

RELATÓRIO ANUAL 2020

# SICOOB CREDIBRASÍLIA

MELHOR QUE  
BANCO. SOMOS  
COOPERATIVA!



**SICOOB**

# SUMÁRIO

Mensagem do  
Presidente – Apesar  
da Pandemia

---

**03**

Relatório da  
Administração - 2020

---

**04**

Quadro de  
Cooperados

---

**05**

Carteira de Crédito

---

**06**

Captações

---

**08**

Produtos e Serviços

---

**10**

Outras  
Considerações

---

**12**

Prestação de Contas –  
Demonstrações Contábeis  
e Notas Explicativas

---

**15**



# MENSAGEM DO PRESIDENTE

***A persistência é o caminho do êxito***  
-Charles Chaplin

## APESAR DA PANDEMIA

O ano que prometia ser normal, com crescimento econômico do país e avanço social, acabou sendo completamente diferente de todas as expectativas e previsões.

Logo no início do ano o assombro da pandemia, provocado pelo coronavírus, carimbado pela comunidade científica como Covid19, nos envolveu física e mentalmente. Uma enorme preocupação ocupou as nossas mentes e provocou fortemente a pergunta: e agora? Ficamos, como diz o jargão popular, “sem chão”. Mas, com fé em Deus, não esmorecemos. Procuramos nos organizar para enfrentar a temível pandemia e seus efeitos. Máscara no rosto, álcool em gel nas mãos e termômetro para aferir a temperatura corporal, fomos à luta.

Por inspiração do Conselho de Administração da cooperativa, constituímos o Comitê da Crise, composto pelo Presidente, Diretoria Executiva, Gerência Administrativa, Supervisores, Unidades de Crédito, de Cadastro e de Recuperação de Ativos, e Gerentes das nossas agências, para avaliar diariamente os efeitos desse fenômeno espalhado por todos os quadrantes do nosso planeta e para construir os meios para enfrentá-los. Difícil imaginar quão foi acertada a proposta.

Fomos à luta. Começamos e prosseguimos, o tempo todo, na busca dos nossos objetivos. O nosso norte sempre foi a reafirmação dos nossos propósitos e o engajamento e participação efetiva dos nossos cooperados na vida da cooperativa. Nesse esforço, o Comitê da Crise teve papel preponderante. Reuniu-se diariamente em vídeo conferência.

Procuramos fazer o certo, não o que seria fácil.

E o que aconteceu? O resultado positivo apareceu verdadeiramente. Nunca a cooperativa teve tanto dinheiro como agora em plena pandemia. Emprestamos ao longo do ano mais de cento e cinquenta e seis milhões de reais. Mantivemos, recursos financeiros na centralização do Sistema Sicoob, em valores médios diários muito acima do mínimo exigido. Nossos depósitos, incluindo as aplicações feitas pelos cooperados, atingiram duzentos e dois milhões de reais em 31 de dezembro de 2020 e emplacamos duzentos e noventa milhões de reais em ativos, com crescimento de 52% em relação ao ano anterior. Admitimos mais 2.281 novos cooperados, fechando, assim, o quadro em 11.279 cooperados.

Investimos fortemente na capacitação do nosso quadro de funcionários. Com muito orgulho podemos dizer que temos, hoje, uma equipe profundamente preparada profissionalmente para o desenvolvimento dos nossos trabalhos.

Caminhamos, enfim, o caminho da luta, da perseverança, da fé, da coragem e do trabalho árduo. O quadro de cooperados apoiou, se aproximou mais e mais da cooperativa e protagonizou todos esses nossos feitos.

Mais uma vez a persistência e o milagre da união e do espírito cooperativista venceu, com brilho e grandeza.

## **Antonio Mazurek**

Presidente do Sicoob Credibrasília



# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2020

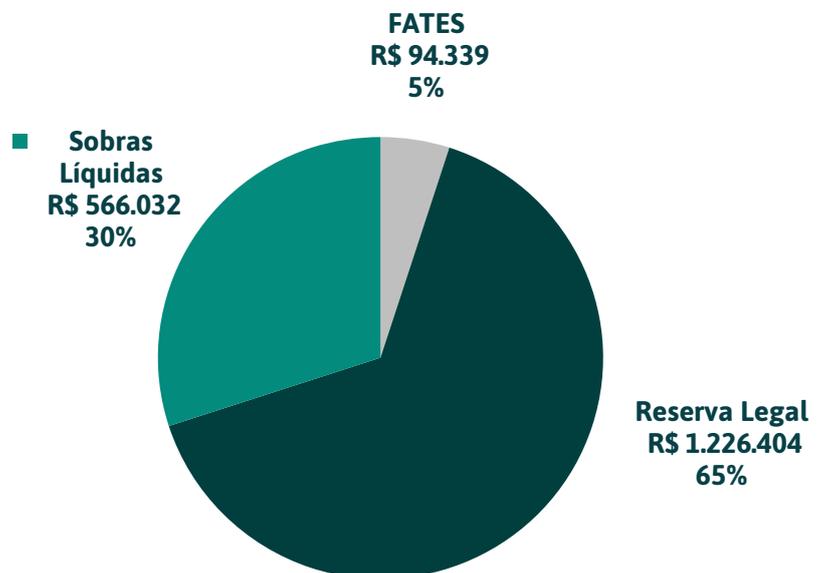
Submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações contábeis do exercício de 2020 da Cooperativa de Crédito do Distrito Federal e Entorno Ltda. – SICOOB CREDIBRASÍLIA, na forma da legislação em vigor.

## POLÍTICA OPERACIONAL

Em 2020, nosso Sicoob Credibrasília completou 24 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

## DISTRIBUIÇÃO DO RESULTADO E JUROS AO CAPITAL

No exercício de 2020, o Sicoob Credibrasília obteve um resultado de R\$ 1.886.774,96, antes das destinações e após o pagamento do juros ao capital no valor de R\$ 926.513,36, representando um retorno anual de 5% sobre o patrimônio líquido.



## QUASE 1 MILHÃO EM JUROS AO CAPITAL!



**R\$ 926.513**

**O SICOOB CREDIBRASÍLIA REMUNEROU O CAPITAL DOS COOPERADOS EM 100% DA TAXA SELIC, EM 2020.**

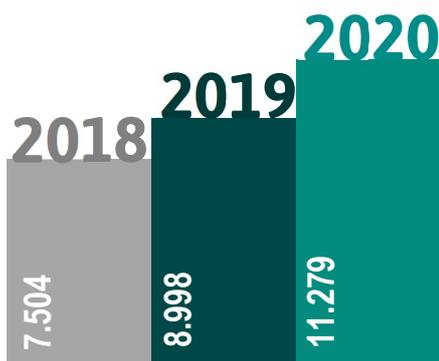


# QUADRO DE COOPERADOS



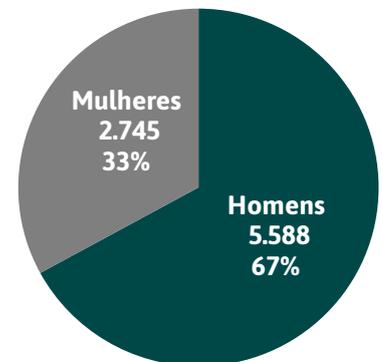
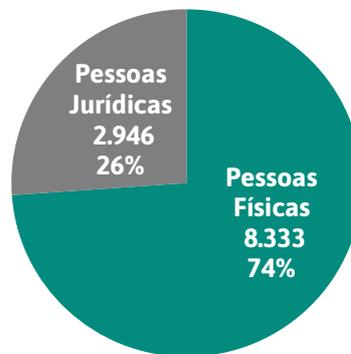
Foto: Cooperados em Assembleia Geral Ordinária

O quadro social em dezembro de 2020 era composto por **11.279** cooperados, havendo um acréscimo de 25% em relação a dezembro de 2019.



## TOTAL DE COOPERADOS

Dos 11.279 cooperados que compuseram o quadro em 2020, 26% eram representados por Pessoas Jurídicas e 74% por Pessoas Físicas que se dividiam em 33% mulheres e 67% homens.



