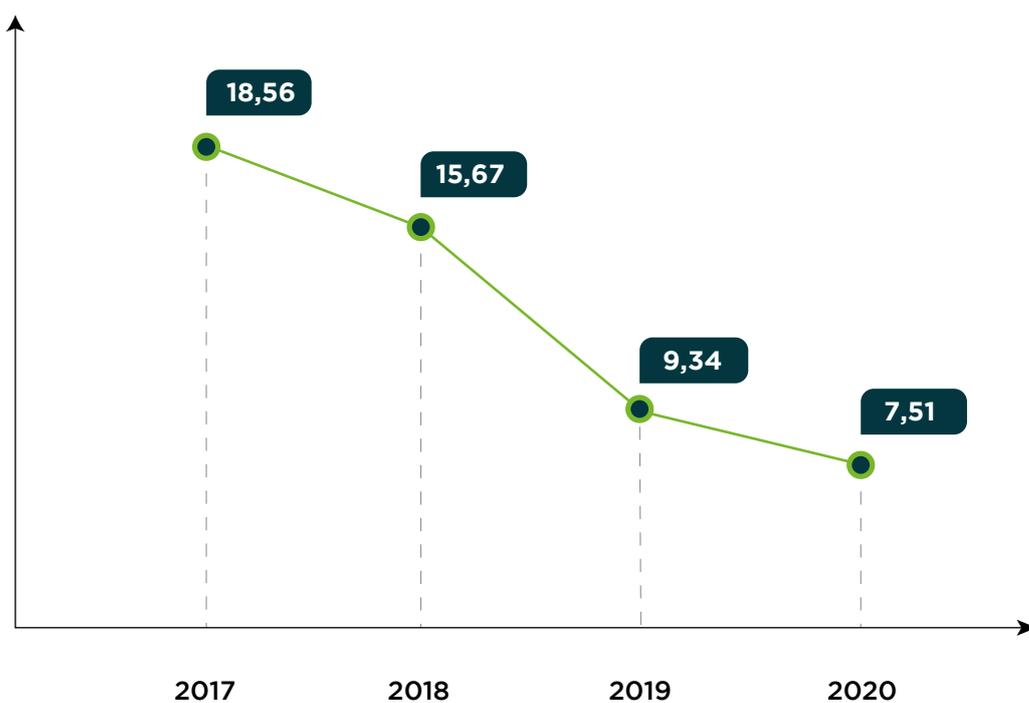
## ÍNDICE DE EFICIÊNCIA PADRÃO

ACUMULADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES



## RENTABILIDADE DO PL (-JCP): ROE

VALOR CALCULADO CONTA GERENCIAL





# RENTABILIDADE DO ATIVO - ROA

VALOR CALCULADO CONTA GERENCIAL



# GANHO SOCIAL RENDA AGREGADA 2020

PRODUTOS		SFN TAXA MÉDIA MENSAL	SICOOB CREDSEGURO TAXA MÉDIA MENSAL	VALOR ECONOMIZADO NO PERÍODO
Juros	CHEQUE ESPECIAL (PF)	6,76%	5,02%	R\$ 797.707
	EMPRÉSTIMOS	2,46%	0,97%	R\$ 34.137.535
	FINANCIAMENTOS (VEÍCULOS - PF)	1,48%	1,24%	R\$ 3.863
	CARTÃO CRÉDITO (ROTATIVO)	12,53%	7,05%	R\$ 630.062
	CARTÃO CRÉDITO (PARCELADO)	7,99%	6,35%	R\$ 41.866
	CHEQUE ESPECIAL (PJ)/CONTA GARANTIDA	2,22%	3,94%	-R\$ 1.553.981
	TÍTULOS DESCONTADOS	1,83%	1,90%	-R\$ 62.036
	FINANCIAMENTOS (VEÍCULOS - PJ)	0,94%	1,12%	-R\$ 45.703
	FINANCIAMENTOS (BENS E SERVIÇOS - PJ)	0,98%	1,17%	-R\$ 671
<b>Total juros</b>			<b>R\$ 33.948.642</b>	
Tarifas	PESSOA FÍSICA <sup>1</sup>	R\$ 53,67	R\$ 6,59	R\$ 1.035.632
	PESSOA JURÍDICA <sup>2</sup>	R\$ 155,01	R\$ 60,61	R\$ 2.011.983
<b>Total tarifas</b>			<b>R\$ 3.047.616</b>	
Consórcios <sup>3</sup>	IMÓVEIS	18,47%	8,72%	R\$ 14.459
	CAMINHÕES	12,76%	7,66%	R\$ 7.736
	VEÍCULOS	13,46%	7,02%	R\$ 14.680
	MOTOS	14,30%	7,20%	R\$ 537
	OUTROS BENS	15,05%	N/D	-
	SERVIÇOS	16,44%	9,33%	R\$ 621
<b>Total consórcios</b>			<b>R\$ 38.034</b>	
Captação (remuneração)	DEPÓSITOS A PRAZO	0,34%	0,22%	-R\$ 2.036.473
<b>Total captação</b>			<b>-R\$ 2.036.473</b>	
Adquirência	TRANSAÇÃO DÉBITO (MDR)	1,95%	1,69%	R\$ 85.477
	TRANSAÇÃO CRÉDITO À VISTA (MDR)	3,08%	2,44%	R\$ 133.784
	TRANSAÇÃO CRÉDITO PARCELADO (MDR)	5,85%	3,28%	R\$ 502.663
	TAXA ANTECIPAÇÃO	2,84%	2,30%	R\$ 381.663
<b>Total adquirência</b>			<b>R\$ 1.103.587</b>	
<b>Economia total</b>			<b>R\$ 36.101.405</b>	
<b>Sobras brutas à disposição da AGO<sup>4</sup></b>			<b>R\$ 6.566.506</b>	
<b>Economia total + Sobras brutas à disposição da AGO</b>			<b>R\$ 42.667.911</b>	
<b>Cooperados ativos (qtd) - SICOOB CREDSEGURO</b>			<b>3.609</b>	
<b>VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO ATIVO)</b>			<b>R\$ 11.823</b>	

Fonte: Centro Cooperativo Sicoob, Banco Central do Brasil e CardMonitor.

Nota: Taxas do SFN (média do período)/Não constam os produtos Seguros e Previdência, devido à impossibilidade de obtenção das taxas médias de mercado.

Elaboração: Centro Cooperativo Sicoob - Estratégia e Gestão/Inovação e Análise de Mercado.

<sup>1</sup>Tarifas SFN PF: valor médio "Pacote Padronizado de Serviços III" (Tabela II anexa à Resolução CMN nº 4.196, de 15 de março de 2013).

<sup>2</sup> Tarifas SFN PJ: média dos valores cobrados nos seguintes eventos: abertura de conta, cartão múltiplo, talonário de cheque com 10 folhas, extrato, DOC, TED, saque e pacote de serviços.

<sup>3</sup> Os valores de consórcios são calculados pela soma das cotas ativas no período de referência. Para efeito de cálculo considera-se a taxa de administração mensal equivalente ao período analisado.

<sup>4</sup> Assembleia Geral Ordinária.



### Conceitos Gerais:

A Cooperativa integra o SICOOB – SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL, composto pelas cooperativas singulares associadas às cooperativas centrais e por estas, filiadas à Confederação, bem como por aquelas instituições vinculadas ao sistema. Ou seja, o SICOOB, formado em três níveis, singulares, centrais e confederação, é coordenado pela CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DO SICOOB LTDA. – SICOOB CONFEDERAÇÃO.

