



**SICOOB COOPECREDI**  
Cooperativa de Crédito

# RELATÓRIO ANUAL 2020



# SUMÁRIO

Palavra do Presidente.....	3
Nossa História.....	4
Economia do Setor.....	6
Responsabilidade Socioambiental.....	8
Destaques.....	10
Educação Cooperativa.....	12
Rating.....	14
Planejamento Estratégico.....	17
Quadro Funcional.....	18
Desempenho.....	19
Pesquisa de Opinião dos Associados.....	22
Economia ao Associado.....	23
Demonstrações Financeiras.....	24
Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras.....	54
Parecer do Conselho Fiscal.....	57
Nossos Produtos e Serviços.....	58
Plano de Atividades 2021.....	60
Postos de Atendimento.....	61

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**Ricardo Bellodi Bueno**  
Presidente do Conselho

**Ismael Perina Junior**  
Vice-Presidente

**Bruno Rangel Geraldo Martins**  
Conselheiro Vogal

**Ciro Mendes Sitta**  
Conselheiro Vogal

**Francisco Antônio de Laurentiis Filho**  
Conselheiro Vogal

## CONSELHO FISCAL

**Efetivos:** Tânia Regina Penariol Sisto, Maurício Palazzo Barbosa e Manoel da Silva Carneiro

**Suplentes:** Antônio Donizeti Volante, Fernando Flório Ferreira e Luiz Ricardo Freire de Mattos Barretto

## DIRETORIA EXECUTIVA

**Delson Luiz Palazzo**  
Diretor Financeiro

**Antonio Carlos Pongitor**  
Diretor Administrativo

**Carlos Eduardo Pinelli**  
Diretor Operacional

## EQUIPE EXECUTIVA

**Renata Cristina Venturin de Miguel**  
Gerente de Suporte Organizacional

**Luiz Antonio Amistá**  
Gerente Operacional

**Luiz Henrique Elias de Souza**  
Gerente Regional

**Liliane Aparecida Vicentin Thomazele**  
Gerente de Produtos e Serviços

**Vanessa Verri de Oliveira Menezes**  
Gerente do PA de Guariba

**Claudio Miromiro Carobelli**  
Gerente do PA Digital

**Lucas Roberto Lopes**  
Gerente do PA de Jaboticabal

**Sérgio Moisés de Andrade Giaculi**  
Gerente do PA de Taquaritinga

**Rúbia de Moraes Fumagali**  
Gerente dos PAs de Pradópolis e Dumont

**Cláudia Ribeiro Ferreira**  
Gerente do PA de Matão



# PALAVRA DO PRESIDENTE

Prezado (a) Associado (a),

Foi com muita satisfação que recentemente iniciei o meu primeiro ano na Presidência do Conselho de Administração do Sicoob Coopecredi, com o objetivo de dar continuidade aos valores cooperativistas que são a nossa marca.

O ano de 2020 ficará marcado na história da humanidade, infelizmente, pela pandemia de Covid-19. Porém, apesar das dificuldades e incertezas, nós finalizamos o exercício com excelentes resultados. Cada um destes resultados foi possível somente em virtude de grandes esforços para o atendimento ao associado em suas necessidades, principalmente em um período tão desafiador.

Entre as principais conquistas, o Sicoob Coopecredi admitiu 939 novos associados, atingindo 7.910 integrantes em seu quadro social, o que representa um aumento de 11,9%. Apesar de significativos, os números não contam toda a história. O crescimento representa a percepção de valor da sociedade em relação ao consistente trabalho realizado por diretores, conselheiros, equipe e pelo próprio associado junto à sua Cooperativa. É um sinal inquestionável da dedicação que leva ao alcance de objetivos coletivos e também da confiança mútua que permanece ao longo dos anos em nossa atuação.

Para ilustrar o posicionamento do Sicoob Coopecredi no mercado, destacamos indicadores que retratam de maneira precisa a solidez com que mantivemos nossas operações. Nosso Patrimônio Líquido alcançou R\$ 345,8 milhões; as Operações de Crédito somaram R\$ 420,9 milhões; nossos Depósitos totalizaram R\$ 790,4 milhões, e obtivemos um expressivo Resultado Operacional da ordem de R\$ 28,3 milhões. Realizamos ainda uma distribuição de juros ao capital de R\$ 2,1 milhões, montante capitalizado nas quotas partes dos associados, em 31/12/2020. Somado a este valor, serão disponibilizados R\$ 13,9 milhões em Sobras, durante a Assembleia Geral Ordinária, AGO de 2021.

O ano de 2020 também foi o período em que consolidamos nosso propósito voltado para a intercooperação, com benefícios para associados e Cooperativa. Entre as iniciativas, fomentamos um plano de sustentabilidade em parceria com a Socicana, com a implementação do Custo Verde. O produto oferecerá, aos associados que possuem sua

produção certificada, operações de crédito rural com taxas reduzidas. E para promover aplicações financeiras com melhor rentabilidade, criamos o RDC Verde, uma outra forma de favorecer nosso quadro social. Portanto, estes produtos mostram, mais uma vez, o pioneirismo do Sicoob Coopecredi em suas ações cooperativistas.

Em relação à nossa estrutura física, inauguramos o Centro Cooperativo, onde conseguimos integrar nossos profissionais em um único espaço. Junto com os investimentos em Tecnologia da Informação (TI), ganhamos agilidade e eficiência e, conseqüentemente, melhor suporte ao associado. Também ampliamos nossa Plataforma de Atendimento Digital, com a expansão da área de atuação e conseqüente contratação de novos gerentes.

Para este ano de 2021, estão previstas as inaugurações das novas instalações dos Postos de Atendimento (PAs) de Pradópolis, Taquaritinga e Dumont, já com as adequações aos novos modelos de serviços ao público e de negócios.

Em 2021, a expectativa é dar continuidade ao crescimento do Sicoob Coopecredi, de maneira sólida e sustentável, baseado na busca permanente da excelência, na atenção ao ser humano e governança, fatores que sempre acompanharam a trajetória de nossa Cooperativa.

Finalizo com a certeza de que esta parceria entre associados, conselheiros, diretores e colaboradores será responsável para a construção de um futuro com os mesmos valores que nos fizeram evoluir até aqui. Agradeço a todos pela confiança!



**Ricardo Bellodi Bueno**

Presidente do Conselho de Administração

# NOSSA HISTÓRIA

Fundada em 15 de dezembro de 1974, a **Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"**, é uma das maiores cooperativas de crédito do País, que surgiu com o objetivo de prestar suporte financeiro aos agricultores que atuavam com a cultura da cana-de-açúcar em Guariba e região.

A Cooperativa foi fundamental para o sucesso dos negócios de seus associados, estimulando as atividades agrícolas por meio de financiamentos em condições diferenciadas, atendimento personalizado e oferta de produtos e serviços financeiros de qualidade.

No início, a então "Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Zona de Guariba" contava com 20 cooperados em seu quadro social.

Como bons empreendedores, esses associados foram em busca das oportunidades. À época, era possível constituir capital com recursos advindos das taxas institucionais sobre a produção de cana-de-açúcar. Assim, a Cooperativa teria autonomia para atender ao quadro social.



**1974**

Assembleia de Constituição da Coopecredi e inauguração Matriz e PA 00, em Guariba/SP, com 20 sócios fundadores.



**1996**

Integração ao Bancoob.



**1999**

Ampliação da admissão para agricultores e pecuaristas em geral.



**2000**

Inauguração do PA 01, na cidade de Jaboticabal/SP.



**2001**

Inauguração do PA 02, na cidade de Taquaritinga/SP.



**2003**

Inauguração do PA 03, na cidade de Dumont/SP, e PA 04, na cidade de Pradópolis/SP.



**2006**

Ampliação da admissão para pais, cônjuge ou companheiro, viúvo, filho e dependente legal e pensionista de associado vivo ou falecido.



**2012**

Integração ao Sicoob e alteração para Livre Admissão.



**2013**

Inauguração do PA 05, na cidade de Matão/SP.



**2014**

Ano Internacional das Cooperativas.



**2017**

Implantação das Políticas de Governança Corporativa, e Sucessão de Administradores e atualização do Regulamento Eleitoral.



**2019**

- Implantação da Plataforma de Atendimento Digital;
- Ampliação do PA 01, na cidade de Jaboticabal/SP;
- Inauguração do PA 07, na cidade de Guariba/SP;
- Ampliação da Área de Admissão de Associados, limitada aos municípios integrantes dos Estados de São Paulo, Minas Gerais, Mato Grosso do Sul, Paraná e Rio de Janeiro;
- 45 anos de fundação.



**2020**

- Inauguração do Centro Cooperativo Sicoob Coopecredi, em Guariba/SP;
- Ampliação da Plataforma de Atendimento Digital;
- Mudança da denominação social de “Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Guariba - Sicoob Coopecredi” para “Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito “Sicoob Coopecredi””.

O Sicoob Coopecredi completou 46 anos de constituição e solidez no mercado financeiro, prestando sempre o melhor atendimento aos associados e respeitando as normas de segurança sanitária contra o coronavírus, com a inovação dos serviços em canais digitais.

Conta com mais de 7,9 mil associados, 6 Postos de Atendimento na região, 1 Plataforma de Atendimento Digital e 139 empregados em seu quadro funcional, incluindo Conselheiros e Corpo Diretivo.

**Associado Sicoob Coopecredi, estamos preparados para apoiá-lo em todos os momentos!**

# ECONOMIA DO SETOR

## 2020

Um ano realmente histórico, em que o mundo foi surpreendido pela pandemia de Covid-19, provocando, na área econômica, um quadro de queda na renda familiar, redução dos investimentos e consequente retração.

O Brasil também sofreu os revezes da crise. As restrições, como o distanciamento social e interrupção das atividades de empresas, tiveram início em março de 2020.