O quadro social em dezembro de 2020 encontrava-se distribuído da seguinte forma entre os Postos de Atendimento do Sicoob Credibrasília



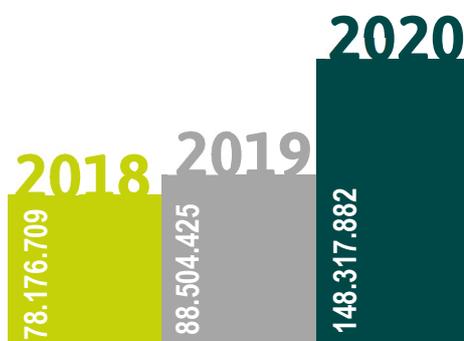
# CARTEIRA DE CRÉDITO



Foto: Posto de Atendimento no PAD/DF

O Sicoob Credibrasília oferece a seus cooperados diversas linhas de crédito, como empréstimos, financiamentos, cheque especial, desconto de títulos, crédito rural, dentre outras, buscando manter as taxas de juros mais acessíveis para cumprir com o papel cooperativista.

Em 2020, o valor da carteira de crédito atingiu R\$ 148.317.882,04 representando um crescimento de 67% em relação ao mesmo período do exercício anterior.



## EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO NOS ÚLTIMOS 3 ANOS

### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO EM DEZEMBRO/2020

	Saldo Devedor	Provisão CLD	Saldo da Carteira	%
Carteira Comercial	93.559.159,73	- 5.682.493,56	87.876.666,17	59%
Carteira Rural	62.654.181,74	- 2.212.965,87	60.441.215,87	41%
<b>Total</b>	<b>156.213.341,47</b>	<b>- 7.895.459,43</b>	<b>148.317.882,04</b>	<b>100%</b>



Em 2020, o Sicoob Credibrasília liberou 53% a mais em operações de crédito em relação ao ano anterior, o que representa o total de R\$ 156.463.462,91 de liberações no período.

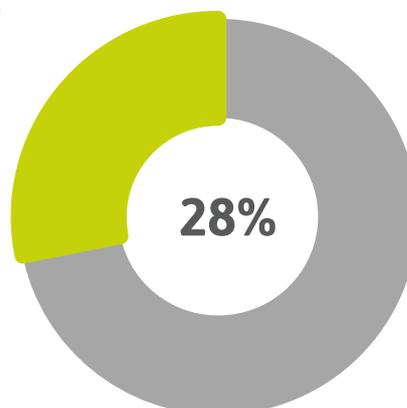


A Carteira de Crédito em dezembro de 2020 encontrava-se distribuída da seguinte forma entre os Postos de Atendimento do Sicoob Credibrasília.



## MAIORES TOMADORES

Os vinte maiores tomadores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 28% da carteira total, com o montante de R\$ 41.844.613,43.





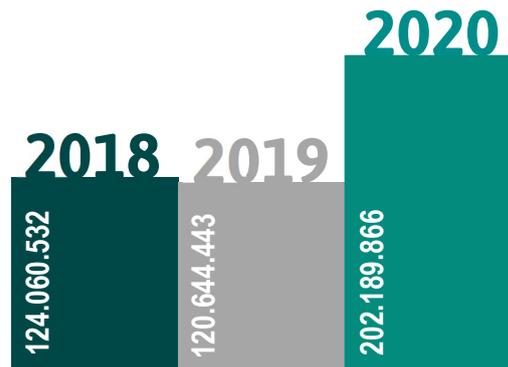
# CAPTAÇÕES



Foto: Posto de Atendimento em São João d'Aliança/GO

Em 2020 as captações atingiram o montante de R\$ 202.189.865,94, representando um crescimento de 68% em relação a 2019.

## EVOLUÇÃO DO SALDO DE CAPTAÇÕES NOS ÚLTIMOS 3 ANOS



	Valor	%
À Vista	79.665.803,33	39%
RDC	104.215.827,39	52%
LCA	18.308.235,22	9%
<b>Total</b>	<b>202.189.865,94</b>	<b>100%</b>

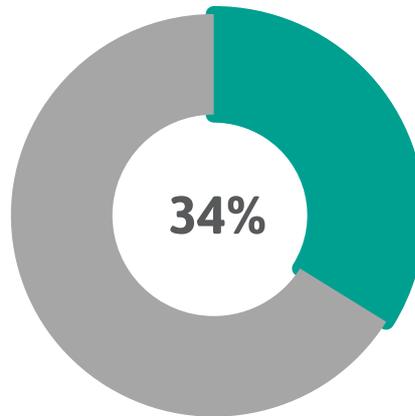
Na cooperativa são disponibilizadas três opções de depósitos aos associados: Depósitos à Vista, que são os saldos em conta corrente e Depósitos a Prazo, feitos a partir de Recibos de Depósitos Cooperativos (RDC) ou Letras de Crédito do Agronegócio (LCA).

## COMPOSIÇÃO DO SALDO DE CAPTAÇÕES EM DEZEMBRO/2020



## MAIORES DEPOSITANTES

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 34% do saldo total, com o montante de R\$ 68.456.774,27.



O saldo das Captações em dezembro de 2020 encontrava-se distribuído da seguinte forma entre os Postos de Atendimento do Sicoob Credibrasília.





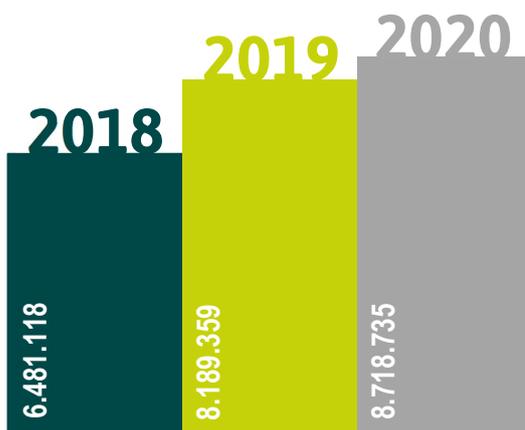
# PRODUTOS E SERVIÇOS



Foto: SEDE Sicoob Credibrásilia

Além das operações de crédito e captação de depósitos, a cooperativa oferece outros produtos e serviços aos seus cooperados, como seguros, previdência complementar, domicílio bancário, cartão de crédito, cobrança bancária, consórcios, crédito consignado, conta salário e correspondente bancário.

As receitas com produtos e serviços em 2020 atingiram o montante de R\$ 8.718.735, representando um crescimento de 6% em relação ao mesmo período do ano anterior.



## EVOLUÇÃO DAS RECEITAS DE PRODUTOS E SERVIÇOS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS

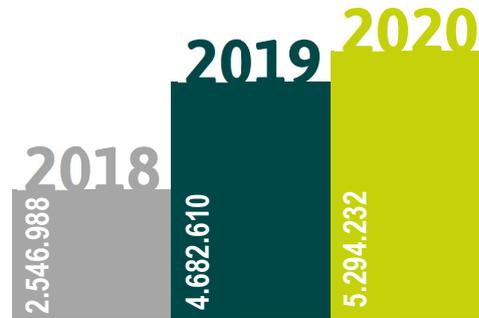


Em sintonia com o espírito cooperativista, a Fundação Sicoob Previ não objetiva lucro e, por isso, oferece melhores taxas e retornos dos investimentos a seus participantes. Em 2020, a quantidade de previdências ativas cresceu 21% em relação ao ano anterior.



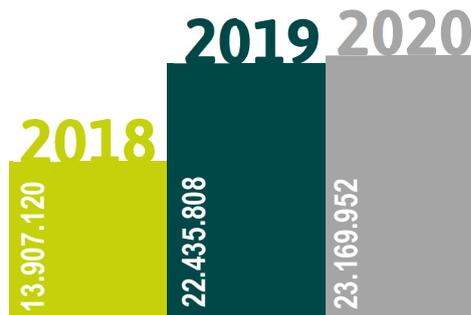
**EVOLUÇÃO DAS PREVIDÊNCIAS ATIVAS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS**

A Cooperativa oferece diversas modalidades de seguros a seus cooperados, como seguros de automóveis, seguros de vida, residencial, entre outros. O crescimento de contratação de seguros, em 2020, foi de 13% comparado ao ano anterior.



**EVOLUÇÃO DAS VENDAS DE SEGUROS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS**

Em 2020, foram vendidos mais de R\$ 23 milhões em consórcios, um crescimento de 3% em relação ao mesmo período do ano anterior.



**EVOLUÇÃO DAS VENDAS DE CONSÓRCIOS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS**



# OUTRAS CONSIDERAÇÕES



## Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência (PR) é a medida de capital exigida pelo Banco Central para a definição dos limites operacionais da Instituição. Quanto maior o PR, maior a capacidade da cooperativa em operar na concessão de crédito, maior o limite individual dos cooperados (não desprezando a capacidade de pagamento, conforme informações cadastrais), e maior o limite dos repasses do Banco Sicoob e BNDES.