A Cooperativa possui e também participa de políticas e de mecanismos sistêmicos para incorporar a sustentabilidade em suas estratégias de negócios e gerenciar os principais riscos econômicos, sociais e ambientais que têm impacto sobre suas atividades.

Esse conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, permite aos associados definirem e assegurarem a execução dos objetivos da Cooperativa, contribuindo para a sua continuidade, perenidade e para o fortalecimento dos princípios cooperativistas.



Nesse contexto, a Cooperativa:

- desde sua constituição, evoluiu do modelo de Governança Corporativa 'monístico' [direção estratégica e gestão executiva pertencendo ao mesmo órgão de administração] para o modelo 'dual' [segregação entre a direção estratégica e a gestão executiva];
- aplicou o estatuto modelo sistêmico do Sicoob;
- desde 2016, participa e/ou patrocina a construção e a elaboração da política de sucessão e construção desse processo, composto pelos planos de Sucessão, de Recrutamento, de Seleção e de Capacitação, via das discussões pertinentes e sistêmicas - interna, local, regional e nacional;
- submissa ao princípio da 'obediência consentida', integra o SICOOB - SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL, regendo-se também por suas normas e pelas diretrizes sistêmicas (políticas, regimentos, regulamentos, manuais e instruções), adotou e aderiu:
  - ao SGR - Sistema de Garantias Recíprocas, observados os dispositivos estatutários e normativos atinentes;
  - como forma operacional, à centralização financeira e de serviços disponibilizados pelo Sistema,

regional ou nacional;

- ao compartilhamento e utilização de componente organizacional de ouvidoria único mantido pelo Bancoob, tendo como premissa garantir a qualidade do atendimento e a satisfação dos associados, clientes, fornecedores e usuários, ratificando o compromisso com a transparência nessas relações;
- ao monitoramento, à supervisão, à orientação administrativa e operacional sistêmicos, composto de:
  - Controle Interno que, alinhado à estratégia corporativa e sistêmica, atua no gerenciamento de riscos e controles;
  - Auditorias - interna e externa (de Balanço e Demonstrações Financeiras e Contábeis), que estão em conformidade com as regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas.
- na Segurança Institucional, apoia e contribui ativamente com ações no âmbito do Sistema Nacional de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro. No período, nossos empregados, diretores e conselheiros participaram dos treinamentos promovidos sobre o tema.

Com esse modelo de atuação, a Cooperativa e o Sistema asseguraram a disseminação de seus valores e das boas práticas de governança corporativa e cooperativista, ao tempo em que garantem o alinhamento estratégico e a geração de valor para o seu quadro social.

### **Estrutura de Governança:**

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa é composta pelos seguintes órgãos sociais e estatutários: Assembleia Geral (AG), Conselho de Administração (Conad), Diretoria Executiva (Direx) e Conselho Fiscal (Cofis).

#### **1 AG - Assembleia Geral:**

A AG é o órgão supremo da sociedade, dentro dos limites legais e estatutários, tendo poderes para decidir os negócios relativos ao objeto da cooperativa e tomar as resoluções convenientes ao desenvolvimento e defesa desta, e suas deliberações vinculam a todos, ainda que ausentes ou discordantes. Nessa afinação, dentre todas, algumas das funções principais da AG, são:

- conhecer da prestação de contas dos órgãos de administração relativamente ao exercício social anterior acompanhada de pareceres da Auditoria e do Conselho Fiscal, examinando, discutindo e deliberando:

- relatório da gestão;
- demonstrativos financeiros e contábeis de balanço;
- demonstrativo dos resultados - das sobras ou perdas apuradas.
  - destinação dos resultados;
  - eleger os membros do Conad e do Cofis, bem como fixar a respectiva remuneração;
  - reformar o estatuto.

A AG elege os membros do Cofis e do Conad e este, os membros da Direx. A sucessão e renovação obedecem aos ditames e aos critérios estabelecidos - legais, estatutários e regimentais -, além das políticas e regulamentos afins.

A remuneração dos diretores e dos conselheiros é deliberada pela AG.

#### **2 Conad - Conselho de Administração:**

O Conad, composto de 10 membros efetivos com mandato de 4 anos, órgão colegiado, tem atribuições estratégicas, orientadoras, eletivas e supervisoras. Ou seja, o conselho define o caminho e monitora o percurso. Dentre os membros, um é o Presidente e outro o Vice-Presidente.

#### **3 Direx - Diretoria Executiva:**

A Direx, composta de 3 membros - Diretor-Superintendente, Diretor Operacional e Diretor de Negócios,

comporta as funções operacionais ou executivas.

#### **4 Cofis – Conselho Fiscal:**

Ao Cofis, composto de 3 membros efetivos e 3 suplentes, com mandato de 2 anos, compete a fiscalização da sociedade.

#### **5 Gestão da Ética:**

A Cooperativa também adota o Código de Ética do Sistema Sicoob, que se aplica a todo seu público interno, desde as pessoas da alta administração até aquelas estagiárias e jovens aprendizes e estabelece compromissos de conduta a serem seguidos em seu âmbito, bem como no relacionamento dessas pessoas com órgãos de governo, concorrentes, fornecedores, prestadores de serviço e demais parceiros externos.

#### **6 Ouvidoria:**

A Cooperativa aderiu ao convênio para compartilhamento e utilização de componente organizacional de ouvidoria único definido pelo Sicoob, cujas atribuições principais, são:

- prestar atendimento às demandas dos associados, clientes e usuários de produtos e serviços que não tiverem sido solucionadas nos canais de atendimento primário da Cooperativa;
- atuar como canal de comunicação entre a Cooperativa e os

associados, clientes e usuários de produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos;

- manter, semestralmente, relatório quantitativo e qualitativo acerca das atividades desenvolvidas pela Ouvidoria no cumprimento de suas atribuições.

#### **7 Controle Interno:**

Controle Interno consiste num conjunto de políticas e procedimentos que são desenvolvidos e operacionalizados para garantir razoável certeza acerca da confiança que pode ser depositada nas demonstrações financeiras e nos seus processos correlatos, bem como na correta apresentação daquelas demonstrações financeiras, garantindo que foram preparadas de acordo com os princípios de contabilidade geralmente aceitos e que incluem políticas e procedimentos de manutenção dos registros contábeis, aprovações em níveis adequados e salvaguarda de ativos.

A área de Controle Interno e Riscos corresponde às diretrizes, aos procedimentos, às pessoas, aos sistemas informatizados e qualquer outra ferramenta que deverá ser adotada pelos demais departamentos da instituição, para garantir razoável segurança no alcance dos objetivos estratégicos, observadas as premissas de eficiência e

efetividade operacional e confiança nos registros.

### **Principais objetivos dos controles internos e riscos**

Com base na conceituação teórica, pode-se dizer que os principais escopos de um sistema bem estruturado de controles internos e riscos são:

- promover fidedignidade e imparcialidade na produção de relatórios contábeis;
- fornecer informações oportunas e facilmente acessíveis, possibilitando uma condução eficiente e eficaz dos processos;

- garantir a aderência dos processos internos e das ações em geral aos objetivos do planejamento estratégico, evitando desvios de diretrizes;

- salvaguardar o patrimônio, dando suporte ao gerenciamento de riscos e minimizando eventuais perdas financeiras decorridas de má gestão;

- monitorar o apetite ao risco definido pelo Conselho de Administração da organização;

- manter a instituição em níveis mínimos de conformidade, promovendo um sistema de controles internos efetivo.





## BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>417.868.039,77</b>	<b>329.496.131,78</b>
<b>Circulante</b>		<b>290.038.458,15</b>	<b>240.420.025,54</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>04</b>	<b>199.782.225,29</b>	<b>161.488.312,09</b>
Disponibilidades		2.087.278,71	4.079.433,96
Centralização Financeira - Cooperativas		197.694.944,18	157.408.875,73
Títulos e Valores Mobiliários		2,40	2,40
<b>Operações de Crédito</b>	<b>05</b>	<b>83.122.377,54</b>	<b>66.242.968,92</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		79.622.855,12	65.358.522,02
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(7.560.983,13)	(7.577.419,47)
Financiamentos		11.624.925,20	8.846.993,38
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(564.419,65)	(385.127,01)
<b>Outros Créditos</b>	<b>06</b>	<b>1.756.929,03</b>	<b>1.996.093,70</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		219.058,85	166.175,56
Rendas a Receber		520.854,97	782.206,48
Diversos		696.712,85	837.277,10
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		490.255,82	375.113,50
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(169.953,46)	(164.678,94)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>07</b>	<b>5.376.926,29</b>	<b>10.692.650,83</b>
Outros Valores e Bens		5.016.932,29	10.326.437,23
Despesas Antecipadas		359.994,00	366.213,60
<b>Não Circulante</b>		<b>127.829.581,62</b>	<b>89.076.106,24</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>117.740.167,52</b>	<b>79.007.940,51</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>05</b>	<b>116.363.317,53</b>	<b>78.890.970,34</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		113.146.763,15	82.866.742,96
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(19.918.163,37)	(13.690.180,87)
Financiamentos		20.766.967,27	10.201.036,18
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(450.062,16)	(486.627,93)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.831.972,50	-
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(14.159,86)	-
<b>Outros Créditos</b>	<b>06</b>	<b>1.376.849,99</b>	<b>116.970,17</b>
Diversos		1.282.412,42	-
Devedores por Depósitos em Garantia		121.709,95	121.709,95
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(27.272,38)	(4.739,78)
<b>Permanente</b>		<b>10.089.414,10</b>	<b>10.068.165,73</b>
<b>Investimentos</b>	<b>08</b>	<b>8.148.789,03</b>	<b>7.789.573,17</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		4.527.540,80	4.406.030,62
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		3.615.492,23	3.380.186,55
Participações em Cooperativa exceto Coop. Central de Crédito		2.400,00	-
Outros investimentos		3.356,00	3.356,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>09</b>	<b>1.573.064,66</b>	<b>1.856.241,03</b>
Imobilizado de Uso		2.443.806,19	2.730.761,69
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(870.741,53)	(874.520,66)
<b>Intangível</b>		<b>367.560,41</b>	<b>422.351,53</b>
Ativos Intangíveis		642.939,85	655.704,04
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(275.379,44)	(233.352,51)
<b>Total do Ativo</b>		<b>417.868.039,77</b>	<b>329.496.131,78</b>