O consumo manteve-se em gêneros básicos, e, segundo o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística, IBGE, a produção industrial amargou queda. Entre março e abril, a perda foi de 27,1%. Ao longo do ano, recuperação, com alta acumulada de 41,8%, mas com fechamento em 2020 de menos 4,5% em sua atividade produtiva. O resultado agravou o recuo de 1,1% ocorrido em 2019. Foi o pior resultado para um ano desde 2016, quando houve queda de 6,4%.

O setor de Serviços, no acumulado no ano, caiu 7,8% frente ao mesmo período de 2019, superando, com isso, o ano de 2016 (-5,0%), que registrava até então, a queda mais intensa neste tipo de indicador.

No Varejo Ampliado, que inclui veículos, motos, partes e peças e material de construção, o volume de vendas de dezembro caiu 3,7% em relação a novembro. Em relação a dezembro de 2019, o varejo ampliado cresceu 2,6%, sexta taxa positiva consecutiva, mas o acumulado no ano foi -1,5%.

## BALANÇA COMERCIAL

Segundo dados do Governo Federal, em 2020, a balança comercial brasileira teve superávit de US\$ 50,9 bilhões. Em 2019, o superávit havia sido de US\$ 46 bilhões.

O saldo positivo é resultado de US\$ 209,921 bilhões em exportações e US\$ 158,926 bilhões em importações.

Nas exportações, no acumulado de 2020, comparando com o ano anterior, o desempenho dos setores pela média diária mostra crescimento de 6% na agropecuária, queda de 2,7% na indústria extrativa e queda de 11,3% em produtos da indústria de transformação.

Nas importações, o desempenho dos setores pela média diária foi: queda de 3,9% em agropecuária, de 41,2% na indústria extrativa e de 7,7% em produtos da indústria de transformação.



## AGRONEGÓCIO

A balança comercial das exportações brasileiras, o agronegócio somou US\$ 100,81 bilhões em 2020, um crescimento de 4,1% na comparação com 2019. Já as importações de produtos do agronegócio apresentaram queda de 5,2%, chegando a US\$ 13,05 bilhões. O aumento das exportações e a queda das importações resultou em um saldo superavitário de US\$ 87,76 bilhões para o setor.

A expansão foi resultado do aumento de 9,9% na quantidade, uma vez que o índice de preço caiu 5,3%. Ainda de acordo com o boletim, o agronegócio foi responsável por 48% das exportações brasileiras em 2020.

Os cinco principais setores exportadores do agronegócio brasileiro no ano passado foram o complexo soja (US\$ 35,24 bilhões e 35%), carnes (US\$ 17,16 bilhões e 17%), produtos florestais (US\$ 11,41 bilhões e 11,3%), complexo sucroalcooleiro (US\$ 9,99 bilhões e 9,9%) e cereais, farinhas e preparações (US\$ 6,89 bilhões e 6,8%).

## DÓLAR E BOLSA

O dólar comercial encerrou o último pregão do ano cotado a R\$ 5,189 na venda. Dezembro foi um mês de baixas para a moeda norte-americana, que desvalorizou 2,95% frente ao real. Entretanto, em 2020, a alta acumulada chegou a 29,33%. A moeda brasileira, desta forma, chegou ao segundo pior desempenho global no ano.

O Ibovespa fechou o dia em queda de 0,33%, aos 119.017,24 pontos, terminando o mês de dezembro em alta acumulada de 9,30%. Na avaliação do ano, o resultado foi positivo, com valorização de 2,92%, em 2020. Este índice ainda ficou abaixo do recorde histórico atingido em 23 de janeiro, de 119.527,63 pontos.

## PIB

O Produto Interno Bruto (PIB) cresceu 7,7% no terceiro trimestre de 2020 (comparado ao segundo trimestre de 2020). Em relação a igual período de 2019, o PIB caiu 3,9%. No acumulado do ano até o terceiro trimestre de 2020, o PIB caiu 5,0% em relação a igual período de 2019. Nesta comparação, a Agropecuária cresceu 2,4%, enquanto a Indústria e Serviços recuaram.

Fontes: IBGE, Secretaria de Comércio e Relações Internacionais do Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento, Agência Brasil, [economia.uol.com.br](http://economia.uol.com.br).

## COOPERATIVA

Na Cooperativa, a equipe de profissionais, os diretores e conselheiros atuaram fortemente para atender às necessidades dos associados, mesmo em um ano atípico em relação aos movimentos de mercado. Não por acaso, como ilustrado neste Relatório, o Sicoob Coopecredi manteve seu desempenho positivo e até mesmo superou indicadores relevantes, em relação ao período anterior. Em destaque, resultados operacionais, números de associados, entre outros. Também houve a inauguração do novo Centro Cooperativo, com a integração dos colaboradores em um só lugar. E, em um ano marcado pelo distanciamento social, o Sicoob Coopecredi promoveu a ampliação da plataforma de atendimento digital, um conceito conectado com as necessidades do quadro de associados para maior praticidade do relacionamento com a Cooperativa.

# RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL



## 6ª Corrida Coplana Pegada Sustentável

O Sicoob Coopcredi apoiou a realização da 6ª Corrida Coplana Pegada Sustentável, que aconteceu de 7 a 13 de dezembro de 2020, em um novo formato. Os participantes puderam escolher seu local de corrida, registrando o percurso por diversos aplicativos e por meio de selfies. A corrida foi dividida em categorias, teve percursos de 5 e 10 quilômetros, além da caminhada de 3 quilômetros. Puderam se inscrever os colaboradores da Coplana, Sicoob Coopcredi e Socicana, que fizeram seus trajetos em Guariba e diversas outras cidades do interior. Foram arrecadados 160 kg de alimentos e posteriormente doados à Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Guariba.



## 33ª Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho

Os colaboradores do Sicoob Coopecredi participaram da Sipat, Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho, que aconteceu de 22 a 25 de setembro de 2020, no formato on-line e em parceria com a Coplana e a Socicana. Entre os temas deste ano, destaque para a Pandemia, Segurança, Inteligência Emocional e Negócios. A equipe teve acesso aos conteúdos, pelo celular ou computador.



## Projeto Cultural Calendário

O Sicoob Coopecredi, a Coplana e a Socicana realizaram, no dia 25 de setembro de 2020, a 17ª Edição do Projeto Cultural Calendário também no formato on-line. A Comissão Organizadora fez uma live de forma dinâmica para explicar aos participantes as regras do projeto. O tema “Como você gostaria que fosse a sua cidade ou o mundo todo depois da pandemia?” serviu para que as crianças e os adolescentes expressassem o que sentiram durante o tempo de distanciamento social, principalmente sem as atividades nas escolas. Os inscritos de 8 a 11 anos criaram desenhos sobre o tema, e os inscritos de 12 a 14 anos criaram frases. Os materiais selecionados compuseram o calendário 2021, e todos os desenhos e frases produzidos estão disponíveis nos sites das três entidades. Cada um dos participantes levou para a casa uma Poupança Sicoob.

# DESTAQUES

## **3º Workshop de Negócios**

No dia 29 de fevereiro de 2020, o Sicoob Coopecredi realizou seu 3º Workshop de Negócios, na cidade de Matão/SP. O evento trouxe o tema “Sicoob Coopecredi + Digital” para apresentar a evolução do atendimento digital, as estratégias de expansão de mercado e o avanço em tecnologia, sem deixar de lado o serviço personalizado. O evento contou com convidados, conselheiros e diretores, além dos colaboradores de todas as cidades onde estão instalados os Postos de Atendimento físicos e digitais.

## **Sicoob Coopecredi participa da 7ª Feira Coplana de Negócios**

O Sicoob Coopecredi participou da 7ª Edição da Feira Coplana de Negócios, de 10 a 31 de agosto de 2020, que aconteceu em novo formato, adaptando a iniciativa à necessidade de distanciamento social. Com o tema “Vamos até você”, os produtores receberam a visita de um técnico com ofertas e condições diferenciadas, além da adoção de um protocolo de prevenção à Covid-19. Entre os objetivos do Sicoob Coopecredi, ao participar da Feira, estiveram a promoção do cooperativismo, para o desenvolvimento da economia regional.

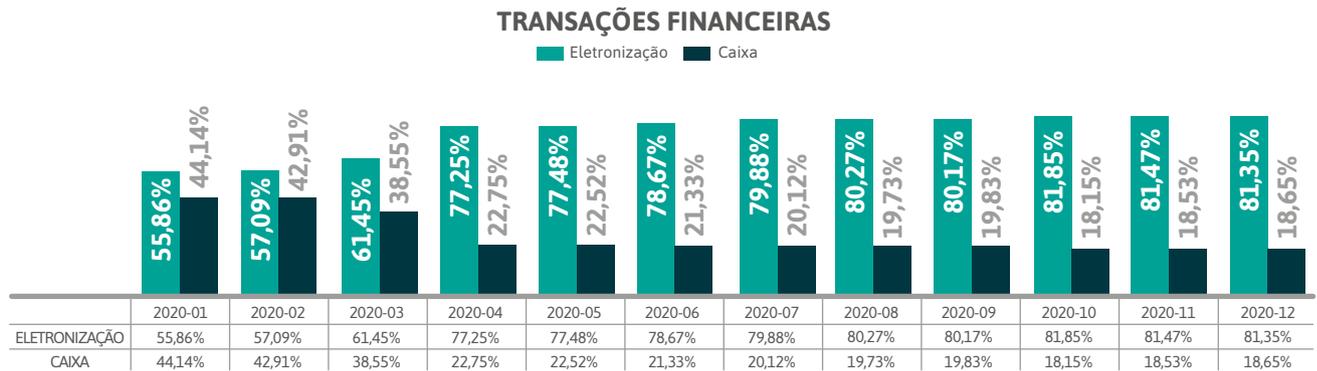
## **Sicoob Coopecredi aumenta transações digitais sem abrir mão do relacionamento com o associado**

O ano de 2020 trouxe muitas incertezas, devido à pandemia de Covid-19. Com isto, vieram normas e medidas de prevenção à saúde e bem-estar da população, e uma das medidas foi o lockdown. Somente foram mantidos os serviços considerados essenciais, como farmácias, postos de combustíveis e supermercados. Por conta destas novas regras, em alguns períodos do ano, os nossos Postos de Atendimento ficaram fechados para o relacionamento presencial. Os associados passaram a utilizar somente o caixa eletrônico e em horário reduzido. Desta forma, buscaram outros meios para realizar seus pagamentos e transferências sem sair de casa, adaptando-se para o ambiente digital. Isto ocasionou um aumento significativo nas realizações feitas através do App Sicoob e Internet Banking.