Em dezembro/2020, o patrimônio de referência da Cooperativa era de R\$22.462.814,63



## Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em análises técnicas realizadas por equipes especializadas e que buscam reduzir significativamente o risco de crédito das operações. São realizadas consultas cadastrais, além da base de restritivos de crédito, com análise do risco do cooperado e de suas operações. Essas informações compõem o “Rating” final do cooperado (avaliação por pontos), que define se a operação de crédito poderá ser liberada, por meio de um processo de hierarquia de alçadas.

O Sicoob Credibrasília adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 93% nos níveis “AA”, “A”, “B” e “C”.

## Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permite aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão. Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os cooperados, o poder maior de decisão. A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa. Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.



## Conselho Fiscal

Eleito a cada três anos na Assembleia Geral Ordinária, o conselho fiscal tem função complementar à do conselho de administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## Código de Ética

Todos os integrantes da equipe de colaboradores da cooperativa aderiram, em 2008, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007, representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.



No exercício de 2020, a ouvidoria do Sicoob Credibrasília registrou 20 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 20 reclamações, 9 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente, e 11 foram consideradas improcedentes.



## CAMPANHAS E PROMOÇÕES

Em comemoração aos 25 anos de Sicoob Credibrasil que se completam em 11 de março de 2021, foi criada a Campanha Rumo ao Jubileu de Prata – 25 anos, que ao longo de 2020 distribuiu prêmios como TVs, Vales Poupanças e que ainda premiará os cooperados sorteando 1 moto por PA e um carro Popular para todos os participantes.

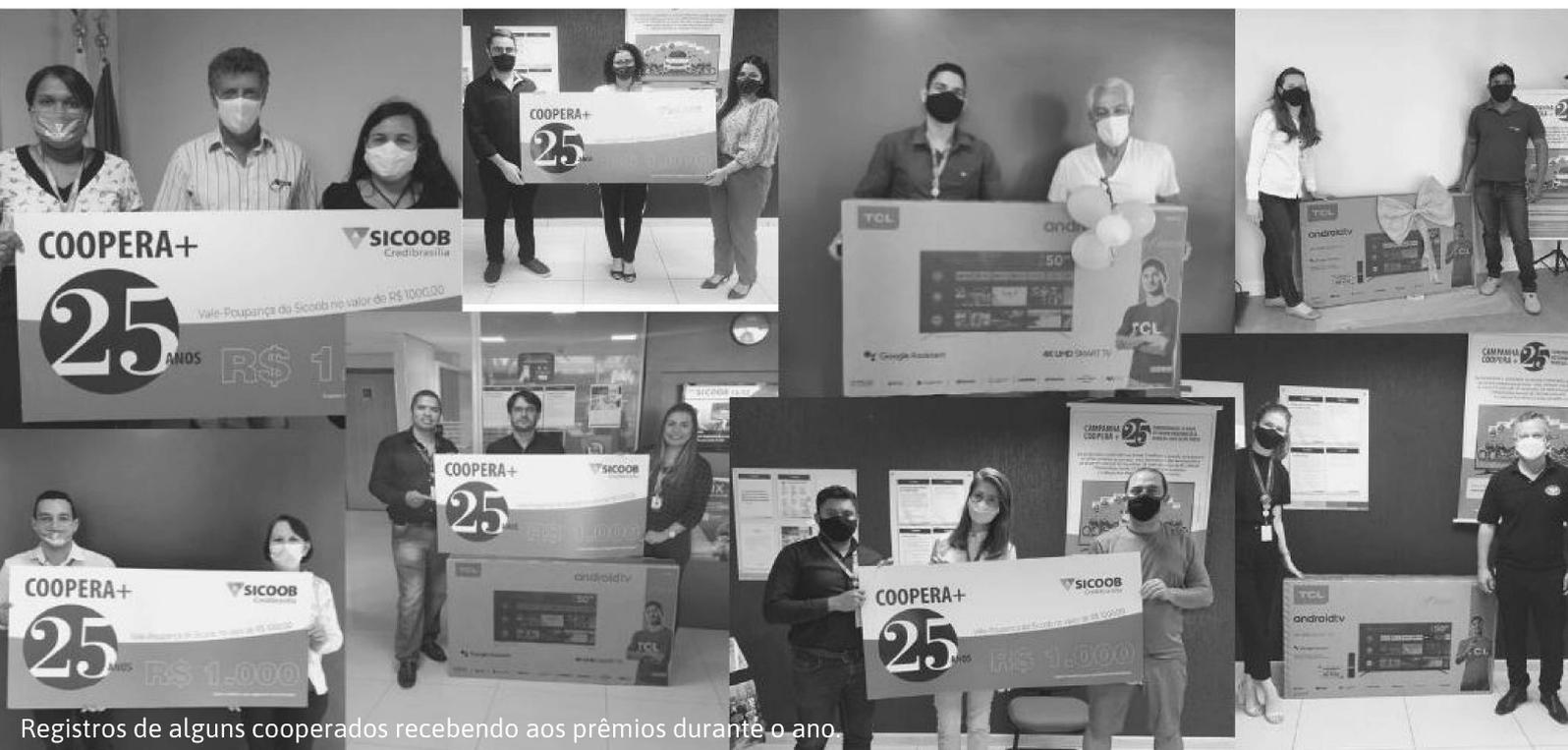
A campanha abrangiu, e ainda abrange, pois sua vigência se encerra apenas após o último sorteio, quase todos os produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa, de modo que quanto mais o cooperado utilize ou contrate esses produtos e serviços, maiores são suas chances de premiação.



**MAIS DE 5,6  
MILHÕES EM  
CAPITAL SOCIAL**

Um dos produtos foco é o Capital e durante o período de vigência da campanha em 2020, até 31 de dezembro, tivemos a entrada significativa de R\$5.618.597.

O aumento no saldo de capital influencia diretamente no nosso Patrimônio de Referência, o que consequentemente aumenta a nossa capacidade operacional e nosso limite individual por cooperado.



Registros de alguns cooperados recebendo aos prêmios durante o ano.