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO</b>		<b>287.103.901,79</b>	<b>207.798.982,53</b>
<b>Circulante</b>		<b>284.075.666,72</b>	<b>207.615.001,17</b>
<b>Depósitos</b>	<b>10</b>	<b>265.800.143,45</b>	<b>202.200.928,71</b>
Depósitos à Vista		121.249.308,22	65.982.102,45
Depósitos a Prazo		144.550.835,23	136.218.826,26
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>11</b>	<b>13.294.634,92</b>	-
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário		13.294.634,92	-
<b>Relações de Interdependências</b>	<b>13</b>	<b>597.669,65</b>	<b>655.301,32</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		597.669,65	655.301,32
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>4.383.218,70</b>	<b>4.758.771,14</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		304,29	184.888,87
Sociais e Estatutárias	14.1	2.125.781,96	1.544.069,16
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14.2	569.594,16	762.746,17
Diversas	14.3	1.687.538,29	2.267.066,94
<b>Não Circulante</b>		<b>3.028.235,07</b>	<b>183.981,36</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>12</b>	<b>2.829.919,53</b>	-
Repasse Interfinanceiros		2.829.919,53	-
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>198.315,54</b>	<b>183.981,36</b>
Diversas		9.937,79	12.271,41
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		188.377,75	171.709,95
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>130.764.137,98</b>	<b>121.697.149,25</b>
<b>Capital Social</b>	<b>16a</b>	<b>114.649.930,60</b>	<b>107.805.909,95</b>
De Domiciliados No País		116.021.404,13	108.734.589,95
(-) Capital A Realizar		(1.371.473,53)	(928.680,00)
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>11.317.607,09</b>	<b>10.747.656,55</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>4.796.600,29</b>	<b>3.143.582,75</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>417.868.039,77</b>	<b>329.496.131,78</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>22.019.765,79</b>	<b>42.834.143,53</b>	<b>21.982.365,22</b>	<b>46.771.757,17</b>
Operações de Crédito	18	20.174.760,62	38.267.215,72	17.103.926,88	36.755.989,26
Resultado de Operações com Tit. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		262,50	262,50	-	100,25
Ingressos de Depósitos Interooperativos		1.844.742,67	4.566.665,31	4.878.438,34	10.015.667,66
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>19</b>	<b>(10.156.644,29)</b>	<b>(20.532.197,27)</b>	<b>(12.297.493,66)</b>	<b>(23.813.931,01)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.621.717,71)	(3.971.446,09)	(3.736.944,87)	(7.861.624,62)
Operações de Empréstimos e Repasses		(95.885,31)	(116.861,14)	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(8.439.041,27)	(16.443.890,04)	(8.560.548,79)	(15.952.306,39)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>11.863.121,50</b>	<b>22.301.946,26</b>	<b>9.684.871,56</b>	<b>22.957.826,16</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(4.439.972,36)</b>	<b>(9.558.194,17)</b>	<b>(6.175.726,97)</b>	<b>(11.862.908,52)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		1.695.958,09	3.166.776,30	1.483.248,93	2.572.442,23
Rendas (Ingressos) de Tarifas		1.043.228,81	2.017.184,07	1.064.205,21	2.051.654,78
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	20	(3.677.655,66)	(7.898.206,03)	(4.475.683,63)	(8.654.139,60)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	21	(4.030.843,97)	(7.858.060,53)	(4.583.457,54)	(8.189.158,36)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(123.279,32)	(269.183,28)	(138.461,91)	(305.548,05)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	22	931.475,61	2.098.568,07	1.060.012,94	1.993.168,28
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	23	(189.469,52)	(606.307,44)	(544.670,59)	(1.206.766,65)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável		(23.941,72)	(95.766,88)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		5.367,77	(16.667,80)	(50.000,00)	(50.000,00)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(70.812,45)	(96.530,65)	9.079,62	(74.561,15)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>7.423.149,14</b>	<b>12.743.752,09</b>	<b>3.509.144,59</b>	<b>11.094.917,64</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>24</b>	<b>(3.059.485,28)</b>	<b>(3.186.209,50)</b>	<b>(1.107.329,27)</b>	<b>(1.224.821,56)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		42.670,01	51.238,19	30.000,00	30.000,00
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(43.000,00)	(175.650,21)	(209.457,46)
Outras Receitas		6.655,36	204.292,03	25.140,54	81.700,62
Outras Despesas		(660.706,64)	(950.635,71)	-	(137.400,00)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		(2.448.104,01)	(2.448.104,01)	(986.819,60)	(989.664,72)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>4.363.663,86</b>	<b>9.557.542,59</b>	<b>2.401.815,32</b>	<b>9.870.096,08</b>
Imposto de Renda		83.706,38	(24,37)	72.380,83	-
Contribuição Social		57.039,50	-	49.428,50	-
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>4.504.409,74</b>	<b>9.557.518,22</b>	<b>2.523.624,65</b>	<b>9.870.096,08</b>
Juros ao Capital		(2.991.012,33)	(2.991.012,33)	(4.819.741,28)	(4.819.741,28)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>1.513.397,41</b>	<b>6.566.505,89</b>	<b>(2.296.116,63)</b>	<b>5.050.354,80</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>4.504.409,74</b>	<b>9.557.518,22</b>	<b>2.523.624,65</b>	<b>9.870.096,08</b>
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		8.439.041,27	16.443.890,04	8.560.548,79	15.952.306,39
Provisão de Juros ao Capital		(2.991.012,33)	(2.991.012,33)	(4.819.741,28)	(4.819.741,28)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		70.812,45	96.530,65	(9.079,62)	74.561,15
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens		2.448.104,01	2.448.104,01	986.819,60	986.819,60
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		30.000,00	102.035,57	50.000,00	50.000,00
Depreciações e Amortizações		210.870,64	365.737,92	420.494,53	476.395,56
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>12.712.225,78</b>	<b>26.022.804,08</b>	<b>7.712.666,67</b>	<b>22.590.437,50</b>
Operações de Crédito		(38.837.832,02)	(70.795.645,85)	(30.285.048,73)	(46.863.569,04)
Outros Créditos		(1.283.622,69)	(1.020.715,15)	473.924,92	4.628.502,50
Outros Valores e Bens		2.312.463,28	2.867.620,53	(2.215.125,40)	(3.297.164,83)
Depósitos à Vista		38.584.959,10	55.267.205,77	23.157.159,42	11.419.257,47
Depósitos sob Aviso		-	-	-	(791,82)
Depósitos a Prazo		11.807.887,61	8.332.008,97	(2.220.465,77)	10.949.701,02
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário		13.294.634,92	13.294.634,92	-	-
Relações de Interdependências		592.303,25	(57.631,67)	655.301,32	515.301,32
Relações Interfinanceiras		1.094.248,84	2.829.919,53	-	-
Outras Obrigações		(1.260.257,64)	(559.760,11)	(1.740.422,48)	666.595,36
FATES Sobras Exercício		(56.834,06)	(56.834,06)	379.469,95	379.469,95
Imposto de Renda		83.706,38	(24,37)	72.380,83	-
Contribuição Social		57.039,50	-	49.428,50	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>39.100.922,25</b>	<b>36.123.582,59</b>	<b>(3.960.730,77)</b>	<b>987.739,43</b>
Aquisição de Intangível		(51.393,32)	(187.174,39)	(389.085,38)	(550.665,19)
Aquisição de Imobilizado de Uso		62.940,95	159.403,96	752.506,03	709.230,87
Aquisição de Investimentos		(123.910,18)	(359.215,86)	(2.705.920,42)	(4.202.645,12)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(112.362,55)</b>	<b>(386.986,29)</b>	<b>(2.342.499,77)</b>	<b>(4.044.079,44)</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital		4.779.688,72	8.882.119,59	4.019.049,55	6.907.253,73
Devolução de Capital aos Cooperados		(4.618.942,40)	(8.926.459,59)	(4.213.868,75)	(10.279.478,19)
Estorno/Cancelamento de Capital		(13.550,00)	(39.606,00)	(6.940,00)	(36.419,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital a Pagar		(78.668,10)	(78.668,10)	-	(145.881,79)
Juros ao Capital pago		2.947.261,21	2.947.261,21	4.731.497,02	4.731.497,02
IRRF sobre Juros ao Capital		(227.330,21)	(227.330,21)	(424.002,61)	(424.002,61)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>2.788.459,22</b>	<b>2.557.316,90</b>	<b>4.105.735,21</b>	<b>752.969,16</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>41.777.018,92</b>	<b>38.293.913,20</b>	<b>(2.197.495,33)</b>	<b>(2.303.370,85)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		158.005.206,37	161.488.312,09	163.685.807,42	163.791.682,94
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		199.782.225,29	199.782.225,29	161.488.312,09	161.488.312,09
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>41.777.018,92</b>	<b>38.293.913,20</b>	<b>(2.197.495,33)</b>	<b>(2.303.370,85)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias		
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>96.588.263,38</b>	<b>(844.576,00)</b>	<b>8.461.414,55</b>	<b>5.987.251,80</b>	<b>5.322.001,61</b>	<b>115.514.355,34</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Ao Capital		11.163.371,62	-	-	(5.987.251,80)	(5.176.119,82)	-
Cotas de Capital a Pagar - Ex-associados		-	-	-	-	(145.881,79)	(145.881,79)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>665.250,20</b>	<b>665.250,20</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		6.991.357,73	(84.104,00)	-	-	-	6.907.253,73
Por Devolução ( - )		(10.279.478,19)	-	-	-	-	(10.279.478,19)
Estorno de Capital		(36.419,00)	-	-	-	-	(36.419,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>9.870.096,08</b>	<b>9.870.096,08</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(4.819.741,28)	(4.819.741,28)
Juros ao Capital		4.731.497,02	-	-	-	-	4.731.497,02
IRRF sobre Juros ao Capital		(424.002,61)	-	-	-	-	(424.002,61)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.143.121,00	-	(1.143.121,00)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	1.143.121,00	(1.143.121,00)	-
F A T E S		-	-	-	-	(285.780,25)	(285.780,25)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>108.734.589,95</b>	<b>(928.680,00)</b>	<b>9.604.535,55</b>	<b>1.143.121,00</b>	<b>3.143.582,75</b>	<b>121.697.149,25</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Ao Capital		4.208.035,65	-	-	(1.143.121,00)	(3.064.914,65)	-
Cotas de Capital a Pagar - Ex-associados		-	-	-	-	(78.668,10)	(78.668,10)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>285.780,25</b>	<b>285.780,25</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		9.324.913,12	(442.793,53)	-	-	-	8.882.119,59
Por Devolução ( - )		(8.926.459,59)	-	-	-	-	(8.926.459,59)
Estorno de Capital		(39.606,00)	-	-	-	-	(39.606,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>9.557.518,22</b>	<b>9.557.518,22</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(2.991.012,33)	(2.991.012,33)
Juros ao Capital		2.947.261,21	-	-	-	-	2.947.261,21
IRRF sobre Juros ao Capital		(227.330,21)	-	-	-	-	(227.330,21)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.713.071,54	-	(1.713.071,54)	-
F A T E S		-	-	-	-	(342.614,31)	(342.614,31)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>116.021.404,13</b>	<b>(1.371.473,53)</b>	<b>11.317.607,09</b>	<b>-</b>	<b>4.796.600,29</b>	<b>130.764.137,98</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>104.493.884,74</b>	<b>(793.710,00)</b>	<b>8.461.414,55</b>	<b>-</b>	<b>7.346.471,43</b>	<b>119.508.060,72</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>665.250,20</b>	<b>665.250,20</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		4.154.019,55	(134.970,00)	-	-	-	4.019.049,55
Por Devolução ( - )		(4.213.868,75)	-	-	-	-	(4.213.868,75)
Estorno de Capital		(6.940,00)	-	-	-	-	(6.940,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>2.523.624,65</b>	<b>2.523.624,65</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(4.819.741,28)	(4.819.741,28)
Juros ao Capital		4.731.497,02	-	-	-	-	4.731.497,02
IRRF sobre Juros ao Capital		(424.002,61)	-	-	-	-	(424.002,61)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.143.121,00	-	(1.143.121,00)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	1.143.121,00	(1.143.121,00)	-
F A T E S		-	-	-	-	(285.780,25)	(285.780,25)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>108.734.589,95</b>	<b>(928.680,00)</b>	<b>9.604.535,55</b>	<b>1.143.121,00</b>	<b>3.143.582,75</b>	<b>121.697.149,25</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>108.690.888,63</b>	<b>(1.116.121,00)</b>	<b>9.604.535,55</b>	<b>1.143.121,00</b>	<b>8.196.691,23</b>	<b>126.519.115,41</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Ao Capital		4.208.035,65	-	-	(1.143.121,00)	(3.064.914,65)	-
Cotas de Capital a Pagar - Ex-associados		-	-	-	-	(78.668,10)	(78.668,10)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>285.780,25</b>	<b>285.780,25</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		5.035.041,25	(255.352,53)	-	-	-	4.779.688,72
Por Devolução ( - )		(4.618.942,40)	-	-	-	-	(4.618.942,40)
Estorno de Capital		(13.550,00)	-	-	-	-	(13.550,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>4.504.409,74</b>	<b>4.504.409,74</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(2.991.012,33)	(2.991.012,33)
Juros ao Capital		2.947.261,21	-	-	-	-	2.947.261,21
IRRF sobre Juros ao Capital		(227.330,21)	-	-	-	-	(227.330,21)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.713.071,54	-	(1.713.071,54)	-
F A T E S		-	-	-	-	(342.614,31)	(342.614,31)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>116.021.404,13</b>	<b>(1.371.473,53)</b>	<b>11.317.607,09</b>	<b>-</b>	<b>4.796.600,29</b>	<b>130.764.137,98</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		4.504.409,74	9.557.518,22	2.523.624,65	9.870.096,08
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>4.504.409,74</b>	<b>9.557.518,22</b>	<b>2.523.624,65</b>	<b>9.870.096,08</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