Pelo fato de não podermos mais ter esse contato presencial com os nossos associados, pois todos estávamos seguindo as normas de prevenção à Covid-19, o Sicoob Coopecredi aumentou seu atendimento digital. Passou a prestar um atendimento personalizado através de ligações, mensagens e e-mails. Mesmo à distância, mantivemos um serviço de qualidade e prontos para apoiar os associados em todos os momentos!

Segue abaixo um gráfico com as transações financeiras realizadas no Caixa e no Digital (Mobile e Internet Banking).



## Intercooperação do Sicoob Coopecredi

A Intercooperação é a sexta linha orientadora do cooperativismo e foi fonte de parceria e ajuda mútua entre associados e cooperativas. Em um ano de tanta incerteza junto ao cenário financeiro, o Sicoob Coopecredi estabeleceu parcerias importantes que auxiliaram nosso associado em suas necessidades do dia a dia.

Sempre em busca de promover os “Princípios Cooperativistas”, estreitamos a parceria com nossa coirmã Coplana – Cooperativa Agroindustrial, e estivemos ao lado de empresas associadas que também compartilharam dos benefícios da Intercooperação.

Atuamos fortemente no financiamento de insumos, máquinas e implementos agrícolas, veículos novos e seminovos, entre outros. Assim, com mais de R\$ 40 milhões em crédito liberado, fortalecemos o movimento e ressaltamos os diferenciais de ser um associado do Sicoob Coopecredi.

## Sicoob Coopecredi cria linha de Crédito Verde e Investimento RDC (Recibo de Depósito Cooperativo) Verde

Em parceria com a Socicana – Associação dos Fornecedoros de Cana de Guariba, o Sicoob Coopecredi lança uma linha de Crédito Verde que é voltada para Produtores de Cana que são associados das duas entidades, que apresentem práticas de produção sustentáveis e façam parte de algum dos programas de desenvolvimento sustentável da Associação, como Top Cana (programa próprio da Socicana), certificação Bonsucro ou RSB (Roundtable on Sustainable Biomaterials).

Como benefício, os juros desta linha serão até 20% mais baixos para o custeio da produção e da renovação do canavial. O objetivo dessa parceria é reconhecer a dedicação de agricultores que investem tempo e recursos financeiros em práticas agrícolas sustentáveis.

Já o RDC Verde é um investimento de renda fixa, de baixo risco e com remuneração atraente a longo prazo para pessoa física e jurídica. A partir da captação desses recursos, o Sicoob Coopecredi conseguirá financiar o Crédito Verde para os produtores. E ao fazer uso dessa modalidade, os investidores acabam apoiando o programa.

# EDUCAÇÃO COOPERATIVA

## Participação dos profissionais do SICOOB COOPECREDI em Cursos / Treinamentos / Eventos / Reuniões em 2020

### JANEIRO

- Câmbio e Comércio Exterior;
- Câmbio e Comércio Exterior: Trade Serviços;
- Cobrança Bancária\*;
- Cobrança Bancária – Sicoobnet Empresarial\*;
- Cobrança Bancária – Sisbr Metaframe\*;
- Treinamento sobre Seguro de Vida;
- Sisbr Analítico Básico;
- Videoconferência Consignado – Refinanciamento e Portabilidade.

### FEVEREIRO

- 3º Workshop de Negócios do Sicoob Coopecredi;
- Crédito Rural\*;
- Política de Responsabilidade Socioambiental - PRSA\*;
- Seguros Agrícolas - Tutoriais Mapfre\*;
- Sisbr - Crédito Rural: Operações na nova Plataforma de Crédito Rural\*;
- Sisbr – Crédito Rural: Parametrização da Nova Plataforma de Crédito Rural\*;
- Sisbr – Crédito Rural: Operações BNDES\*;
- Treinamento Cadastro e Crédito;
- 2º Workshop de Captação do Sicoob;
- Workshop DNA Sicoob: Resgatando o Propósito Cooperativista.

### MARÇO

- Boas vindas Sicoob\*;
- Cadastro Básico;
- Cooperativismo de Crédito e Institucional\*;
- Excelência no Atendimento ao Cliente/Associado\*;
- FGCOOP - Mais segurança para as Cooperativas de Crédito\*;
- Soluções Financeiras Sicoob\*;
- Reunião Agrishow 2020.

### ABRIL

- 4 Minutos de Ética\*;
- Conduta em Redes Sociais\*;
- Entenda o Sistema Financeiro Nacional\*;
- Ética Sicoob\*;
- Gerenciamento de Risco Operacional\*;
- Gestão de Continuidade de Negócios - GCN\*;
- Prevenção à Fraude\*;
- Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo - PLD/FT\*;
- Segurança da Informação\*.



## MAIO

- Comunicação Empresarial;
- Excel - Planilhas Práticas;
- Excelência no Atendimento;
- HP-12C;
- Inteligência Emocional no Trabalho;
- Matemática Financeira;
- O Risco Socioambiental e o Sicoob\*;
- Planejamento da Rotina;
- PLD/FT - FEBRABAN - Módulo: Agências\*;
- PLD/FT - FEBRABAN - Módulo: Profissionais de PLD/FT\*;
- PLD/FT - FEBRABAN - Módulo: Produtos e Correspondentes no País\*;
- Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – Dirigentes;
- Profissional de Alto Desempenho;
- Sipag - Link de Pagamento.

## JUNHO

- Sisbr - Plataforma de Cobrança.

## JULHO

- RDC Pré-fixado;
- 11º Workshop Produtor Rural - Bancoob;
- Sicoobnet Empresarial;
- Essência - Sicoob Universidade;
- Cooperativismo: Tudo o que você precisa saber\*.

## AGOSTO

- Evento TOP 10 - N Produções;
- Planejamento Estratégico Sicoob SP - Workshop Entendimento do Contexto;
- Planejamento Estratégico Sicoob SP - Workshop Construção da Matriz SWOT;
- Capacitação de PAEs;
- Curso Gestão Integrada de Riscos – Resoluções Bacen nº 4557 e nº 4745;
- Planejamento Estratégico Sicoob SP - Workshop Agenda Estratégica;
- Planejamento Estratégico Sicoob SP - Workshop Projetos;
- 13 Dicas para o Sucesso do Trabalho em Equipe;
- Consórcios\*;
- Excelência em Serviços\*;
- Sicoobcard: Tudo o que você precisa saber;
- Técnicas de vendas – Abordagem;
- Técnicas de vendas – Fechamento;
- Técnicas de vendas – Levantamento de Necessidades;
- Técnicas de vendas – Negociação;
- Técnicas de vendas – Pós Venda;
- Técnicas de vendas – Preparação e Planejamento;
- Técnicas de vendas – Prospecção;
- Técnicas de vendas – Proposta de Valor.

## SETEMBRO

- Reunião Sicoob Universidade;
- Reunião Sistema de Gestão de Metas (SGM);
- Assembleia Geral Ordinária dos Membros Mantenedores do IBISA;
- Curso Oportunidades de Crédito e de Recuperação em tempos de crise;
- Workshop: A Importância da Associação Digital;
- Cartões Coopcerto Pré-Pagos;
- Crédito Consignado Bancoob;
- Fundos de Investimentos;
- Letra de Crédito do Agronegócio – LCA;
- Performance Sicoobcard;
- Pilares da Gestão Comercial;
- Poupança Sicoob;
- Portfólio de Produtos de Crédito;
- Prospecção de Cooperados;
- Previdência;
- Recibo de Depósito Cooperativo – RDC;
- Seguros Gerais: Aspectos Comerciais;
- Seguro Vida Individual;
- Sicoob Seguros - Vida Empresarial;
- Sicoob Seguros - Vida Mulher;
- Sicoob Seguros - Vida Simples;
- Sicoob Seguros – Prestamista;
- Sicoobcard: Aspectos Comerciais;
- Sipag: Aspectos Comerciais;
- Sipag: Tudo o que você precisa saber;
- Sisbr - Plataforma de Captação Remunerada;
- Sisbr - Plataforma de Cartões;
- Sisbr - Poupança Sicoob;
- Sisbr - Previdência;
- Sisbr - Sipag – Adquirência.

## OUTUBRO

- Gestão de Riscos Operacionais;
- Treinamento de SIPAG – Operacional;
- Treinamento de Documentoscopia e Grafoscopia;
- Treinamento de BNDES;
- 10º Congresso de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – FEBRABAN.

## NOVEMBRO

- 10º Congresso Internacional de Gestão de Riscos;
- Workshop de Gestão Integrada de Risco;
- Governança, Riscos e Compliance - VIA WEBINAR.

## DEZEMBRO

- Gerenciamento dos Riscos Operacionais - VIA WEBINAR;
- Controles Internos: Fundamentos, Ferramentas e Estudo de Casos - VIA WEBINAR

\*Ações educacionais realizadas também em outros meses.

# RATING

## Sicoob Coopecredi mantém sua classificação de rating, com nota brA-

A Austin Rating informa que, por decisão de seu Comitê de Classificação de Risco, em reunião realizada no dia 22 de fevereiro de 2021, afirmou o rating de crédito **'brA-**, com **perspectiva estável**, para a Coopecredi Guariba – Cooperativa de Crédito (“O Sicoob Coopecredi” / “a Cooperativa”).