# PRESTAÇÃO DE CONTAS

**DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS E NOTAS  
EXPLICATIVAS**

---



# BALANÇO

## PATRIMONIAL - ATIVO

### COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>290.902.178,10</b>	<b>191.053.388,43</b>
<b>Circulante</b>		<b>194.318.390,36</b>	<b>143.576.271,32</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>108.420.138,73</b>	<b>72.628.039,94</b>
Disponibilidades		3.975.304,80	5.429.733,04
Centralização Financeira - Cooperativas		104.444.833,93	67.198.306,90
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>5</b>	<b>5.103.281,07</b>	<b>2.091.246,62</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		5.103.281,07	2.091.246,62
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>6</b>	<b>10,00</b>	<b>-</b>
Correspondente no País		10,00	-
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>76.316.577,91</b>	<b>64.811.274,57</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		36.289.954,27	24.147.741,48
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(2.207.246,63)	(4.726.013,74)
Financiamentos		3.951.320,75	2.595.338,75
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(80.587,06)	(100.448,62)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		38.795.593,97	43.465.788,32
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(432.457,39)	(571.131,62)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>881.527,26</b>	<b>687.207,62</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		232.587,97	394.403,21
Rendas a Receber		385.578,35	256.515,46
Diversos		392.303,65	319.532,15
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		37.223,12	14.982,20
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(166.165,83)	(298.225,40)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>9</b>	<b>3.596.855,39</b>	<b>3.358.502,57</b>
Outros Valores e Bens		3.383.847,63	3.108.670,06
Despesas Antecipadas		213.007,76	249.832,51
<b>Não Circulante</b>		<b>96.583.787,74</b>	<b>47.477.117,11</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>72.027.156,24</b>	<b>23.748.046,46</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>72.001.304,13</b>	<b>23.693.150,40</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		40.257.461,04	15.149.317,24
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(3.199.336,76)	(3.938.901,68)
Financiamentos		13.060.423,67	4.925.889,42
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(195.323,11)	(111.936,49)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		23.858.587,77	7.790.307,99
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.780.508,48)	(121.526,08)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>25.852,11</b>	<b>54.896,06</b>
Devedores por Depósitos em Garantia		25.852,11	54.896,06
<b>Permanente</b>		<b>24.556.631,50</b>	<b>23.729.070,65</b>
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>22.049.513,17</b>	<b>20.877.343,65</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		22.049.513,17	20.877.343,65
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>10</b>	<b>2.443.789,05</b>	<b>2.851.727,00</b>
Imobilizado de Uso		5.458.360,98	5.432.668,10
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(3.014.571,93)	(2.580.941,10)
<b>Intangível</b>		<b>63.329,28</b>	<b>-</b>
Ativos Intangíveis		391.624,25	230.300,13
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(328.294,97)	(230.300,13)
<b>Total do Ativo</b>		<b>290.902.178,10</b>	<b>191.053.388,43</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO</b>		<b>246.326.521,02</b>	<b>153.453.431,91</b>
<b>Circulante</b>		<b>241.880.667,31</b>	<b>149.807.194,49</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>183.881.630,72</b>	<b>104.768.153,94</b>
Depósitos à Vista		79.665.803,33	49.882.716,80
Depósitos à Prazo		104.215.827,39	54.885.437,14
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>13</b>	<b>18.308.235,22</b>	<b>15.876.289,02</b>
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		18.308.235,22	15.876.289,02
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14</b>	<b>12.569.361,18</b>	<b>6.265.843,35</b>
Repasses Interfinanceiros		12.569.361,18	6.265.843,35
<b>Relações Interdependências</b>	<b>15</b>	<b>29.087,18</b>	<b>1.320,00</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		29.087,18	1.320,00
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>14</b>	<b>20.939.359,92</b>	<b>17.520.944,22</b>
Empréstimos No País - Outras Instituicoes		20.939.359,92	17.520.944,22
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>6.152.993,09</b>	<b>5.374.643,96</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		3.320,56	16.900,56
Sociais e Estatutárias	16.1	1.059.407,00	1.106.060,54
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	16.2	432.936,24	370.358,68
Diversas	16.3	4.657.329,29	3.881.324,18
<b>Não Circulante</b>		<b>4.445.853,71</b>	<b>3.646.237,42</b>
<b>Depósitos</b>		-	-
Depósitos à Prazo		-	-
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>		-	-
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		-	-
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>4.400.473,35</b>	<b>3.566.233,11</b>
Repasses Interfinanceiros		4.400.473,35	3.566.233,11
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>45.380,36</b>	<b>80.004,31</b>
Diversas	16.3	34.404,33	69.028,28
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		10.976,03	10.976,03
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b>44.575.657,08</b>	<b>37.599.956,52</b>
<b>Capital Social</b>	<b>18.a</b>	<b>37.718.566,41</b>	<b>32.535.302,06</b>
De Domiciliados No País		37.765.950,98	32.582.876,61
(-) Capital A Realizar		(47.384,57)	(47.574,55)
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>6.291.058,18</b>	<b>4.224.480,09</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>566.032,49</b>	<b>840.174,37</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>290.902.178,10</b>	<b>191.053.388,43</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>20.554.221,43</b>	<b>22.484.743,57</b>
Operações de Crédito	21	17.453.205,70	17.966.650,38
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		136.102,94	88.445,74
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		-	88.437,24
Resultado das Aplicações Compulsórias		297.127,21	128.046,28
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.667.785,58	4.213.163,93
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>22</b>	<b>(7.732.224,86)</b>	<b>(10.966.595,61)</b>
Operações de Captação no Mercado		(2.631.636,92)	(4.016.860,83)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.399.283,16)	(1.607.836,12)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(3.701.304,78)	(5.341.898,66)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>12.821.996,57</b>	<b>11.518.147,96</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(9.641.760,38)</b>	<b>(8.472.698,58)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	23	4.382.726,68	3.782.769,42
Rendas (Ingressos) de Tarifas	24	2.582.935,86	2.339.417,16
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	25	(10.038.799,99)	(9.519.065,29)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	26	(8.831.114,97)	(8.353.255,73)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(456.095,95)	(435.808,07)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	27	3.099.549,63	3.806.262,86
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	28	(367.774,32)	(159.342,94)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(13.187,32)	66.324,01
<b>Resultado Operacional</b>		<b>3.180.236,19</b>	<b>3.045.449,38</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>29</b>	<b>(115.284,02)</b>	<b>(236.156,08)</b>
Outras Receitas		6.950,04	15.426,09
Outras Despesas		(130.234,06)	(251.582,17)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		8.000,00	-
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>3.064.952,17</b>	<b>2.809.293,30</b>
Imposto de Rendas		(148.999,95)	(149.258,22)
Contribuição Social		(102.663,90)	(102.822,68)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>2.813.288,32</b>	<b>2.557.212,40</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>	<b>18.c</b>	<b>(1.320.742,47)</b>	<b>(840.174,38)</b>
FATES		(94.338,75)	(84.017,44)
Reserva Legal		(1.226.403,72)	(756.156,94)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>1.492.545,85</b>	<b>1.717.038,02</b>
Juros ao Capital		(926.513,36)	(876.863,65)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>566.032,49</b>	<b>840.174,37</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Atividades Operacionais</b>					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>2.266.039,00</b>	<b>2.813.288,32</b>	<b>1.167.999,11</b>	<b>2.557.212,40</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(864.677,42)	-	(1.455.037,68)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		1.083.983,38	3.701.304,78	3.141.670,03	5.341.898,66
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		154.936,87	293.497,77	118.442,87	312.702,74
Atualização de depósitos em garantia		(74,24)	(206,05)	(209,08)	(438,62)
Depreciações e Amortizações		271.406,62	541.242,15	262.320,11	531.352,24
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>3.776.291,63</b>	<b>6.484.449,55</b>	<b>4.690.223,04</b>	<b>7.287.689,74</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>					
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(50.298,64)	(3.012.044,45)	(57.452,27)	7.729.860,84
Relações Interfinanceiras		495,39	(10,00)	-	-
Operações de Crédito		(62.744.801,14)	(63.514.761,85)	(17.495.232,51)	(15.669.615,01)
Outros Créditos		81.827,85	(165.069,64)	139.030,66	19.635,10
Outros Valores e Bens		412.521,89	(238.352,82)	(2.492.957,43)	(1.900.608,70)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>					
Depósitos à Vista		6.195.707,71	29.783.086,53	6.175.547,22	(10.666.071,92)
Depósitos à Prazo		39.511.884,76	49.330.390,25	(5.961.695,45)	3.236.428,58
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		135.929,43	2.431.946,20	2.205.297,61	4.013.554,37
Relações Interdependências		26.642,18	27.767,18	335,96	1.320,00
Relações Interfinanceiras		8.532.588,06	7.137.758,07	(8.140.398,14)	(18.480.466,36)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		1.907.103,13	3.418.415,70	16.520.451,75	611.878,43
Outras Obrigações		(77.379,87)	(224.622,10)	379.393,89	275.584,40
FATES Sobras Exercício		(94.338,75)	(94.338,75)	(84.017,44)	(84.017,44)
Imposto de Renda		(45.705,28)	(148.999,95)	(38.070,45)	(149.258,22)
Contribuição Social		(31.786,03)	(102.663,90)	(27.092,49)	(102.822,68)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>(2.463.317,68)</b>	<b>31.112.950,02</b>	<b>(4.186.636,05)</b>	<b>(23.876.908,87)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>					
Distribuição Sobras da Central		-	864.677,42	-	1.455.037,68
Aquisição de Intangível		(37.863,00)	(112.073,11)	-	(8.574,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(83.800,41)	(84.560,37)	(31.968,55)	(125.377,79)
Aquisição de investimentos		-	(1.172.169,52)	(881.807,66)	(3.218.653,00)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(121.663,41)</b>	<b>(504.125,58)</b>	<b>(913.776,21)</b>	<b>(1.897.567,11)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>					
Aumento por Novos Aportes de Capital		5.100.649,89	6.126.517,00	2.173.658,73	5.173.849,53
Devolução de Capital à Cooperados		(1.099.182,56)	(1.830.386,83)	(683.075,75)	(1.470.743,21)
Estorno/Cancelamento de Capital		(8.080,00)	(8.680,00)	(200,00)	(3.351,00)
Juros ao Capital pago		910.282,86	910.282,86	857.005,04	857.005,04
IRRF sobre Juros ao Capital		(14.468,68)	(14.468,68)	(12.521,77)	(12.521,77)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>4.889.201,51</b>	<b>5.183.264,35</b>	<b>2.334.866,25</b>	<b>4.544.238,59</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.304.220,42</b>	<b>35.792.088,79</b>	<b>(2.765.546,01)</b>	<b>(21.230.237,39)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		106.115.908,31	72.628.039,94	75.393.585,95	93.858.277,33
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		108.420.128,73	108.420.128,73	72.628.039,94	72.628.039,94
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.304.220,42</b>	<b>35.792.088,79</b>	<b>(2.765.546,01)</b>	<b>(21.230.237,39)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOP CREDIBRASÍLIA