## 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA - SICOOB CREDESEGURO** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **21/10/1998**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI** 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 CREDESEGURO** possui **4** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **ANÁPOLIS - GO, GOIÂNIA - GO.**

O **SICOOB CREDESEGURO** 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 **23/02/2021**.

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 pela Cooperativa:

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

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

Resolução CMN 4.818, 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 Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

## **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, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço.

### **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 UNI** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

### **j) Imobilizado**

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

### **k) Intangível**

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

### **l) Ativos contingentes**

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

### **m) Obrigações por empréstimos e repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*“pro rata temporis”*), assim como das despesas a apropriar referentes 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 têm 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**.

## **4. Caixa e equivalente de caixa**

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Caixa (I)	2.087.278,71	4.079.433,96
Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira (II)	197.694.944,18	157.408.875,73
Títulos de Renda Fixa	2,40	2,40
<b>TOTAL</b>	<b>199.782.225,29</b>	<b>161.488.312,09</b>

(I) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de autoatendimento) e em custódia na tesouraria centralizadora (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias).

(II) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB UNI conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2020 foram respectivamente R\$10.015.667,66 e R\$ 4.566.665,31.

## **5. 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	79.622.855,12	113.146.763,15	<b>192.769.618,27</b>	148.225.264,98
Financiamentos	11.624.925,20	20.766.967,27	<b>32.391.892,47</b>	19.048.029,56
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	-	2.831.972,50	<b>2.831.972,50</b>	-
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>91.247.780,32</b>	<b>136.745.702,92</b>	<b>227.993.483,24</b>	167.273.294,54
(-) Provisões para Operações de Crédito	(8.125.402,78)	(20.382.385,39)	<b>(28.507.788,17)</b>	(22.139.355,28)
<b>TOTAL</b>	<b>83.122.377,54</b>	<b>116.363.317,53</b>	<b>199.485.695,07</b>	<b>145.133.939,26</b>

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

Nível / Percentual			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
de Risco / Situação									
AA	-	Normal	71.038,44	-	-	71.038,44	-	33.995,08	-
A	0,50%	Normal	66.223.508,67	5.408.832,98	2.831.972,50	74.464.314,15	(372.321,57)	52.574.275,93	(262.871,38)
B	1%	Normal	29.020.097,30	6.952.399,40	-	35.972.496,70	(359.724,97)	38.076.796,49	(380.767,96)
B	1%	Vencidas	79.506,59	3.020.895,13	-	3.100.401,72	(31.004,02)	1.148.259,15	(11.482,59)
C	3%	Normal	44.413.375,13	14.363.601,46	-	58.776.976,59	(1.763.309,30)	24.340.451,64	(730.213,55)
C	3%	Vencidas	2.240.098,95	498.006,39	-	2.738.105,34	(82.143,16)	3.583.061,88	(107.491,86)
D	10%	Normal	14.627.865,30	655.822,80	-	15.283.688,10	(1.528.368,81)	11.254.638,57	(1.125.463,86)
D	10%	Vencidas	1.829.025,17	1.190.286,20	-	3.019.311,37	(301.931,14)	8.238.706,15	(823.870,62)
E	30%	Normal	9.315.180,32	-	-	9.315.180,32	(2.794.554,10)	2.821.247,05	(846.374,11)
E	30%	Vencidas	941.754,35	32.508,93	-	974.263,28	(292.278,98)	4.507.817,56	(1.352.345,27)
F	50%	Normal	970.657,56	8.979,42	-	979.636,98	(489.818,49)	3.728.436,92	(1.864.218,46)
F	50%	Vencidas	795.853,58	-	-	795.853,58	(397.926,79)	3.955.576,38	(1.977.788,19)
G	70%	Normal	7.419.727,16	-	-	7.419.727,16	(5.193.809,01)	144.757,41	(101.330,19)
G	70%	Vencidas	547.786,74	58.521,91	-	606.308,65	(424.416,06)	1.033.792,34	(723.654,64)
H	100%	Normal	7.841.373,56	8.835,32	-	7.850.208,88	(7.850.208,88)	6.288.833,50	(6.288.833,50)
H	100%	Vencidas	6.432.769,45	193.202,53	-	6.625.971,98	(6.625.971,98)	5.542.648,49	(5.542.648,49)
<b>Total Normal</b>			<b>179.902.823,44</b>	<b>27.398.471,38</b>	<b>2.831.972,50</b>	<b>210.133.267,32</b>	<b>(20.352.115,13)</b>	<b>139.263.432,59</b>	<b>(11.600.073,01)</b>
<b>Total Vencidas</b>			<b>12.866.794,83</b>	<b>4.993.421,09</b>	<b>-</b>	<b>17.860.215,92</b>	<b>(8.155.673,04)</b>	<b>28.009.861,95</b>	<b>(10.539.282,27)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>192.769.618,27</b>	<b>32.391.892,47</b>	<b>2.831.972,50</b>	<b>227.993.483,24</b>	<b>(28.507.788,17)</b>	<b>167.273.294,54</b>	<b>(22.139.355,28)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(27.479.146,50)</b>	<b>(1.014.481,81)</b>	<b>(14.159,86)</b>	<b>(28.507.788,17)</b>		<b>(22.139.355,28)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>165.290.471,77</b>	<b>31.377.410,66</b>	<b>2.817.812,64</b>	<b>199.485.695,07</b>		<b>145.133.939,26</b>	