O rating **'brA-** indica um risco muito baixo, relativamente a outros emissores e emissões nacionais (Brasil).

O rating está fundamentado na metodologia de avaliação de risco de instituições financeiras da Austin Rating e serve como medida da solidez financeira intrínseca da Cooperativa e da qualidade do suporte externo eventual de que esta desfruta. Essa agência considera que o Sicoob Coopecredi emite um baixo risco aos seus depositantes em geral, os quais também são associados.

A Austin Rating informa que, em face da pandemia de Covid-19 e dos efeitos negativos associados às medidas de combate à sua disseminação para a economia brasileira, estabeleceu um processo de acompanhamento mais rigoroso e em bases mensais do desempenho das instituições financeiras por ela classificadas, incluindo o Sicoob Coopecredi.

Diante disso, convém destacar que, a despeito da presente afirmação de rating, ação que foi suportada, entre outros fatores, pelo menor impacto da pandemia, até o momento, sobre a economia da região de atuação da Cooperativa (Ribeirão Preto - SP), não está descartada uma revisão extraordinária dessa nota já no curto prazo, especialmente caso sejam observados, isolada ou conjuntamente, os seguintes eventos: (i) aumento expressivo de pedidos de repactuação de contratos de operações de crédito com impacto direto no caixa e na liquidez da Cooperativa; (ii) aumento relevante no índice de inadimplência; (iii) aumento da PDD para fazer frente a possível elevação de devedores duvidosos; (iv) aumento de resgates dos depositantes, podendo gerar pressão no caixa da Cooperativa; e (v) demora no reaquecimento da economia ou agravamento das crises sanitária e econômica no Brasil e, em especial, na região de Ribeirão Preto em São Paulo, com efeitos sobre o segmento do agronegócio,



no qual a Cooperativa concentra sua carteira de crédito.

A classificação está apoiada, principalmente, nos seguintes aspectos qualitativos: (i) a posição relevante do Sicoob Coopecredi dentro do sistema, no qual ocupa a 3ª posição em termos de ativos totais entre cooperativas do Estado de São Paulo; (ii) larga experiência dos conselheiros e diretores atuais no ramo do cooperativismo, que, a despeito de serem empresários, atuam especificamente no ramo de produção de cana de açúcar, setor predominante na carteira de crédito atual da Cooperativa; (iii) a atuação destacada da Cooperativa na região de Ribeirão Preto - SP, notadamente voltada para o crédito rural e junto a profissionais e empresas integrantes do segmento, fruto da estratégia de oferecer taxas mais atrativas a seus tomadores e depositantes (todos os associados e que, por isso, recebem sobras anualmente); e (iv) os bons controles de riscos operacionais exercidos pelo sistema Sicoob, no caso da Cooperativa, por meio da Central Sicoob São Paulo, e na atuação de fiscalização permanente exercida pelo Bacen.

Adicionalmente, o rating considerou o bom desempenho financeiro do Sicoob Coopecredi nos últimos exercícios. No histórico dos últimos 5 anos, o Sicoob Coopecredi apresentou baixo índice de inadimplência, 1,6% do PL da Cooperativa, em média (Créditos vencidos há mais de 60 dias x PL), indicando conservadorismo e boas práticas em sua política de crédito. O Sicoob Coopecredi apresentou ainda, bons níveis de liquidez e resultado líquido positivo (sobras líquidas) nos últimos cinco anos analisados.

O Sicoob Coopecredi é uma cooperativa singular que integra o sistema financeiro cooperativo Sicoob – Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (“o Sicoob”) e, dentro do modelo organizacional daquele sistema, é filiada diretamente à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo (“a Central Sicoob São Paulo”), pela qual responde subsidiariamente por obrigações contraídas perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações. Note-se que, além de representar o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas, a Central Sicoob São Paulo é responsável, entre outras atividades, pela aplicação dos recursos captados, inclusive do próprio Sicoob Coopecredi.

A Cooperativa foi fundada em 15/12/1974 e possui postos de atendimentos (PAs) nas seguintes cidades: Guariba SP, Jaboticabal SP, Taquaritinga SP, Dumont SP, Pradópolis SP e Matão SP, atuando ainda com Plataforma de Atendimento Digital. A Cooperativa tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade propiciar, através da mutualidade, assistência financeiras aos associados; formação educacional dos associados no sentido de fomentar o cooperativismo e; praticar, nos termos normativos vigentes, as seguintes operações: captação de recursos, concessão de crédito, prestação de garantia, prestação de serviços, formalização de convênios

com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósito a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar recursos.

# ESCALAS DE RATING

## Escala de Rating de Crédito de Cooperativas de Crédito

brAAA	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca excepcional. Normalmente trata-se de grandes instituições dotadas de negócios seguro e valorizado, excelente situação financeira atual e histórica. O ambiente empresarial e setorial pode variar sem, contudo, afetar as condições intrínsecas de funcionamento da instituição. O risco é quase nulo.
brAA	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca excelente. São instituições importantes dotadas de negócio seguro e valorizado, boa situação financeira atual e histórica. O ambiente empresarial e setorial pode variar sem, contudo, afetar as condições intrínsecas de funcionamento da instituição. O risco é irrisório.
brA	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca boa. São instituições importantes dotadas de negócio seguro e valorizado, boa situação financeira atual e histórica. O ambiente empresarial e setorial pode causar-lhes variações mais acentuadas do que nas categorias anteriores sem, contudo, pôr em risco as condições intrínsecas de funcionamento da instituição. O risco é muito baixo.
brBBB	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca adequada. Normalmente são instituições com ativos dotados de cobertura. Apresentam situação financeira razoável e estável. O ambiente empresarial e setorial pode causar-lhes uma variação mais acentuada do que nas categorias anteriores. Apresentam algum risco em suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é baixo.
brBB	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca regular. Apresenta parâmetros de proteção adequados, mas vulneráveis às condições econômicas gerais e setoriais, que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é médio.
brB	A Cooperativa apresenta solidez financeira intrínseca regular. Apresenta parâmetros de proteção adequados, porém possuem uma alta vulnerabilidade às condições econômicas gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é médio.
brCCC	A Cooperativa apresenta baixa solidez financeira, exigindo eventual assistência externa. Apresentam alta vulnerabilidade às condições econômicas gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é alto.
brCC	A Cooperativa apresenta péssima solidez financeira, exigindo eventual assistência externa. Apresenta altíssima vulnerabilidade às condições econômicas gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é muito alto.
brC	A Cooperativa apresenta péssima solidez financeira, exigindo eventual assistência externa. Tais instituições estão limitadas por um ou mais dos seguintes elementos: negócio de questionável valor; condições financeiras deficientes e um ambiente empresarial altamente desfavorável. A instituição já apresenta sinais de default. O risco é altíssimo.

A escala de rating de crédito de longo prazo prevê a utilização dos diferenciadores + (mais) e – (menos) entre as categorias AA e B. Estes diferenciadores servem para identificar uma melhor ou pior posição dentro destas categorias de rating. A Austin Rating adota, ainda, os sufixos “(p)”, para diferenciar classificações concedidas em caráter preliminar, e (pi) para identificar ratings baseados exclusivamente em informações públicas.



# PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Entre as ferramentas do Sicoob Coopecredi para gestão da excelência de suas operações está o Mapa Estratégico, desenvolvido a partir do Planejamento Estratégico que estabelece a direção das iniciativas.

A partir da missão, visão e valores, o mapa delimita as grandes áreas de atuação, dirige os trabalhos e prevê resultados, tanto nas atividades internas como no relacionamento com o associado, mercado e sociedade.

Trata-se, portanto, de uma fundamental referência para a tomada de decisão, estabelecimento de ajustes de rota quando há necessidade, consolidação de ações já ini-

ciadas e oportunidade para a inovação.

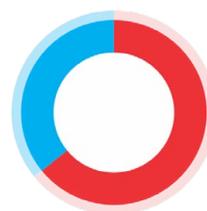
O Mapa Estratégico, por sua clareza, torna tangível, a todos os membros da equipe, os patamares que devem ser alcançados de curto a longo prazo. E, apesar da objetividade, remete a realizações complexas, que envolvem estudos e avaliações detalhadas antes de cada novo passo.

Conselheiros, diretores, executivos e demais profissionais do Sicoob Coopecredi trabalham de maneira sistematizada, atentos à competência adquirida, excelência no presente e olhar para o futuro.

<b>MISSÃO</b>			
Gerar soluções financeiras adequadas e sustentáveis, por meio do cooperativismo, aos Associados e às suas Comunidades			
<b>VISÃO DE FUTURO</b>			
Ser reconhecida como a principal instituição financeira propulsora do desenvolvimento econômico e social dos Associados			
<b>VALORES INSTITUCIONAIS</b>			
Ética	Respeito	Solidariedade	
Transparência	Responsabilidade	Comprometimento	
<b>PERSPECTIVAS DO PLANEJAMENTO</b>			
<b>Temas Sistêmicos</b>	Ser a principal instituição financeira de nossos associados	Crescer para fortalecer o cooperativismo	Consolidar a Cooperativa para ganhar força e eficiência
<b>Associados e Mercado</b>	1. Aumentar o Volume de Negócios e Oportunidades	2. Ampliar e fidelizar o quadro social 3. Fortalecer as Ações de Comunicação	4. Ampliar o uso dos recursos tecnológicos
<b>Processos Internos</b>	5. Melhoria Contínua dos Processos Internos		
<b>Tema Sistêmico</b>	Contar com uma equipe altamente competente e engajada		
<b>Aprendizado e Crescimento</b>	6. Aperfeiçoar e promover a formação e qualificação de dirigentes, colaboradores e associados		