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Outras		
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		28.016.974,47	(25.911,00)	1.505.082,16	1.857.590,63	105.650,36	31.459.386,62
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	1.963.240,99	(1.857.590,63)	(105.650,36)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		5.195.513,08	(21.663,55)	-	-	-	5.173.849,53
Por Devolução (-)		(1.470.743,21)	-	-	-	-	(1.470.743,21)
Estorno de Capital		(3.351,00)	-	-	-	-	(3.351,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>2.557.212,40</b>	<b>2.557.212,40</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(876.863,65)	(876.863,65)
Juros ao Capital		857.005,04	-	-	-	-	857.005,04
IRRF sobre Juros ao Capital		(12.521,77)	-	-	-	-	(12.521,77)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	756.156,94	-	(756.156,94)	-
F A T E S		-	-	-	-	(84.017,44)	(84.017,44)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		32.582.876,61	(47.574,55)	4.224.480,09	-	840.174,37	37.599.956,52
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	840.174,37	-	(840.174,37)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		6.126.327,02	189,98	-	-	-	6.126.517,00
Por Devolução (-)		(1.830.386,83)	-	-	-	-	(1.830.386,83)
Estorno de Capital		(8.680,00)	-	-	-	-	(8.680,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>2.813.288,32</b>	<b>2.813.288,32</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(926.513,36)	(926.513,36)
Juros ao Capital		910.282,86	-	-	-	-	910.282,86
IRRF sobre Juros ao Capital		(14.468,68)	-	-	-	-	(14.468,68)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.226.403,72	-	(1.226.403,72)	-
F A T E S		-	-	-	-	(94.338,75)	(94.338,75)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		37.765.950,98	(47.384,57)	6.291.058,18	-	566.032,49	44.575.657,08
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		30.244.334,17	(43.898,36)	3.468.323,15	-	1.389.213,29	35.057.972,25
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.177.334,92	(3.676,19)	-	-	-	2.173.658,73
Por Devolução (-)		(683.075,75)	-	-	-	-	(683.075,75)
Estorno de Capital		(200,00)	-	-	-	-	(200,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>1.167.999,11</b>	<b>1.167.999,11</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(876.863,65)	(876.863,65)
Juros ao Capital		857.005,04	-	-	-	-	857.005,04
IRRF sobre Juros ao Capital		(12.521,77)	-	-	-	-	(12.521,77)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	756.156,94	-	(756.156,94)	-
F A T E S		-	-	-	-	(84.017,44)	(84.017,44)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		32.582.876,61	(47.574,55)	4.224.480,09	-	840.174,37	37.599.956,52
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		32.874.663,21	(45.298,31)	4.224.480,09	-	1.387.423,69	38.441.268,68
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	840.174,37	-	(840.174,37)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		5.102.736,15	(2.086,26)	-	-	-	5.100.649,89
Por Devolução (-)		(1.099.182,56)	-	-	-	-	(1.099.182,56)
Estorno de Capital		(8.080,00)	-	-	-	-	(8.080,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	-	<b>2.266.039,00</b>	<b>2.266.039,00</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	(926.513,36)	(926.513,36)
Juros ao Capital		910.282,86	-	-	-	-	910.282,86
IRRF sobre Juros ao Capital		(14.468,68)	-	-	-	-	(14.468,68)
<b>Movimentações por incorporações</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	1.226.403,72	-	(1.226.403,72)	-
F A T E S		-	-	-	-	(94.338,75)	(94.338,75)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		37.765.950,98	(47.384,57)	6.291.058,18	-	566.032,49	44.575.657,08

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		2.266.039,00	2.813.288,32	1.167.999,11	2.557.212,40
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>2.266.039,00</b>	<b>2.813.288,32</b>	<b>1.167.999,11</b>	<b>2.557.212,40</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# NOTAS EXPLICATIVAS



Foto: Posto de Atendimento em Formosa/GO

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA

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

#### 1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 11/03/1996, filiada à CENTRAL COOPERATIVAS ECONOMIA CRÉDITO PLANALTO CENTRAL LTDA – SICOOB PLANALTO CENTRAL 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 CREDIBRASÍLIA, sediada à Quadra Sia Quadra 4-C ,36 - Zona Industrial (Guará) - Brasília (DF), possui 7 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: BRASÍLIA - DF, FORMOSA - GO, SÃO JOÃO D'ALIANÇA - GO.

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

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

#### b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

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

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

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

### 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 e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### **f) Operações de crédito**

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

#### **g) Provisão para operações de crédito**

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



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

#### **h) Depósitos em garantia**

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

#### **i) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do SICOOB PLANALTO CENTRAL avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **j) Imobilizado**

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

#### **k) Intangível**

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

#### **l) Ativos contingentes**

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

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

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

#### **n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

#### **o) Demais ativos**

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



#### **p) Demais passivos**

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

#### **q) Provisões**

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

#### **r) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

#### **s) Obrigações legais**

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

#### **t) Imposto de renda e contribuição social**

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

#### **u) Segregação em circulante e não circulante**

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

#### **v) Valor recuperável de ativos – impairment**

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

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

#### **x) Eventos subsequentes**

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

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



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

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários (a)	3.975.304,80	5.429.733,04
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	104.444.823,93	67.198.306,90
<b>TOTAL</b>	<b>108.420.128,73</b>	<b>72.628.039,94</b>

(a) Referem-se aos valores disponíveis em caixa nos Postos de Atendimento (Caixa) e o saldo em custódia de empresas de transporte de valores (numerário em trânsito). Os saldos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 31 de dezembro de 2020 para a subconta Caixa foram R\$ 644.568,27 e R\$ 729.041,37, e para a subconta Numerário em Trânsito foram R\$ 4.785.164,77 e R\$ 3.246.263,43, respectivamente.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto à CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CREDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 31 de dezembro de 2020 foram de R\$ 2.667.785,58 e R\$ 4.213.163,93, respectivamente.

#### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Não Ligadas Com Garantia	5.103.291,07	0,00	2.091.246,62	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>5.103.291,07</b>	<b>0,00</b>	<b>2.091.246,62</b>	<b>0,00</b>

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 297.121,21 e R\$ 128.046,28.



## 6. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Correspondentes No País	10,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>10,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(a) Referem-se convênio de correspondente bancário com empresas parceiras para recebimento de boletos e faturas de diversas concessionárias.