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	29.578.651,77	50.044.203,35	113.146.763,15	192.769.618,27
Financiamentos	3.860.126,56	7.764.798,64	20.766.967,27	32.391.892,47
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	-	-	2.831.972,50	2.831.972,50
<b>TOTAL</b>	<b>33.438.778,33</b>	<b>57.809.001,99</b>	<b>136.745.702,92</b>	<b>227.993.483,24</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamentos Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	13.986.897,78	164.442,02	-	14.151.339,80	6%
Setor Privado - Indústria	1.838.208,81	16.413,98	-	1.854.622,79	1%
Setor Privado - Serviços	127.523.749,01	28.016.961,22	-	155.540.710,23	68%
Pessoa Física	36.139.079,97	2.801.028,11	2.831.972,50	41.772.080,58	18%
Outros	13.281.682,70	1.393.047,14	-	14.674.729,84	6%
<b>TOTAL</b>	<b>192.769.618,27</b>	<b>32.391.892,47</b>	<b>2.831.972,50</b>	<b>227.993.483,24</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	22.139.355,28	11.266.077,85
Constituições / Reversões	16.639.952,12	15.204.289,58
Transferência para prejuízo	(10.271.519,23)	(4.331.012,15)
<b>TOTAL</b>	<b>28.507.788,17</b>	<b>22.139.355,28</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	9.184.591,56	4,00%	10.192.217,30	6,09%
10 Maiores Devedores	68.188.532,47	29,70%	63.117.310,12	37,71%
50 Maiores Devedores	136.544.267,97	59,47%	117.744.428,29	70,35%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	14.070.776,11	12.515.085,66
Valor das operações transferidas no período	10.271.519	4.331.012
Valor das operações recuperadas no período	(1.736.503,31)	(2.775.321,70)
<b>TOTAL</b>	<b>22.605.792,03</b>	<b>14.070.776,11</b>

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, 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.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Operações Renegociadas	72.388.458,05	43.292.665,27

## 6. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados	219.058,85	-	166.175,56	-
<b>Rendas a Receber</b>	<b>520.854,97</b>	-	<b>782.206,48</b>	-
Serviços prestados a receber	185.114,57	-	174.503,47	-
Outras rendas a receber	2.086,79	-	2.303,37	-
Rendimentos Centralização Financeira - Central (I)	333.653,61	-	605.399,64	-
<b>Diversos</b>	<b>1.186.968,67</b>	<b>1.404.122,37</b>	<b>1.212.390,60</b>	<b>121.709,95</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	22.921,22	-	22.669,25	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	17.116,91	-	19.349,16	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	2.884,07	-	8.316,22	-
Devedores por compra de valores e bens (II)	330.802,36	1.282.412,42	621.547,94	-
Devedores por depósitos em garantia (III)	-	121.709,95	-	121.709,95
Impostos e contribuições a compensar	490.255,82	-	375.113,50	-
Pagamentos a ressarcir	1.016,75	-	-	-
Títulos e créditos a receber	202.889,76	-	20.298,94	-
Devedores diversos - país	119.081,78	-	145.095,59	-
<b>(-) Provisões para outros créditos</b>	<b>(169.953,46)</b>	<b>(27.272,38)</b>	<b>(164.678,94)</b>	<b>(4.739,78)</b>
(-) Com características de concessão de crédito (III)	(169.953,46)	(27.272,38)	(164.678,94)	(4.739,78)
<b>TOTAL</b>	<b>1.756.929,03</b>	<b>1.376.849,99</b>	<b>1.996.093,70</b>	<b>116.970,17</b>

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

(II) Refere-se à venda parcelada de bens não de uso (BNDU).

(III) Valor referente a Depósito Judicial - Confins, Interposições de recursos fiscais - Lei 9703/98.

(IV) 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.

## 7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (I)	5.015.995,29	10.325.255,23
Material em Estoque	937	1.182,00
Despesas Antecipadas (II)	359.994,00	366.213,60
<b>TOTAL</b>	<b>5.376.926,29</b>	<b>10.692.650,83</b>

(I) 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, são atualizados com base em Laudo de avaliação do bem emitido em conformidade com os normativos vigentes do Banco Central do Brasil.

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

## 8. 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 - Sicoob Uni	4.527.540,80	4.406.030,62
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito - Bancoob	3.615.492,23	3.380.186,55
Part. Em Cooperativas, Exceto Coop. Central Crédito	2.400,00	-
Outros Investimentos	3.356,00	3.356,00
<b>TOTAL</b>	<b>8.148.789,03</b>	<b>7.789.573,17</b>

## 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
Imobilizado em Curso (I)		83.719,12	569.295,62
Instalações	10%	301.347,62	15.594,46
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(57.868,77)	(1.877,09)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	557.514,11	457.449,72
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(291.679,36)	(244.922,08)
Sistema de Comunicação	20%	35.295,13	30.656,04
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.447.540,21	1.614.849,61
Sistema de Segurança	10%	18.390,00	42.916,24
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(521.193,40)	(627.721,49)
<b>TOTAL</b>		<b>1.573.064,66</b>	<b>1.856.241,03</b>

(I) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão de obras em andamento e efetivo uso, quando passarem a ser depreciadas.

## 10. Depósitos

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

São compostos 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	121.249.308,22		65.982.102,45	
Depósito a Prazo	144.550.835,23	0,16	136.218.826,26	0,35
<b>TOTAL</b>	<b>265.800.143,45</b>		<b>202.200.928,71</b>	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	12.431.645,92	4,47%	13.004.495,97	6,49%
10 Maiores Depositantes	77.109.719,21	27,72%	62.810.110,99	31,35%
50 Maiores Depositantes	148.885.152,35	53,53%	117.371.040,93	58,58%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	-	-	-	(11,43)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.383.031,77)	(3.732.760,15)	(3.736.944,87)	(7.839.587,58)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(53.328,92)	(53.328,92)	-	-
Despesas de Contribuição ao FGCOOP	(185.357,02)	(185.357,02)	-	(22.025,61)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.621.717,71)</b>	<b>(3.971.446,09)</b>	<b>(3.736.944,87)</b>	<b>(7.861.624,62)</b>

## 11. Recursos de aceite e emissão de títulos

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

A cooperativa começou a emitir LCI no exercício de 2020, em função da autorização concedida pelo BCB, conforme circular nº 4.000, de 9 de abril de 2020.

Descrição	2º sem/20	2020	Taxa média (% a.m.)	2º sem/19	2019	Taxa média (% a.m.)
Despesa com LCI	(53.328,92)	(53.328,92)	0,19	-	-	-

## 12. Obrigações por empréstimos e repasses

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

Instituições	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	-	3.396.198,77	-	-
(-) Despesa a apropriar Bancoob	-	(566.279,24)	-	-
<b>TOTAL</b>	-	<b>2.829.919,53</b>	-	-

## 13. Relações de interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. Tratam-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	2.663,65	-	105.301,32	-
Ordens de Pagamento (I)	595.006,00	-	550.000,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>597.669,65</b>	-	<b>655.301,32</b>	-

## 14. Outras obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Asse- melhados	304,29	-	184.888,87	-
Sociais e Estatutárias	2.125.781,96	-	1.544.069,16	-
Obrigações Fiscais	569.594,16	-	762.746,17	-
Diversas	1.687.538,29	198.315,54	2.267.066,94	183.981,36
<b>TOTAL</b>	<b>4.383.218,70</b>	<b>198.315,54</b>	<b>4.758.771,14</b>	<b>183.981,36</b>

### 14.1 Sociais e estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado de Atos com Associados (I)	342.614,31	285.780,25
Cotas de Capital a Pagar (II)	1.783.167,65	1.258.288,91
<b>TOTAL</b>	<b>2.125.781,96</b>	<b>1.544.069,16</b>

(I) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos coope-  
rados, 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, Educa-  
cional e Social - FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual  
se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

### 14.2 Obrigações fiscais e previdenciárias

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	11.497,48	11.307,42
Impostos e Contribuições sobre Salários	290.872,27	291.789,59
Outros	267.224,41	459.649,16
<b>TOTAL</b>	<b>569.594,16</b>	<b>762.746,17</b>

### 14.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	21.395,24	-	1.119,86	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (I)	157.437,28	-	143.302,17	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (II)	962.610,58	-	1.366.782,95	-
Provisão para Demandas Judiciais (Nota 30)	-	188.377,75	-	171.709,95
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (III)	320.617,54	9.937,79	221.753,27	12.271,41
Credores Diversos - País (IV)	225.477,65	-	534.108,69	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.687.538,29</b>	<b>198.315,54</b>	<b>2.267.066,94</b>	<b>183.981,36</b>

(I) Refere-se a depósitos mantidos nas contas de cooperados na modalidade conta salário.