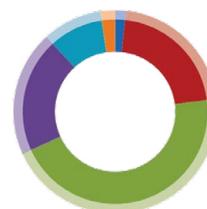
# QUADRO FUNCIONAL

## GÊNERO



- Mulheres 64,29%
- Homens 35,71%

## FAIXA ETÁRIA



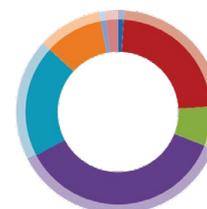
- Até 20 anos - 1,59%
- 21 a 29 anos - 21,43%
- 30 a 39 anos - 45,24%
- 40 a 49 anos - 19,84%
- 50 a 59 anos - 9,52%
- 60 anos ou mais - 2,38%

## TEMPO DE CASA



- Até 2 anos - 38,89%
- 3 a 5 anos - 16,67%
- 6 a 8 anos - 22,22%
- 9 a 11 anos - 7,14%
- 12 a 14 anos - 3,97%
- 15 anos ou mais - 11,11%

## ESCOLARIDADE



- Pós Doutorado Completo - 0,79%
- Pós Graduação / MBA - Completo - 23,81%
- Pós Graduação / MBA - Incompleto - 6,35%
- Ensino Superior Completo - 36,51%
- Ensino Superior Incompleto - 19,05%
- Ensino Médio Completo - 10,32%
- Ensino Médio Incompleto - 0,79%
- Ensino Fundamental Completo - 2,38%

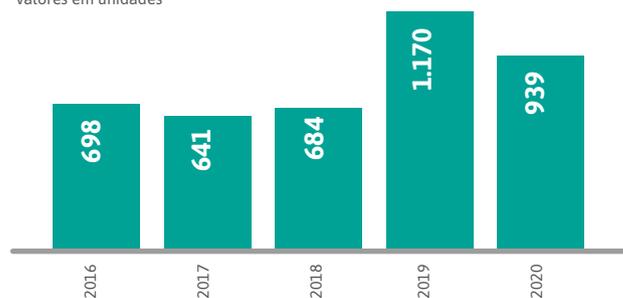
# DESEMPENHO

## QUADRO SOCIAL

O Sicoob Coopecredi admitiu **939 novos associados**, atingindo **7.910 associados** em seu quadro social.

### ADMISSÕES

\*valores em unidades



## QUADRO SOCIAL

\*valores em unidades



## ATIVOS TOTAIS

Este indicador representa a solidez do Sicoob Coopecredi no mercado financeiro, alcançando **R\$ 1.178,4 milhões**, com redução de 7,4% em relação aos R\$ 1.272,2 milhões em 2019.

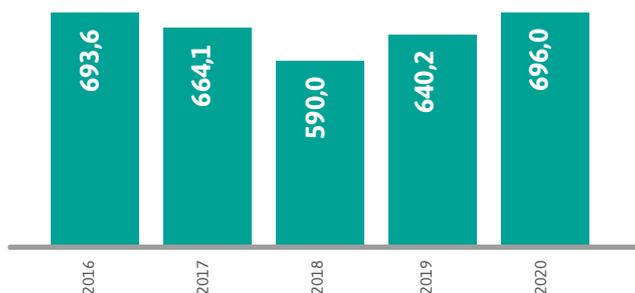
\*valores em milhões de reais



## RECURSOS TOTAIS

Os recursos totais, que compreendem as disponibilidades, os títulos e valores mobiliários e a centralização financeira, passaram de R\$ 640,2 milhões para **R\$ 696 milhões** no exercício, com **evolução de 8,7%**.

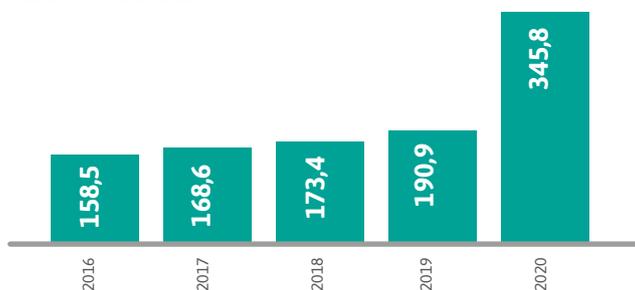
\*valores em milhões de reais



## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Neste exercício, o Sicoob Coopecredi teve uma **evolução de 81,2%** em seu patrimônio líquido, totalizando **R\$ 345,8 milhões**. Este relevante indicador fortalece a Cooperativa, melhorando seus limites operacionais e, consequentemente, gerando benefícios aos seus associados no atendimento às suas necessidades.

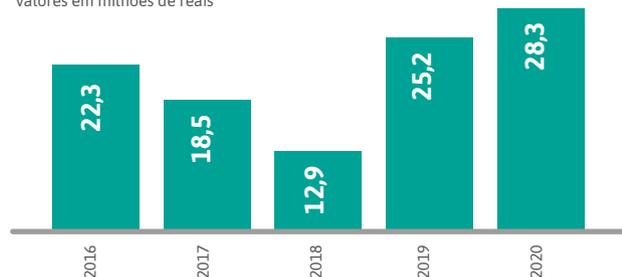
\*valores em milhões de reais



## RESULTADO OPERACIONAL

O resultado operacional em 2020 atingiu **R\$ 28,3 milhões**, com **evolução de 12,2%** em relação a 2019, que foi de R\$ 25,2 milhões.

\*valores em milhões de reais



## SOBRAS DO EXERCÍCIO

As sobras à disposição da Assembleia Geral são de **R\$ 13,90 milhões**, com **redução de 0,4%** com relação a 2019, que foi de R\$ 13,96 milhões.

\*valores em milhões de reais



## DEPÓSITOS

Os depósitos à vista, a prazo, LCA e LCI passaram de R\$ 663,5 milhões para **R\$ 790,4 milhões**, com **evolução de 19,1%**.

\*valores em milhões de reais





## OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito, líquidas da provisão sobre devedores duvidosos, tiveram redução de 1,2%, totalizando **R\$ 412,8 milhões**, em 2019 somavam R\$ 418 milhões. Do montante, 46% são da carteira de operações de **Crédito Rural**, que totalizaram **R\$ 190,9 milhões**. A **carteira comercial** apresentou crescimento de 54%, totalizando **R\$ 221,9 milhões**.

### OPERAÇÕES DE CRÉDITO TOTAL

\*valores em milhões de reais



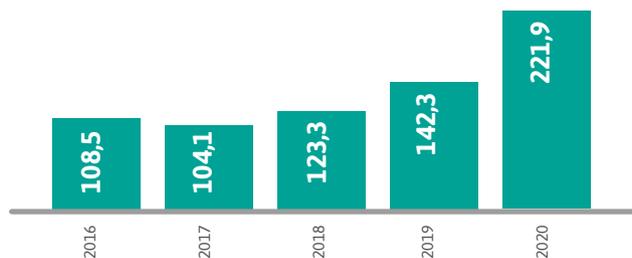
### CRÉDITO RURAL

\*valores em milhões de reais



### CRÉDITO COMERCIAL

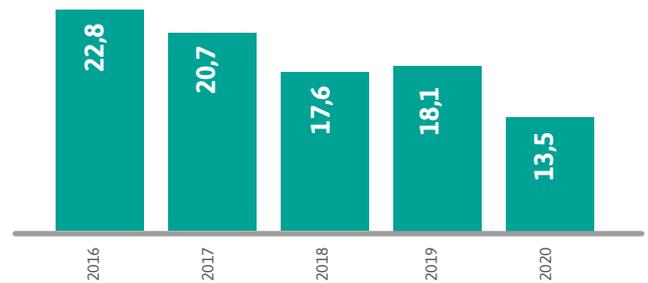
\*valores em milhões de reais



## RECURSOS BNDES-FINAME

A concessão de recursos do BNDES, repassados aos associados, tiveram redução de 25,4%, totalizando **R\$ 13,5 milhões**, em 2020. Em 2019, eram R\$ 18,1 milhões.

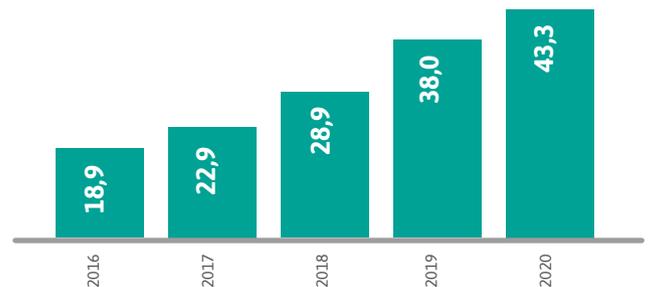
\*valores em milhões de reais



## POUPANÇA SICOOB

Os depósitos em Poupança Sicoob apresentaram **evolução de 13,7%**. De R\$ 38 milhões, em 2019, para **R\$ 43,3 milhões**, em 2020.

\*valores em milhões de reais



# PESQUISA DE OPINIÃO DOS ASSOCIADOS

O Sicoob Coopecredi realizou a 16ª edição da pesquisa de opinião com os seus associados, com o objetivo de medir o nível de satisfação em relação aos produtos, serviços e gestão adotada pela Cooperativa no ano de 2020.

Esta é uma importante ferramenta para o desenvolvimento da Cooperativa, pois oferece parâmetros para o Sicoob Coopecredi planejar iniciativas, melhorar processos, serviços, produtos oferecidos e garantir eficácia gerencial.

O formato da pesquisa, desde 2018, é digital, e os associados conseguem respondê-la através de um link usando o CPF/CNPJ como senha.

A participação foi de 39,44%. Um aumento de 1,32% em relação ao ano de 2019. Isso mostra que a pesquisa de opinião, na forma digital, mantém a adesão desde a implantação.

Entre os itens abordados esteve o Nível Geral de Satisfação dos associados com vários aspectos da Cooperativa.

Com uma nota mínima de 8, dos associados participantes, 89,40% mostraram-se satisfeitos com os diversos serviços, produtos e atendimentos do Sicoob Coopecredi.

Outro item abordado na pesquisa foi o Grau de Indicação pelos associados (NPS). Com 3.066 respostas válidas, 92,1% indicariam a Cooperativa para um amigo ou parente.