## 7. 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	36.289.954,27	40.257.461,04	<b>76.547.415,31</b>	39.297.058,72
Financiamentos	3.951.320,75	13.060.423,67	<b>17.011.744,42</b>	7.521.228,17
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	38.795.593,97	23.858.587,77	<b>62.654.181,74</b>	51.256.096,31
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>79.036.868,99</b>	<b>77.176.472,48</b>	<b>156.213.341,47</b>	<b>98.074.383,20</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.720.291,08)	(5.175.168,35)	<b>(7.895.459,43)</b>	(9.569.958,23)
<b>TOTAL</b>	<b>76.316.577,91</b>	<b>72.001.304,13</b>	<b>148.317.882,04</b>	<b>88.504.424,97</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 de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	8.270.089,88	455.360,13	4.173.400,83	12.898.850,84		5.788.123,30	
A	0,5%	Normal	29.945.782,06	7.328.804,46	38.933.466,52	76.208.053,04	(381.040,27)	35.188.905,65	(175.944,53)
B	1%	Normal	18.143.841,25	4.937.909,54	12.743.734,74	35.825.485,53	(358.254,86)	28.566.403,62	(285.664,04)
B	1%	Vencidas	39.682,06	0,00	0,00	39.682,06	(396,82)	100.650,29	(1.006,50)
C	3%	Normal	11.274.114,26	3.733.707,73	4.261.458,65	19.269.280,64	(578.078,42)	12.915.206,87	(387.456,21)
C	3%	Vencidas	354.995,31	140.084,26	0,00	495.079,57	(14.852,39)	297.352,48	(8.920,57)
D	10%	Normal	2.916.725,13	356.792,39	856.632,12	4.130.149,64	(413.014,96)	3.252.335,44	(325.233,54)
D	10%	Vencidas	170.712,13	0,00	0,00	170.712,13	(17.071,21)	543.979,26	(54.397,93)
E	30%	Normal	983.358,82	30.131,26	11.620,91	1.025.110,99	(307.533,30)	189.828,02	(56.948,41)
E	30%	Vencidas	95.737,31	0,00	0,00	95.737,31	(28.721,19)	602.540,51	(180.762,15)
F	50%	Normal	195.515,18	0,00	0,00	195.515,18	(97.757,59)	114.472,92	(57.236,46)
F	50%	Vencidas	88.476,86	0,00	0,00	88.476,86	(44.238,43)	2.002.747,20	(1.001.373,60)
G	70%	Normal	33.801,34	0,00	0,00	33.801,34	(23.660,94)	40.047,39	(28.033,17)
G	70%	Vencidas	355.225,48	0,00	0,00	355.225,48	(248.657,84)	1.048.246,79	(733.772,75)
H	100%	Normal	2.848.352,72	7.817,43	1.673.867,97	4.530.038,12	(4.530.038,12)	921.901,06	(921.901,06)
H	100%	Vencidas	831.005,52	21.137,22	0,00	852.142,74	(852.142,74)	4.857.968,50	(4.857.968,50)
<b>Total Normal</b>			<b>74.611.580,64</b>	<b>16.850.522,94</b>	<b>62.654.181,74</b>	<b>154.116.285,32</b>	<b>(6.689.378,46)</b>	<b>86.977.224,27</b>	<b>(2.238.417,42)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>1.935.834,67</b>	<b>161.221,48</b>	<b>0,00</b>	<b>2.097.056,15</b>	<b>(1.206.080,62)</b>	<b>9.453.485,03</b>	<b>(6.838.202,00)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>76.547.415,31</b>	<b>17.011.744,42</b>	<b>62.654.181,74</b>	<b>156.213.341,47</b>	<b>(7.895.459,08)</b>	<b>96.430.709,30</b>	<b>(9.076.619,42)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(5.406.583,39)</b>	<b>(275.910,17)</b>	<b>(2.212.965,87)</b>	<b>(7.895.459,43)</b>		<b>(9.569.958,23)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>71.140.831,92</b>	<b>16.735.834,25</b>	<b>60.441.215,87</b>	<b>148.317.882,04</b>		<b>86.860.751,07</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	9.733.625,28	26.556.328,99	40.257.461,04	76.547.415,31
Financiamentos	944.989,11	3.006.331,64	13.060.423,67	17.011.744,42
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	2.476.859,48	36.318.734,49	23.858.587,77	62.654.181,74
<b>TOTAL</b>	<b>13.155.473,87</b>	<b>65.881.395,12</b>	<b>77.176.472,48</b>	<b>156.213.341,47</b>



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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	8.673.192,28	502.155,98	0,00	9.175.348,26	6%
Setor Privado - Indústria	252.512,27	0,00	0,00	252.512,27	0%
Setor Privado - Serviços	35.526.910,63	7.394.478,98	517.152,42	43.438.542,03	28%
Pessoa Física	28.482.995,37	8.757.029,10	56.986.520,12	94.226.544,59	60%
Outros	3.611.804,76	358.080,36	5.150.509,20	9.120.394,32	6%
<b>TOTAL</b>	<b>76.547.415,31</b>	<b>17.011.744,42</b>	<b>62.654.181,74</b>	<b>156.213.341,47</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>9.569.958,23</b>	<b>7.248.222,93</b>
Constituições/Reversões no período	3.833.565,97	5.185.747,79
Transferência para Prejuízo no período	(5.508.064,77)	(2.864.012,49)
<b>Total</b>	<b>7.895.459,43</b>	<b>9.569.958,23</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	3.461.488,62	2,00%	2.204.807,31	2,00%
10 Maiores Devedores	23.177.035,05	15,00%	16.898.538,51	17,00%
50 Maiores Devedores	64.349.441,15	41,00%	49.235.142,32	50,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo inicial</b>	<b>15.375.164,96</b>	<b>17.242.603,52</b>
Créditos Baixados para Prejuízo	5.508.064,77	2.864.012,49
Recuperação de Créditos Baixados para Prejuízo	(1.931.965,21)	(3.449.629,17)
Renegociação de Créditos Baixados	(297.589,13)	(576.477,80)
Descontos na Recuperação de Créditos Baixados	(1.494.857,42)	(705.344,08)
<b>Total</b>	<b>17.158.817,97</b>	<b>15.375.164,96</b>



## h) Operações renegociadas.

Em 31/12/2020 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$ 13.139.311,77 (Em 31/12/2019 foi de R\$14.575.062,03), compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 8. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	232.587,97	0,00	394.403,21	0,00
Serviços prestados a receber (b)	160.332,56	0,00	10.709,14	0,00
Outras rendas a receber	32.121,57	0,00	1.373,23	0,00
Rendimentos Centralização Financeira - Central (c)	193.124,22	0,00	244.433,09	0,00
<b>Diversos</b>				
Adiantamentos e antecipações salariais	29.651,77	0,00	11.684,03	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (d)	252.000,00	0,00	34.824,99	0,00
Devedores por depósitos em garantia (e)	0,00	25.852,11	54.896,06	0,00
Impostos e contribuições a compensar	37.223,12	0,00	14.982,20	0,00
Pagamentos a ressarcir	0,00	0,00	2.356,56	0,00
Títulos e créditos a receber	52.886,80	0,00	32.096,22	0,00
Devedores diversos - país	57.765,08	0,00	238.570,35	0,00
<b>(-) Provisões para outros créditos</b>				
(-) Com características de concessão de crédito	(166.165,83)	0,00	(298.225,40)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>881.527,26</b>	<b>25.852,11</b>	<b>742.103,68</b>	<b>0,00</b>

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

(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas a receber de serviços de cartão de crédito (R\$153.418,01) e rendas de serviços de convênios a receber (R\$6.914,55).

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

(d) Refere-se a valores antecipado à fornecedores por conta reforma PA para mudança de endereço do PA Vicente Pires (R\$ 243.000,00) e Fundo Fixo (R\$ 9.000,00).



(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados depósitos judiciais para COFINS sobre Atos Cooperativos.

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E	30%	Normal	14.620,39	14.620,39	(4.386.12)	18.163,88	(5.449.16)
E	30%	Vencidas	58.005,85	58.005,85	(17.401.75)	56.023,26	(16.806.98)
F	50%	Vencidas	19.416,46	19.416,46	(9.708.23)	34.822,91	(17.411.46)
G	70%	Normal	124,75	124,75	(87.32)	0,00	0,00
G	70%	Vencidas	19.460,53	19.460,53	(13.622.37)	89.451,41	(62.615.99)
H	100%	Vencidas	120.959,99	120.959,99	(120.959.99)	195.941,75	(195.941.75)
<b>Total Normal</b>			14.745,14	14.745,14	(4.473,44)	18.163,88	18.163,88
<b>Total Vencidos</b>			217.842,83	217.842,83	(161.692,34)	376.239,33	376.239,33
<b>Total Geral</b>			232.587,97	232.587,97	(166.165,78)	394.403,21	394.403,21
<b>Provisões</b>			(166.165,79)	(166.165,79)		596.450,66	
<b>Total Líquido</b>			66.422,18	66.422,18		96.177,88	

## 9. Outros valores e bens:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (a)	3.379.529,63	0,00	3.104.428,06	0,00
Material em Estoque (b)	4.318,00	0,00	4.242,00	0,00
Despesas Antecipadas (c)	213.007,76	0,00	249.832,51	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.596.855,39</b>	<b>0,00</b>	<b>3.358.502,57</b>	<b>0,00</b>

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

(b) Refere-se ao valor em estoque de cartões provisórios.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, aluguéis e vale refeição.



## 10. 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	22.049.513,17	20.877.343,65

Refere-se a cotas de capital do SICOOB PLANALTO CENTRAL.