(II) Refere-se a pagamento a efetuar de despesas com pessoal e despesas administrativas.

(III) Refere-se a provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(IV) Refere-se a valores não ajustados, mas ainda sujeitos a conciliação decorrentes das operacionalizações de produtos e serviços da instituição com seus associados.

### 15. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDSEGURO** 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.

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	114.649.930,60	107.805.909,95
Quantidade de associados	4.007	3.288

#### b) Fundo de reserva

Representado pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 25%, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

#### c) Sobras acumuladas

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

**Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 24/07/2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$ 4.286.704.**

#### f) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobra líquida do exercício	6.566.505,89	5.050.354,80
Utilização de Recursos do FATES	285.780,25	665.250,20
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	6.852.286,14	5.715.605,00
Destinações estatutárias	(6.852.286,14)	(5.715.605,00)
Reserva legal - sendo 2020 25% e 2019 20%	(1.713.071,54)	(1.143.121,00)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - sendo 2020 5% e 2019 5%	(342.614,31)	(285.780,25)
Fundo de Aumento de Capital: - 2019 20% (I)	-	(1.143.121,00)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	(4.796.600,30)	(3.143.582,75)

**(I)** Em 24 de julho de 2020, Ata nº 035 da AGE, foi realizada a reformulação estatutária não prevendo destinação adicional para constituição de fundo para futuro aumento de capital.

## 17. Pagamento 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 Liqui-

dação e de Custódia - SELIC.

No exercício de **2020**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$2.991.012,33, equivalente a 100% da variação da SELIC. Em **2019**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$4.819.741,28, equivalente a 80% da variação da SELIC.

## 18. Receitas de operações de crédito

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	228.353,23	606.332,02	550.136,93	1.255.306,15
Rendas de Empréstimos	15.577.643,73	29.830.835,97	12.861.530,81	27.280.520,86
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	808.372,22	1.702.295,32	926.298,32	2.139.239,63
Rendas de Financiamentos	2.215.962,99	4.283.373,24	1.553.826,79	3.326.388,34
Rendas de Finan. Rurais - Aplicações com Recursos	97.536,81	118.271,81	-	-
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.246.891,64	1.726.107,36	1.212.134,03	2.754.534,28
<b>TOTAL</b>	<b>20.174.760,62</b>	<b>38.267.215,72</b>	<b>17.103.926,88</b>	<b>36.755.989,26</b>

## 19. Despesas/Receitas de intermediação financeira

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Captação	(1.621.717,71)	(3.971.446,09)	(3.736.944,87)	(7.861.624,62)
Despesas de Obrig. por Emp. e Repasses	(95.885,31)	(116.861,14)	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	12.297.485,05	16.144.806,51	9.114.551,14	12.463.332,16
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	19.896,83	77.201,17	14.178,01	55.220,40
Provisões para Operações de Crédito	(20.596.203,80)	(32.361.541,36)	(17.588.017,72)	(28.316.174,69)
Provisões para Outros Créditos	(160.219,35)	(304.356,36)	(101.260,22)	(154.684,26)
<b>TOTAL</b>	<b>(10.156.644,29)</b>	<b>(20.532.197,27)</b>	<b>(12.297.493,66)</b>	<b>(23.813.931,01)</b>

## 20. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(14.708,40)	(43.260,00)	(46.720,80)	(103.824,00)
Desp. de Honorários - Diretoria e Cons. de Adm.	(525.198,48)	(1.127.245,49)	(709.118,58)	(1.441.879,30)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(640.552,72)	(1.317.448,20)	(684.848,99)	(1.240.075,31)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(676.074,22)	(1.393.653,03)	(829.320,98)	(1.654.572,76)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.818.509,84)	(4.007.845,18)	(2.170.320,14)	(4.055.327,39)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(2.612,00)	(8.754,13)	(35.354,14)	(155.050,76)
Despesas de Remuneração de Estagiários	-	-	-	(3.410,08)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.677.655,66)</b>	<b>(7.898.206,03)</b>	<b>(4.475.683,63)</b>	<b>(8.654.139,60)</b>

## 21. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(65.137,04)	(104.987,05)	(65.266,22)	(124.926,87)
Despesas de Aluguéis	(284.598,06)	(554.458,56)	(267.578,20)	(523.816,99)
Despesas de Comunicações	(298.368,46)	(563.921,22)	(253.291,53)	(432.404,49)
Despesas de Manut. e Conservação de Bens	(29.870,56)	(82.562,17)	(78.702,02)	(98.531,14)
Despesas de Material	(23.611,53)	(39.636,33)	(34.564,41)	(54.508,37)
Despesas de Processamento de Dados	(398.182,26)	(484.572,19)	(206.677,87)	(434.973,40)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(15.106,65)	(125.623,10)	(79.752,85)	(99.610,86)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(10.128,61)	(17.307,84)	(73.265,28)	(116.671,54)
Despesas de Publicações	(770,56)	(770,56)	-	(897,27)
Despesas de Seguros	(12.214,30)	(35.492,75)	(12.683,40)	(39.756,22)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(622.005,61)	(1.305.322,24)	(813.794,82)	(1.659.454,23)
Despesas de Serviços de Terceiros	(261.644,54)	(480.776,59)	(247.876,90)	(486.213,52)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(152.183,89)	(317.027,70)	(145.437,38)	(281.186,50)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(221.087,22)	(521.945,03)	(335.793,61)	(723.079,77)
Despesas de Transporte	(136.902,83)	(244.070,54)	(159.579,59)	(230.819,52)
Despesas de Viagem ao Exterior	(6.096,76)	(6.096,76)	(46.081,79)	(66.784,19)
Despesas de Viagem no País	(2.137,40)	(6.817,87)	(21.310,03)	(23.049,91)
Despesas de Amortização	(155.193,62)	(241.965,51)	(119.308,16)	(142.147,86)
Despesas de Depreciação	(55.677,02)	(123.772,41)	(301.186,37)	(334.247,70)
Outras Despesas Administrativas	(241.915,30)	(454.734,98)	(258.358,87)	(541.240,62)
Emolumentos judiciais e cartorários	(374.386,70)	(647.477,15)	(284.274,70)	(522.515,96)
Contribuição a OCE	(8.172,00)	(16.344,00)	(8.172,00)	(16.344,00)
Rateio de despesas da Central	(362.920,65)	(822.442,71)	(435.804,30)	(735.702,56)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(292.532,40)	(659.935,27)	(334.697,24)	(500.274,87)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.030.843,97)</b>	<b>(7.858.060,53)</b>	<b>(4.583.457,54)</b>	<b>(8.189.158,36)</b>

## 22. Outras receitas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	106.335,22	249.844,25	230.901,69	259.132,82
Dividendos	-	235.306,63	-	420.457,23
Deduções e abatimentos	338,46	6.742,25	5.419,04	7.584,20
Outras rendas operacionais	125.199,25	126.325,89	139.276,58	162.317,27
Rendas oriundas de cartões de crédito	699.602,68	1.480.349,05	684.415,63	1.143.676,76
<b>TOTAL</b>	<b>931.475,61</b>	<b>2.098.568,07</b>	<b>1.060.012,94</b>	<b>1.993.168,28</b>