# ECONOMIA AO ASSOCIADO

## Resultado Social Econômico

O Sicoob Coopecredi proporciona inúmeras vantagens aos seus associados, dentre elas destaca-se a Economia Social.

Os valores referem-se ao comparativo das tarifas e taxas

praticadas pelo sistema bancário (Fonte: Banco Central do Brasil), onde o associado teria pago a mais se não operasse com a Cooperativa. Esses valores são implícitos, estimativos e não fazem parte das demonstrações contábeis.

ECONOMIA SOCIAL	2020
	* Valores em Reais
Economia na cobrança de tarifas em relação a outras instituições bancárias	5.101.896
Economia na cobrança de taxas em relação a outras instituições bancárias	33.439.611
Retorno de Sobras	26.136.407
<b>Total geral</b>	<b>64.677.914</b>
<b>Associados ativos Sicoob Coopecredi</b>	<b>5.669</b>
<b>Economia média agregada ao ano por associado ativo</b>	<b>11.409</b>

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

Nota: Retorno de Sobras deduz as despesas com os Juros sobre o Capital Próprio – JCP.

Elaboração: Centro Cooperativo Sicoob.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

## Relatório da Administração (Em milhares de reais)

Senhores associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2020 da Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi", na forma da legislação em vigor.

### 1. Política operacional

Em 15/12/2020 o Sicoob Coopecredi completou 46 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os associados. A atuação junto aos seus associados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

### 2. Avaliação de resultados

No exercício de 2020, o Sicoob Coopecredi obteve um resultado antes da tributação e das participações de R\$ 29.753 representando um retorno sobre o patrimônio líquido de 8,6%.

### 3. Ativos

Os recursos totais, disponibilidades, aplicações interfinanceiras, títulos e valores mobiliários e centralização financeira, somaram R\$ 696.020. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 420.986.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira rural	R\$ 190.934	45%
Carteira comercial	R\$ 230.052	55%

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 34% da carteira, no montante de R\$ 141.890.



#### 4. Captação

As captações, no total de R\$ 790.353, apresentaram um aumento em relação ao mesmo período do exercício anterior de 19%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$ 126.668	16%
Depósitos a prazo	R\$ 511.354	65%
Depósitos sob aviso	R\$ 1.708	0%
LCA	R\$ 137.199	17%
LCI	R\$ 13.424	2%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 38% da captação, no montante de R\$ 304.117.

#### 5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do Sicoob Coopecredi era de R\$ 345.663. O quadro social era composto por 7.910 associados, havendo um acréscimo de 12% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

#### 6. Política de crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do “rating” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O Sicoob Coopecredi 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 96% nos níveis de “AA” a “C”.

#### 7. Governança corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados 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 associados, 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.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Sicoob São Paulo, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

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.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa utiliza sua Política de Crédito, e outros manuais sistêmicos, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Os mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela Cooperativa.

Destacamos que, desde julho de 2018, o Sicoob Coopecredi aderiu a centralização contábil junto ao Sicoob São Paulo. A centralização dos serviços junto à cooperativa central visa proporcionar a padronização de processos, redução de custos, ganho de escala, bem como, garantir a segregação de função entre as áreas contábil e financeira.

A maioria dos membros da diretoria executiva possuem a certificação de diretor do Sicoob e dos membros do conselho de administração possuem a certificação de conselheiros de administração do Sicoob.

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito na AGO de 2020, com mandato até a AGO de 2021, 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 semestral e anual.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do Sicoob Coopecredi aderiram, em 18 de setembro de 2007, 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 empregados, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos associados, 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 Coopecredi registrou 23 manifestações, sendo 19 de associados e 4 de não associados, sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

Das 23 manifestações classificadas como reclamação, 3 foram consideradas procedentes; as outras 20 manifestações foram consideradas improcedentes. Todas as manifestações foram resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

## **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

Guariba (SP), 12 de fevereiro de 2021.

## **Conselho de Administração e Diretoria**

## Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

# Balanços patrimoniais

Em milhares de reais

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Ativo	Nota	2020	2019	Passivo	Nota	2020	2019
<b>Circulante</b>		995.493	1.005.824	<b>Circulante</b>		<b>805.334</b>	<b>820.158</b>
Disponibilidades	3	2.336	2.686	Depósitos e demais instrumentos financeiros			
Instrumentos financeiros				Depósitos	13	634.340	429.414
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	77.238	238.609	Recursos aceites cambiais e letras imobiliárias	14	134.483	234.048
Títulos e valores mobiliários	5	90.026	392.220	Relações interfinanceiras	15	16.673	137.555
Relações interfinanceiras	6	526.420	6.688	Relações interdependências	16	4.756	1.445
Operações de crédito	7	298.035	223.543	Obrigações por empréstimos e repasses	17	51	51
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(6.569)	(6.325)	Provisões	18	477	9.186
Outros créditos	9	2.026	148.379	Outras obrigações	19	14.554	8.459
Outros valores e bens	10	5.981	24				
				<b>Não circulante</b>		<b>27.181</b>	<b>261.140</b>
<b>Não circulante</b>		<b>182.907</b>	<b>266.343</b>	Exigível a longo prazo			
Realizável à longo prazo				Depósitos e demais instrumentos financeiros			
Instrumentos financeiros				Depósitos	13	5.390	-
Operações de crédito	7	122.951	202.543	Recursos aceites cambiais e letras imobiliárias	14	16.140	-
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(3.261)	(4.029)	Relações interfinanceiras	15	-	117.504
Outros créditos	9	6.830	6.444	Obrigações por empréstimos e repasses	17	191	235
Outros valores e bens	10	5.579	15.719	Provisões	18	5.460	143.401
Investimentos	11	38.147	35.950				
Imobilizado de uso	12	17.205	13.540	<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>		<b>91</b>	<b>-</b>
Intangível	12	593	534	Rendas antecipadas		91	-
(-) Depreciações e amortizações	12	(5.137)	(4.358)				
				<b>Patrimônio líquido</b>	20	<b>345.794</b>	<b>190.869</b>
				Capital social		117.350	110.991
				Reservas de sobras		214.546	65.918
				Sobras acumuladas		13.898	13.960
<b>Total do ativo</b>		<b>1.178.400</b>	<b>1.272.167</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>1.178.400</b>	<b>1.272.167</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

# Demonstrações do resultado

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

	Nota	2020		2019
		2º semestre	Exercício	Exercício
<b>Ingressos da intermediação financeira</b>		<b>29.727</b>	<b>63.113</b>	<b>81.982</b>
Operações de crédito	7a	20.731	42.324	44.264
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	1.104	4.304	10.722
Títulos e valores mobiliários	5	2.282	8.951	26.429
Ingressos de depósitos intercooperativos	6	5.610	7.534	567
<b>Dispêndios da intermediação financeira</b>		<b>(14.242)</b>	<b>(33.231)</b>	<b>(61.986)</b>
Operações de captação no mercado	13 e 14	(7.144)	(16.235)	(33.327)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	15	(1.585)	(6.978)	(14.228)
Provisão para perdas em operações de crédito	8b	(4.858)	(9.279)	(13.042)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	8b	(655)	(739)	(1.389)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>15.485</b>	<b>29.882</b>	<b>19.996</b>
<b>Outros ingressos operacionais</b>		<b>10.072</b>	<b>20.323</b>	<b>39.506</b>
Ingressos de prestação de serviços		2.238	3.657	5.559
Outros ingressos operacionais	21	7.834	16.666	33.947
<b>Outros (dispêndios) operacionais</b>		<b>(14.003)</b>	<b>(25.110)</b>	<b>(30.364)</b>
Dispêndios administrativos	22	(3.755)	(7.448)	(8.567)
Dispêndios de pessoal e honorários	23	(6.999)	(13.321)	(12.151)
Dispêndios de depreciação e amortização		(508)	(926)	(546)
Outros dispêndios operacionais	24	(2.741)	(3.415)	(9.100)
<b>Resultado operacional</b>		<b>11.554</b>	<b>25.095</b>	<b>29.138</b>
Resultado não operacional		(401)	2.534	(4.067)
<b>Resultado antes da tributação e participações</b>		<b>11.153</b>	<b>27.629</b>	<b>25.071</b>
Imposto de renda e contribuição social		6	-	(395)
Participação dos funcionários		(793)	(1.493)	(1.410)
<b>Sobra líquida antes da reversão dos juros sobre o capital integralizado</b>		<b>10.366</b>	<b>26.136</b>	<b>23.266</b>
Juros sobre o capital	20b	2.124	2.124	1.914
<b>Sobra líquida do semestre/exercícios</b>		<b>12.490</b>	<b>28.260</b>	<b>25.180</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

## Demonstrações do resultado abrangente

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
<b>Sobra líquida do semestre/exercícios</b>	<b>12.490</b>	28.260	<b>25.180</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente do semestre/exercícios</b>	<b>12.490</b>	28.260	<b>25.180</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

	Capital Social		Reservas de sobras			Sobras Acumuladas	Total
	Capital Subscrito	Capital a realizar	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva de Contingências		
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2019</b>	<b>108.125</b>	<b>(5)</b>	<b>45.174</b>	<b>1.067</b>	<b>12.600</b>	<b>6.399</b>	<b>173.360</b>
Aumento de capital com sobras	4.485	-	-	-	-	(4.485)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(1.914)	(1.914)
Reversão de reserva	1.067	-	-	(1.067)	-	-	-
Integralização/subscrição de capital	410	-	-	-	-	-	410
Devolução de capital	(4.918)	-	-	-	-	-	(4.918)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	25.180	25.180
Juros sobre o capital	1.914	-	-	-	-	(1.914)	-
IRRF sobre juros ao capital	(87)	-	-	-	-	-	(87)
Destinação da reserva legal	-	-	5.817	-	-	(5.817)	-
Destinação da reserva estatutária	-	-	-	2.327	-	(2.327)	-
FATES - associados	-	-	-	-	-	(1.162)	(1.162)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>110.996</b>	<b>(5)</b>	<b>50.991</b>	<b>2.327</b>	<b>12.600</b>	<b>13.960</b>	<b>190.869</b>
Aumento de capital com sobras	6.369	-	-	-	-	(6.369)	-
Aumento de reserva com sobras	-	-	4.000	-	-	(4.000)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(3.591)	(3.591)
Constituição de reserva	-	-	-	-	138.710	-	138.710
Reversão de reserva	2.325	-	-	(2.327)	-	-	(2)
Integralização/subscrição de capital	168	5	-	-	-	-	173
Devolução de capital	(4.526)	-	-	-	-	-	(4.526)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	28.260	28.260
Juros sobre o capital	2.124	-	-	-	-	(2.124)	-
IRRF sobre juros ao capital	(106)	-	-	-	-	-	(106)
Destinação da reserva legal	-	-	5.889	-	-	(5.889)	-
Destinação da reserva estatutária	-	-	-	2.356	-	(2.356)	-
Destinação para o Fundo de Ação Social	-	-	-	-	-	(235)	(235)
FATES - associados	-	-	-	-	-	(1.178)	(1.178)
FATES - não associados	-	-	-	-	-	(2.580)	(2.580)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>117.350</b>	<b>-</b>	<b>60.880</b>	<b>2.356</b>	<b>151.310</b>	<b>13.898</b>	<b>345.794</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Continua...

# Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

...Continuação

	Capital Social		Reservas de sobras			Sobras Acumuladas	Total
	Capital Subscrito	Capital a realizar	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva de Contingências		
<b>Saldos em 1º de julho de 2020</b>	<b>108.949</b>	<b>(2)</b>	<b>50.991</b>	<b>2.327</b>	<b>12.600</b>	<b>29.730</b>	<b>204.595</b>
Aumento de capital com sobras	6.369	-	-	-	-	(6.369)	-
Aumento de reserva com sobras	-	-	4.000	-	-	(4.000)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(3.591)	(3.591)
Constituição de reserva	-	-	-	-	138.710	-	138.710
Reversão de reserva	2.325	-	-	(2.327)	-	-	(2)
Integralização/subscrição de capital	62	2	-	-	-	-	64
Devolução de capital	(2.373)	-	-	-	-	-	(2.373)
Sobre líquida do semestre	-	-	-	-	-	12.490	12.490
Juros sobre o capital	2.124	-	-	-	-	(2.124)	-
IRRF sobre juros ao capital	(106)	-	-	-	-	-	(106)
Destinação da reserva legal	-	-	5.889	-	-	(5.889)	-
Destinação da reserva estatutária	-	-	-	2.356	-	(2.356)	-
Destinação para o Fundo de Ação Social	-	-	-	-	-	(235)	(235)
FATES - associados	-	-	-	-	-	(1.178)	(1.178)
FATES - não associados	-	-	-	-	-	(2.580)	(2.580)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>117.350</b>	<b>-</b>	<b>60.880</b>	<b>2.356</b>	<b>151.310</b>	<b>13.898</b>	<b>345.794</b>



## Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"

# Demonstrações dos fluxos de caixa

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>(107.399)</b>	<b>132.049</b>	<b>(78.282)</b>
Sobra ajustada do semestre/exercícios	18.965	40.225	46.332
Sobra líquida do semestre/exercícios	12.490	28.260	25.180
Provisão para perdas em operações de crédito	4.858	9.279	13.042
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	655	739	1.389
Depreciações e amortizações	508	926	546
Residual de baixas do imobilizado de uso e intangível	4	4	425
Provisões passivas	450	1.017	5.750
(Aumento) redução nos ativos	(30.838)	206.816	(223.909)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	636	91.441	(89.595)
Títulos e valores mobiliários	(15.343)	(29.333)	(59.921)
Operações de crédito	(25.788)	(4.106)	(55.826)
Outros créditos e outros valores e bens	9.657	148.814	(18.567)
(Redução) aumento nos passivos	(95.526)	(114.992)	99.295
Depósitos	38.873	210.316	(21.959)
Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	(6.159)	(83.425)	69.894
Relações interfinanceiras	(126.952)	(238.386)	48.898
Relações interdependências	4.756	3.311	(1.182)
Obrigações por empréstimos e repasses	(49)	(44)	(63)
Provisões, outras obrigações e resultado de exercícios futuros	(5.995)	(6.764)	3.707
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(2.441)</b>	<b>(6.072)</b>	<b>(14.547)</b>
Aumento de investimentos	(722)	(2.197)	(8.501)
Aquisições de imobilizado de uso e intangível	(1.719)	(3.875)	(6.046)
<b>Fluxo de caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>(6.008)</b>	<b>(8.052)</b>	<b>(6.509)</b>
Distribuição de sobras	(3.591)	(3.591)	(1.914)
Reversão de reserva	(2)	(2)	-
Integralização/subscrição de capital	64	173	410
Devolução de capital	(2.373)	(4.526)	(4.918)
IRRF sobre juros ao capital	(106)	(106)	(87)
<b>(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(115.848)</b>	<b>117.925</b>	<b>(99.338)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios (nota 3)	644.604	410.831	510.169
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercícios (nota 3)</b>	<b>528.756</b>	<b>528.756</b>	<b>410.831</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito “Sicoob Coopecredi”

# Notas explicativas às demonstrações financeiras

2º semestre de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em milhares de reais

### 1 - Contexto operacional

A Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito “Sicoob Coopecredi” (“Cooperativa”), fundada em 15 de dezembro de 1974, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária. Em relação ao Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica, a mesma adquiriu personalidade na data de 12 de janeiro de 1976, através do registro sob nº 44.469.161/0001-02. A Cooperativa está sediada na Avenida Antônio Albino, nº 1.671, Vila Garavello, em Guariba SP e tem sua área de ação nos municípios de Araraquara, Barrinha, Dobrada, Dumont, Guataparã, Pradópolis, Jaboticabal, Matão, Monte Alto, Motuca, Pitangueiras, Pontal, Ribeirão Preto, Rincão, Santa Ernestina, Sertãozinho, Taiaçu, Taiúva e Taquaritinga, todos no Estado de São Paulo.

Tem por objeto social, além de outras operações que venham a ser permitidas às sociedades cooperativas de crédito, o desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações segundo a regulamentação em vigor; prover, por meio da mutualidade, prestação de serviços financeiros a seus associados; e a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução CMN nº 4.434/2015. É filiada à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo e componente do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob.

Em 18 de dezembro de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a alteração da denominação social de Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Guariba - Sicoob Coopecredi, para Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito “Sicoob Coopecredi”.

O Sicoob Coopecredi tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos empregados e comunidades, diante da pandemia da COVID-19, exercendo permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Os dirigentes acompanham permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação da Cooperativa em assuntos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, entre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações.

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. O Sicoob Coopecredi junto a seus associados, empregados e a comunidade está fazendo a sua parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da sua missão.

A administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras da Cooperativa foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

## 2 - Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis

### a - Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil - BACEN. Consideram as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971, a Lei Complementar nº 130/2009, as normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e os pronunciamentos, orientações e as interpretações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN até o momento, quais sejam:

- CPC 00 (R2) – Pronunciamento Conceitual Básico – Estrutura Conceitual para Elaboração e divulgação de Relatório Contábil-Financeiro – homologado pela Resolução CMN nº 4.144/2012;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/2008;
- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – homologado pela Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/2008;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/2009;
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/2011;
- CPC 24 – Evento Subsequente – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/2011;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/2009;
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/2015; e
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Cooperativa e foram aprovadas em 12 de fevereiro de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/2020 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e com a Resolução BCB nº 2/2020, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração.

### b - Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão resumidas a seguir e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

#### b.1 - Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência.

#### b.2 - Estimativas contábeis

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração da Cooperativa no processo de aplicação das práticas contábeis. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. A administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas



premissas pelo menos anualmente.

### **b.3 - Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento e com risco insignificante de valor.

### **b.4 - Instrumentos Financeiros**

Registrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisões para perdas ou ajustes a valor de realização.

### **b.5 - Aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras - ativo**

Registrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisões para perdas ou ajustes a valor de realização.

A Circular BACEN nº 3.068/2001, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

### **b.6 - Operações de crédito**

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação da operação.

### **b.7 - Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

Sobre as operações de crédito, a administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, com base em critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, pelo menos em relação ao devedor e seus garantidores (situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração e qualidade de controles, pontualidade e atrasos nos pagamentos, contingências, setor de atividade econômica e limite de crédito) e, em relação à operação (natureza e finalidade, características das garantias com suficiência de liquidez e valor), conforme determina a Resolução CMN nº 2.682/1999, que classifica as operações em nove níveis de risco (de AA a H).

### **b.8 - Devedores por depósitos em garantia**

Seja por determinação judicial ou espontaneidade da Administração, quando depositados valores para suportar passivos contingentes constituídos.

### **b.9 - Investimentos**

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição.

### **b.10 - Imobilizado de uso**

As imobilizações de uso são demonstradas pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

### **b.11 - Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. A amortização é calculada pelo método linear ao longo de sua vida útil estimada.

### **b.12 - Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda,

sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável (impairment).

#### **b.13 - Depósitos à vista, sob aviso e a prazo**

Os depósitos à vista não são remunerados. Os depósitos sob aviso e a prazo pré-fixados são registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de dispêndios a apropriar; e os depósitos pós-fixados são atualizados até a data do balanço, observados os índices contratados.

#### **b.14 - Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias**

Representados por títulos emitidos por instituições financeiras, com a finalidade de captação de recursos para participantes da cadeia do agronegócio, demonstrados pelo valor atualizado até a data do balanço.

#### **b.15 - Relações Interfinanceiras - passivo**

São atualizadas pelos encargos contratados proporcionalmente até a data do balanço.