## 11. 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 de Depreciação a.a	31/12/2020	31/12/2019
<b>Imóveis de Uso</b>		-	-
Edificações	4%	858.678,05	858.678,05
<b>Outras Imobilizações de Uso</b>		-	-
Instalações	10%	1.248.444,17	2.091.542,07
Móveis e Equipamentos	10%	1.126.532,40	1.068.701,42
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	1.090.051,27	1.138.076,83
Equipamentos de Comunicação e de Segurança	10%	191.585,30	175.697,84
Veículos	20%	99.971,89	99.971,89
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Até 10%	843.097,90	-
<b>Total</b>		<b>5.458.360,98</b>	<b>5.432.668,10</b>
(-) Depreciações Acumuladas do Imobilizado		(3.014.571,93)	(2.580.941,10)
<b>Total</b>		<b>2.443.789,05</b>	<b>2.851.727,00</b>



## 12. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	79.665.803,33		49.882.716,80	
Depósito a Prazo	104.215.827,39	0,15	54.885.437,14	0,33
<b>TOTAL</b>	<b>183.881.630,72</b>		<b>104.768.153,94</b>	

### a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	11.013.289,32	6,00%	5.591.293,31	5,00%
10 Maiores Depositantes	49.402.295,77	27,00%	28.471.314,43	27,00%
50 Maiores Depositantes	89.817.454,71	49,00%	54.841.858,42	53,00%

### b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(971.935,92)	(1.851.508,32)	(1.467.494,94)	(3.102.345,19)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(202.579,71)	(526.572,88)	(396.821,94)	(735.963,79)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Créditos	(152.680,98)	(253.555,72)	(90.911,41)	(178.551,85)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.327.196,61)</b>	<b>(2.631.636,92)</b>	<b>(1.955.228,29)</b>	<b>(4.016.860,83)</b>

## 13. Recursos de aceite e emissão de títulos

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



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

Descrição	2º sem/20	2020	Taxa média	2º sem/19	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(202.579,71)	(526.572,88)	0,15	(396.821,94)	(735.963,79)	0,33

#### 14. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

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

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	100% CDI	Até 06/2022	20.939.359,92	0,00	17.520.944,22	0,00
Recursos do Bancoob	2 a 9,5% a.a.	Até 08/2027	13.064.589,46	5.030.131,49	6.595.845,96	4.233.471,82
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(495.228,28)	(629.658,14)	(330.002,61)	(667.238,71)
<b>TOTAL</b>			<b>33.508.721,10</b>	<b>4.400.473,35</b>	<b>23.786.787,57</b>	<b>3.566.233,11</b>

a) As despesas dessa transação resultaram em 31/12/2020 o montante de R\$ 1.399.283,16, com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de "Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses"; no exercício findo em 31/12/2019 as despesas representaram o montante de R\$ 1.607.836,12.

#### 15. Relações Interdependências

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	29.087,18	0,00	1.300,00	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	0,00	0,00	20,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>29.087,18</b>	<b>0,00</b>	<b>1.320,00</b>	<b>0,00</b>



## 16. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.320,56	0,00	16.900,56	0,00
Sociais e Estatutárias	1.059.407,00	0,00	1.106.060,54	0,00
Fiscais e Previdenciárias	432.936,24	0,00	370.358,68	0,00
Diversas	4.657.329,29	34.404,33	3.881.324,18	69.028,28
Diversas - Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	0,00	10.976,03	0,00	10.976,03
<b>TOTAL</b>	<b>6.152.993,09</b>	<b>45.380,36</b>	<b>5.374.643,96</b>	<b>80.004,31</b>

### 16.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	168.205,35	0,00	84.017,44	0,00
Resultado de Atos com não Associados	240,64	0,00	240,64	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	890.961,01	0,00	1.021.802,46	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.059.407,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.106.060,54</b>	<b>0,00</b>

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

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

### 16.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	25.871,06	0,00	36.190,98	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	352.643,10	0,00	285.560,87	0,00
Outros	54.422,08	0,00	48.606,83	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>432.936,24</b>	<b>0,00</b>	<b>370.358,68</b>	<b>0,00</b>



## 16.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos (a)	1.115.065,46	0,00	1.172.000,00	0,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	70.107,75	0,00	33.854,87	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	77.646,10	0,00	112.512,84	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	2.120.447,02	0,00	1.680.594,62	0,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	195.200,10	34.404,33	147.388,83	69.028,28
Credores Diversos – País (d)	1.078.862,86	0,00	734.973,02	0,00
Provisão para Passivos Contingentes	0,00	10.976,03	0,00	10.976,03
<b>TOTAL</b>	<b>4.657.329,29</b>	<b>45.380,36</b>	<b>3.881.324,18</b>	<b>80.004,31</b>

(a) Referem-se à cheques emitidos contra ordem de terceiros.

(b) Referem-se a provisões com folha de pagamento e encargos sociais (R\$1.088.695,53) e provisões para despesas administrativas, tais como: alugueis, seguro prestamista, transporte, plano de saúde e outros (R\$ 1031.751,49).

(c) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. **Em 31 de dezembro de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 19.513.305,27 (R\$ 17.299.073,92 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(d) Referem-se basicamente a pendências de encontros de contas de compensação (R\$ 404.411,30), cobranças recebidas a repassar (R\$348.226,95), valores a pagar a cooperativa central (R\$91.457,84) e outros (R\$ 234.766,77).

## 17. Instrumentos financeiros

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

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

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



## 18. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

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

No primeiro semestre de **2020**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 5.263.093,37 com recursos provenientes SICOOB Cotas Partes.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	37.718.566,41	32.535.302,06
Associados	11.271	8.998

### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 65%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

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 25 de julho de 2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do fundo de reservas com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de R\$ 840.174,37.

### c) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2020	2019
Sobra líquida do exercício	1.886.774,96	1.680.348,75
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	1.886.774,96	1.680.348,75
<b>Destinações estatutárias</b>		
Reserva legal - 65% e 45%	(1.226.403,72)	(756.156,94)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(94.338,75)	(84.017,44)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	<b>566.032,49</b>	<b>840.174,37</b>



## 19. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado Bruto de Atos Não Cooperativos	1.358.707,36	1.323.015,21
Resultado Não Operacional	(2.907,62)	(17.687,44)
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.355.799,74</b>	1.305.327,77
Imposto de Renda e Contribuição Social	(251.663,85)	(252.080,90)
Outras Deduções (Conforme Res. 129/16 E Res. 145/16)	(2.207.570,12)	(2.220.586,57)
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>(1.103.434,23)</b>	<b>(1.167.339,70)</b>

## 20. Provisão de Juros ao Capital

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

No exercício de 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 926.513,36, em 2019, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 876.863,65.

## 21. Receitas de operações de crédito

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	38.574,00	80.645,25	61.258,39	129.040,79
Rendas De Empréstimos	4.275.198,67	8.216.847,30	3.859.663,88	7.978.445,73
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	312.290,41	606.678,88	284.830,68	520.165,78
Rendas De Financ.	824.904,82	1.427.475,75	563.401,54	898.396,17
Rendas De Financ. Rurais - Aplicações Com Recursos	1.772.738,12	3.996.412,53	1.932.148,66	3.009.742,23
Rendas De Financ. Rurais - Aplicações Com Recursos	313.634,01	546.310,25	180.206,25	557.309,13
Rendas De Financ. Rurais - Aplicações Com Recursos	103.356,76	215.938,14	275.034,58	843.165,45
Rendas De Financ. Rurais - Aplicações Com Recursos	2.424,98	13.200,57	16.890,65	37.967,91
Rendas De Financ. Rurais - Aplicações Com Recursos	0,00	0,00	18.484,26	38.739,25
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.511.954,66	2.349.697,03	2.923.364,31	3.953.677,94
<b>TOTAL</b>	<b>9.155.076,43</b>	<b>17.453.205,70</b>	<b>10.115.283,20</b>	<b>17.966.650,38</b>



## 22. Despesas de intermediação financeira

Descrição	2º Sem 20	31/12/2020	2º Sem 19	31/12/2019
(-) Despesas De Captação	(1.327.196,61)	(2.631.636,92)	(1.955.228,29)	(4.016.860,83)
(-) Desp Obrigações Por Emprést. Repasses	(676.378,90)	(1.399.283,16)	(550.050,89)	(1.607.836,12)
(-) Provisões Para Operações De Crédito	(1.036.131,09)	(3.481.814,87)	(2.945.908,04)	(4.982.089,63)
(-) Provisões Para Outros Créditos	(47.852,29)	(219.489,91)	(195.761,99)	(359.809,03)
<b>Total</b>	<b>(3.087.558,89)</b>	<b>(7.732.224,86)</b>	<b>(5.646.949,21)</b>	<b>(10.966.595,61)</b>