## 23. Outras despesas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Disp. de Descontos Concedidos em Renegociações	(38.817,26)	(154.777,38)	(7.335,43)	(7.335,43)
Outras Despesas Operacionais	(52.653,54)	(315.895,82)	(522.126,40)	(1.175.283,07)
Descontos concedidos - operações de crédito	(89.705,17)	(117.656,78)	(4.049,42)	(7.903,90)
Cancelamento - tarifas pendentes	(8.293,55)	(17.977,46)	(11.159,34)	(16.244,25)
<b>TOTAL</b>	<b>(189.469,52)</b>	<b>(606.307,44)</b>	<b>(544.670,59)</b>	<b>(1.206.766,65)</b>

## 24. Resultado não operacional

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	42.670,01	51.238,19	30.000,00	30.000,00
Ganhos de Capital	3.504,10	201.140,77	25.136,88	31.025,46
Outras Rendas não Operacionais	3.151,26	3.151,26	3,66	50.675,16
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(43.000,00)	(175.650,21)	(209.457,46)
(-) Perdas de Capital	(660.706,64)	(950.635,71)	-	(137.400,00)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(2.448.104,01)	(2.448.104,01)	(986.819,60)	(989.664,72)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(3.059.485,28)</b>	<b>(3.186.209,50)</b>	<b>(1.107.329,27)</b>	<b>(1.224.821,56)</b>

## 25. 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 concedidas no exercício de **2020**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. - Vínculo de Grupo Econômico	15.454.426,05	4,34%	63.389,03
P.R. - Sem vínculo de Grupo Econômico	478.760,23	0,13%	2.746,20
<b>TOTAL</b>	<b>15.933.186,28</b>	<b>4,47%</b>	<b>66.135,23</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	20.593.744,96	10,07%	

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	46.063,33	4.222,75	2,00%
Conta Garantida	27.639,17	138,70	0,58%
Direitos Creditórios Descontados	510.892,44	2.554,46	18,04%
Empréstimos	17.434.991,23	5.123.872,10	9,70%
Financiamentos	133.680,96	10.271,83	0,41%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos à Vista	4.687.788,43	3,88%	0%
Depósitos a Prazo	10.593.627,39	7,33%	0,16%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	10.566.059,46	79,48%	0,17%

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 Médias Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	1,16%
Financiamentos Rurais - repasses	1,20%
Aplicação Financeira - Pós-Fixada	96,92%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,45%

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

d) No exercício de 2020, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Honorários	456.847,68	947.283,89	538.385,78	1.081.667,70
Cédula de Presença	68.350,80	179.961,60	170.732,80	360.211,60
Encargos	116.986,98	244.837,10	150.475,72	293.824,73

O valor destinado para Cédula de Presença do Conselho Fiscal corresponde a R\$ 43.260,00 no exercício de 2020.

## 26. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA - SICOOB CREDSEGURO**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB UNI** 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 UNI** 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 CREDSEGURO** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB UNI** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações (SGR).

## 27. Gerenciamento de Risco

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

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovadas pelo Conselho de Administração do Centro Cooperativo Sicoob – CCS.

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.

### 27.1 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).

### 27.2 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.

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.

### **27.3 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 aos quais está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### **27.4 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 (Centro Cooperativo Sicoob – CCS) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **27.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

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

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

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

## 28. 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.

## 29. 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	126.225.702,18	117.798.508,46
Capital Principal - CP	25.232.467,79	22.590.335,20
Índice de Basileia %	52,53%	62,57%
Índice de imobilização %	1,25%	1,58%
Ativos Ponderados pelos Riscos	240.309.217,03	188.252.793,35

## 30. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Fiscais (I)	121.709,95	121.709,95	121.709,95	121.709,95
Cíveis (II)	66.667,80	-	50.000,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>188.377,75</b>	<b>121.709,95</b>	<b>171.709,95</b>	<b>121.709,95</b>

(I) Refere-se a provisão para PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperativos na base de cálculo do PIS e COFINS. Conseqüentemente,

registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de 1999 a 2004.

(II) Refere-se a demandas de natureza trabalhista que a cooperativa é polo passivo.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDSEGURO**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 26.168,64. Essas ações abrangem, basicamente, processos cíveis.

GOIÂNIA-GO, 31 de dezembro de 2020.

**Ubiratan da Conceição Seixas**

Diretor-Superintendente

**Marco Aurélio Ferreira Domingues**

Diretor Operacional

**Bruno de Oliveira Borges**

Contador CRC GO 25.074/O-1



# RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO, À ADMINISTRAÇÃO E AOS COOPERADOS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA. - SICCOOB CREDSEGURO  
GOIÂNIA - GO

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão das Microrregiões de Goiânia e Anápolis Ltda. – SICCOOB CREDSEGURO, 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 SICCOOB CREDSEGURO 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, independentemente 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, 23 de fevereiro de 2021.



**Diego Rabelo S. Toledo**

Contador CRC/DF 019481/O-4

CNAI 2090



# Parecer do Conselho Fiscal.



O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA - SICOOB CREDSEGURO, no cumprimento às disposições legais e estatutárias e relativamente às demonstrações financeiras e contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, apresenta o seu parecer à Assembleia Geral, nos seguintes termos:

Examinamos o relatório e as demonstrações financeiras e contábeis pertinentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 apresentadas pela Administração da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA - SICOOB CREDSEGURO e, também, consideramos: os resultados do acompanhamento sistemático; as reuniões de verificação realizadas por este Conselho no decorrer do referido exercício; as informações e esclarecimentos recebidos da administração no decorrer do exercício; o relatório da área de Controle Interno; e, o relatório e opinião da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa - CNAC, datado de 23 de fevereiro de 2021.

Neste contexto, concluímos que as evidências obtidas são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa opinião.

As demonstrações financeiras e contábeis acima referidas apresentam adequadamente, nos aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DAS MICRORREGIÕES DE GOIÂNIA E ANÁPOLIS LTDA - SICOOB CREDSEGURO em 31 de dezembro de 2020, motivo porque opinamos pela sua aprovação.

**Goiânia (GO), 24 de fevereiro de 2021.**

Ronaldo Luiz de Miranda

Cláudio Miguel de Paula

Henderson de Paula Rodrigues

# AGÊNCIAS

---



## **SEDE**

Rua C-139 N° 1087, Jardim América,  
Goiânia - Goiás  
CEP: 74.275-070  
Fone: (62) 3275-0200



## **OCB JARDIM GOIÁS**

Avenida Jamel Cecílio, N° 3527,  
QD. C-9, Lote 10, Jardim Goiás,  
Goiânia - Goiás  
CEP: 74.810-100  
Fone: (62) 3275-0200



## **ANÁPOLIS**

Rua Manoel D'Abadia N° 335, Centro,  
Anápolis - Goiás  
CEP: 75.020-030  
Fone: (62) 3275-0200



## **CASAG**

Avenida Fued José Sebba, N° 1515,  
Jd. Goiás  
Goiânia - Goiás  
CEP: 74.805-100  
Fone: (62) 3275-0200



## **CASTELO BRANCO**

Avenida Castelo Branco, Qd.22 Lt.08,  
N° 754, Setor Oeste,  
Goiânia - Goiás  
CEP: 74.140-150  
Fone: (62) 3275-0200

*segue lá*



sicoobcredseguro



SicoobCredSeguroOficial

[sicoob.com.br/web/sicoobcredseguro](http://sicoob.com.br/web/sicoobcredseguro)



#SOMOS FEITOS  
DE **VALORES**