## 23. Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º Sem 20	31/12/2020	2º Sem 19	31/12/2019
Rendas De Cobrança	526.434,55	1.027.817,76	507.560,33	991.229,24
Rendas De Outros Serviços	1.883.563,79	3.354.908,92	1.482.365,85	2.791.540,18
<b>Total</b>	<b>2.409.998,34</b>	<b>4.382.726,68</b>	<b>1.989.926,18</b>	<b>3.782.769,42</b>

## 24. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços – PF	127.221,90	174.157,90	12.563,00	20.749,50
Rendas de Serviços Prioritários – PF	344.244,65	651.840,65	313.623,98	593.235,58
Rendas de Serviços Diferenciados – PF	185.139,42	247.937,74	157.708,35	224.423,42
Rendas de Tarifas Bancárias – PJ	801.782,24	1.508.999,57	801.604,13	1.501.008,66
<b>TOTAL</b>	<b>1.458.388,21</b>	<b>2.582.935,86</b>	<b>1.285.499,46</b>	<b>2.339.417,16</b>

## 25. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(49.125,00)	(104.070,00)	(46.907,25)	(98.522,25)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(436.125,00)	(860.217,30)	(428.097,65)	(856.707,65)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(1.073.592,81)	(2.031.564,03)	(900.649,38)	(1.779.663,80)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(989.660,76)	(1.893.549,09)	(920.196,67)	(1.787.292,44)
Despesas de Pessoal – Proventos	(2.633.697,04)	(5.060.692,02)	(2.554.600,91)	(4.774.535,18)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(7.753,71)	(16.356,71)	(54.841,90)	(105.520,90)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(39.437,26)	(72.350,84)	(41.862,58)	(116.823,07)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.229.391,58)</b>	<b>(10.038.799,99)</b>	<b>(4.947.156,34)</b>	<b>(9.519.065,29)</b>



## 26. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(71.691,62)	(146.926,08)	(87.212,38)	(170.520,14)
Despesas de Aluguéis	(463.528,65)	(983.159,65)	(406.872,19)	(803.889,06)
Despesas de Comunicações	(219.291,03)	(385.237,22)	(172.093,43)	(324.880,28)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(95.344,41)	(164.528,17)	(85.667,27)	(180.097,33)
Despesas de Material	(45.288,57)	(88.585,76)	(28.684,89)	(68.619,50)
Despesas de Processamento de Dados	(343.711,20)	(744.492,53)	(314.435,66)	(586.043,02)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(234.239,62)	(273.344,07)	(174.749,25)	(231.402,48)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(27.529,14)	(37.870,50)	(22.791,13)	(49.063,30)
Despesas de Publicações	(4.094,08)	(7.788,16)	0,00	(3.694,08)
Despesas de Seguros	(66.987,51)	(128.808,51)	(65.070,45)	(133.195,38)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(522.448,25)	(1.100.696,73)	(499.713,12)	(1.024.485,11)
Despesas de Serviços de Terceiros	(368.121,88)	(715.755,77)	(428.162,47)	(851.097,31)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(373.704,27)	(763.219,18)	(390.495,71)	(778.395,95)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(292.398,06)	(545.666,67)	(361.248,66)	(579.500,24)
Despesas de Transporte	(176.531,59)	(329.242,96)	(182.371,31)	(367.394,01)
Despesas de Viagem no País	(290,00)	(550,00)	(1.183,50)	(3.050,50)
Despesas de Amortização	(25.594,81)	(48.743,83)	0,00	(14.034,63)
Despesas de Depreciação	(245.811,81)	(492.498,32)	(262.320,11)	(517.317,61)
Outras Despesas Administrativas	(118.049,86)	(221.479,24)	(119.351,72)	(216.673,25)
Emolumentos judiciais e cartorários	(53.913,73)	(121.446,35)	(40.288,00)	(77.162,31)
Contribuição a OCE	(2.779,50)	(5.559,00)	(2.660,34)	(5.320,68)
Rateio de despesas da Central	(719.551,78)	(1.406.276,49)	(560.709,08)	(1.094.465,32)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(55.490,35)	(119.239,78)	(121.969,36)	(272.954,24)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.526.391,72)</b>	<b>(8.831.114,97)</b>	<b>(4.328.050,03)</b>	<b>(8.353.255,73)</b>



## 28. Outras despesas operacionais

Descrição	2° Sem 20	31/12/2019	2° Sem 19	31/12/2019
(-) Outras	-	-	(10.976,03)	(10.976,03)
Disp. Descontos Concedidos Em Renegociações	(6.186,36)	(20.411,11)	(964,67)	(1.929,34)
(-) Despesas De Recursos Do Proagro	(1,17)	(2,49)	(2,07)	(2,07)
(-) Outras Despesas Operacionais	(162.894,13)	(347.360,72)	(125.956,08)	(146.435,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(169.081,66)</b>	<b>(367.774,32)</b>	<b>(137.898,85)</b>	<b>(159.342,94)</b>

## 29. Outras receitas e despesas

Descrição	2° sem/20	2020	2° sem/19	2019
Ganhos de Capital	856,38	3.710,04	13.399,40	15.426,09
Reversão de Provisões não Operacionais	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00
Outras Rendas não Operacionais	3.240,00	3.240,00	0,00	0,00
(-) Perdas de Capital	(15.004,00)	(16.127,38)	(31.086,84)	(57.374,52)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(58.558,44)	(114.106,68)	(171.888,97)	(194.207,65)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(61.466,06)</b>	<b>(115.284,02)</b>	<b>(189.576,41)</b>	<b>(236.156,08)</b>

## 30. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	4.315.251,67	1,7327%	25.094,91
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	185.164,40	0,0743%	168,97
<b>TOTAL</b>	<b>4.500.416,07</b>	<b>1,8071%</b>	<b>25.263,88</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>14.242.809,25</b>	<b>5,5270%</b>	



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	164,69	2,95	0,0137%
Financiamentos Rurais	1.210.803,41	10.898,15	1,9325%
Empréstimos	1.793.129,03	14.231,56	2,5197%
Financiamentos	432.123,71	3.654,47	2,5401%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	559.791,15	0,7061%	0%
Depósitos a Prazo	13.223.241,12	12,6883%	0,1705%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	881.846,79	4,8167%	0,1573%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	1,2990%
Financiamentos Rurais - repasses	0,9917%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,9175%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,9064%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	1,0178%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,4284%
Credito Rural (modalidades)	0,6814%
Aplicações Financeiras	5,5270%



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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Garantida	4.566.332,07
Empréstimos	6.600.794,68
Financiamentos	1.361.428,78

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

Descrição	2º Sem 20	31/12/2020	2º Sem 19	31/12/2019
Honorários - Conselho Fiscal	(49.125,00)	(104.070,00)	(46.907,25)	(98.522,25)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(436.125,00)	(860.217,30)	(428.097,65)	(856.707,65)
INSS Diretoria/Conselheiros	(95.400,00)	(189.000,00)	(93.000,00)	(186.900,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(580.650,00)</b>	<b>(1.153.287,30)</b>	<b>(568.004,90)</b>	<b>(1.142.129,90)</b>

### 31. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO DISTRITO FEDERAL E ENTORNO LTDA - SICOOB CREDIBRASÍLIA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CREDITO DO PLANALTO CENTRAL LTDA, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB PLANALTO CENTRAL, 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 PLANALTO CENTRAL a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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



Saldos das transações da Cooperativa com a SICOOB PLANALTO CENTRAL:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ativo Circulante - Relações Interfinanceiras (Nota 4)	104.444.823,93	67.198.306,90
Ativo Permanente - Investimentos (Nota 10)	22.049.513,17	20.877.343,65
Passivo Circulante - Obrigações por Empréstimos (Nota 14)	20.939.359,92	17.520.944,22

## 32. Gerenciamento de Risco

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

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

### 33.1 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).

### 33.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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



- 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.

### **33.3 Gerenciamento de Capital**

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

### **33.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **33.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

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

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

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

## **34. 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.



### 35. 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.

### 36. 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	
	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais
Cíveis	-	-	29.250,00	-
Contingências Fiscais	25.852,11	10.976,03	25.646,06	10.976,03
<b>TOTAL</b>	<b>25.852,11</b>	<b>10.976,03</b>	<b>54.896,06</b>	<b>10.976,03</b>

a) Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIBRASÍLIA, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível.

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

**Adriana Piccoli**  
Diretora de Operações

**Fernando Diniz**  
Diretora Administrativo

**André Luiz Neri**  
Contador – CRC 070.675