#### **b.16 - Provisões**

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base a estimativa do risco envolvido.

#### **b.17 - Demais ativos e passivos**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas não superando o valor de mercado. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

#### **b.18 - Ativos e passivos contingentes**

Os ativos contingentes não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências concretas que assegurem a sua realização. Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente pela administração da Cooperativa quando, com base na opinião dos assessores jurídicos e outras análises das matérias, for considerado que há risco de perda de ações judicial ou administrativa, gerando uma possibilidade de saída de recursos no futuro para a liquidação dessas ações e, ainda, quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Esse é um julgamento subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, mas que leva em consideração o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, a jurisprudência em questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. A administração da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

#### **b.19 - Segregação de ativos e passivos**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante. Essa segregação considera a intenção da administração da Cooperativa na manutenção de ativos.

#### **b.20 - Imposto de renda e contribuição social**

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

#### **b.21 - Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo CPC e normas do BACEN.



### 3 - Caixa e equivalentes de caixa

As disponibilidades, as aplicações interfinanceiras de liquidez, os títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa.

Descrição	2020	2019
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	2.336	2.686
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 4)	-	69.930
Títulos e valores mobiliários (nota 5)	-	331.527
Relações interfinanceiras (nota 6)	526.420	6.688
	<b>528.756</b>	<b>410.831</b>

### 4 - Aplicações interfinanceiras de liquidez

Descrição	2020		2019	
	De 91 até 360 dias	Até 90 dias	De 91 até 360 dias	Total
Depósitos interfinanceiros	77.238	69.930	168.679	238.609

Os depósitos interfinanceiros referem-se, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no Bancoob S/A, com remuneração de 101% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto ao mesmo banco. Foi registrado no resultado do exercício, em ingressos da intermediação financeira – aplicações interfinanceiras de liquidez, rendimentos no montante de R\$ 4.304 (R\$ 10.722 em 2019). No decorrer do exercício de 2020, parte do montante de aplicações interfinanceiras de liquidez foi resgatado e aplicado em centralização financeira (nota 6).

### 5 - Títulos e valores mobiliários

Descrição	2020		2019	
	De 91 até 360 dias	Até 90 dias	De 91 até 360 dias	Total
Título de renda fixa	90.026	331.527	60.693	392.220

Trata-se de recursos investidos em Cédula de Produtor Rural - CPR, Certificado de Recebimento do Agronegócio - CRA e Letras Financeiras – LF. Os títulos e valores mobiliários estão custodiados na CETIP. Foi registrado no resultado do exercício, em ingressos da intermediação financeira – títulos e valores mobiliários, rendimentos no montante de R\$ 8.951 (R\$ 26.429 em 2019). No decorrer do exercício de 2020, parte do montante de títulos e valores mobiliários foi resgatado e aplicado em centralização financeira (nota 6).

### 6 - Relações interfinanceiras

Descrição	2020	2019
Centralização financeira	526.420	6.688

Refere-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao Sicoob São Paulo, conforme determinado no art. 24º da Resolução CMN nº 4.434/2015. A centralização financeira é remunerada pela taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Foram registrados no resultado do exercício em ingressos da intermediação financeira – ingressos de depósitos intercooperativos, rendimentos no montante de R\$ 7.534 (R\$ 567 em 2019).

## 7 - Operações de crédito

### a - Composição da carteira de crédito por modalidade

Modalidade	2020			2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamento a depositantes	10	-	10	96	-	96
Cheque especial e conta garantida	7.169	-	7.169	9.194	-	9.194
Títulos descontados	23.564	-	23.564	16.304	-	16.304
Empréstimos e financiamentos	91.174	108.135	199.309	54.294	70.491	124.785
Financiamentos rurais e agroindustriais: próprios e repasses	176.118	14.816	190.934	143.655	132.052	275.707
	<b>298.035</b>	<b>122.951</b>	<b>420.986</b>	<b>223.543</b>	<b>202.543</b>	<b>426.086</b>

Foi registrado no resultado do exercício, em ingressos da intermediação financeira – operações de crédito, rendimentos no montante de R\$ 42.324 (R\$ 44.264 em 2019).

### b - Composição por nível de risco e situação do vencimento

Nível de risco	Provisão %	2020					2019
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	-	49.768	49.768	-	71.053	71.053
A	0,5	-	127.787	127.787	-	85.614	85.614
B	1	-	159.732	159.732	333	214.661	214.994
C	3	48	65.557	65.605	317	33.198	33.515
D	10	4	13.464	13.468	530	13.827	14.357
E	30	96	2.532	2.628	263	4.344	4.607
F	50	5	251	256	3	444	447
G	70	-	35	35	-	-	-
H	100	617	1.090	1.707	993	506	1.499
		<b>770</b>	<b>420.216</b>	<b>420.986</b>	<b>2.439</b>	<b>423.647</b>	<b>426.086</b>



### c - Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento

Descrição	2020			
	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a depositantes	10	-	-	10
Cheque especial e conta garantida	7.169	-	-	7.169
Títulos descontados	22.630	934	-	23.564
Empréstimos e financiamentos	16.991	74.182	108.136	199.309
Financiamentos rurais e agroindustriais: próprios e repasses	14.962	161.157	14.815	190.934
	<b>61.762</b>	<b>236.273</b>	<b>122.951</b>	<b>420.986</b>

Descrição	2019			
	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a depositantes	96	-	-	96
Cheque especial e conta garantida	9.194	-	-	9.194
Títulos descontados	13.433	2.871	-	16.304
Empréstimos e financiamentos	14.252	40.042	70.491	124.785
Financiamentos rurais e agroindustriais: próprios e repasses	110.150	33.505	132.052	275.707
	<b>147.125</b>	<b>76.418</b>	<b>202.543</b>	<b>426.086</b>

### d - Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica

Descrição	2020				
	Empréstimos/TD/AD/ Cheque especial/ Conta garantida	Financiamentos	Financiamentos rurais e agroindustriais	Total	% da Carteira
Setor privado - Comércio	29.567	2.009	-	31.576	8%
Setor privado - Indústria	50.739	2.989	-	53.728	13%
Setor privado - Serviços	30.602	8.501	-	39.103	9%
Pessoa física	62.586	5.707	187.272	255.565	61%
Outros	37.123	229	3.662	41.014	10%
	<b>210.617</b>	<b>19.435</b>	<b>190.934</b>	<b>420.986</b>	<b>100%</b>

Descrição	2019				
	Empréstimos/TD/AD/ Cheque especial/ Conta garantida	Financiamentos	Financiamentos rurais e agroindustriais	Total	% da Carteira
Setor privado - Comércio	18.034	400	-	18.434	4%
Setor privado - Indústria	40.677	957	-	41.634	10%
Setor privado - Serviços	24.280	5.239	152	29.671	7%
Pessoa física	33.247	1.753	272.247	307.247	72%
Outros	25.592	200	3.308	29.100	7%
	<b>141.830</b>	<b>8.549</b>	<b>275.707</b>	<b>426.086</b>	<b>100%</b>

#### e - Concentração dos principais devedores

Descrição	2020	% Carteira Total	2019	% Carteira Total
Maior devedor	26.130	6%	22.549	5%
10 maiores devedores	94.412	22%	89.915	21%
50 maiores devedores	221.381	52%	237.055	56%

#### f - Créditos baixados como prejuízo

As operações classificadas como nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses e, desde que apresentem atraso superior a esse prazo, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não figurando mais no balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2020, os créditos baixados como prejuízo e registrados em conta de compensação montam R\$ 8.961 (R\$ 11.680 em 2019). Em 2020, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 675 (R\$ 12.838 em 2019), registrados em outros ingressos operacionais (nota 21).

#### 8 - (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

##### a - Composição por tipo de operação

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
(-) Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(5.213)	(2.985)	(8.198)	(5.140)	(2.985)	(8.125)
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(1.356)	(276)	(1.632)	(1.185)	(1.044)	(2.229)
	<b>(6.569)</b>	<b>(3.261)</b>	<b>(9.830)</b>	<b>(6.325)</b>	<b>(4.029)</b>	<b>(10.354)</b>



## b - Movimentação das provisões perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Descrição	2020	2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>(10.354)</b>	<b>(7.122)</b>
Créditos baixados para prejuízo	1.193	174
Constituição da provisão para perdas em operações de crédito	(9.279)	(13.042)
Constituição da provisão para perdas em outros créditos	(739)	(1.389)
Reversão da provisão para perdas em operações de crédito (nota 21)	7.614	9.960
Reversão da provisão para perdas em outros créditos (nota 21)	1.735	1.065
<b>Saldo final</b>	<b>(9.830)</b>	<b>(10.354)</b>

## 9 - Outros créditos

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Avais e fianças honrados (i)	75	-	75	96	-	96
Rendas a receber (ii)	130	-	130	41	-	41
Títulos e créditos a receber (iii)	911	499	1.410	993	1.670	2.663
Devedores por compra de valores e bens (iv)	425	1.509	1.934	-	-	-
Devedores por depósitos em garantia (nota 18)	-	4.822	4.822	146.844	4.774	151.618
Outros valores de crédito (v)	485	-	485	405	-	405
	<b>2.026</b>	<b>6.830</b>	<b>8.856</b>	<b>148.379</b>	<b>6.444</b>	<b>154.823</b>

(i) Refere-se às operações com cartão de crédito de associados inadimplentes que entraram em cessão de crédito.

(ii) Estão registrados os valores referentes aos convênios com bancos e empresas para recebimento de contas como: energia elétrica, saneamento, telecomunicações, tributos municipais, estaduais e federais, entre outros, de liquidez dentro de 90 dias.

(iii) Em títulos e créditos a receber estão registrados os valores a receber de tarifas e de outros contratos de crédito.

(iv) Em devedores por compra de valores e bens estava registrado título a receber pela venda de imóvel obtido em dação de pagamento de operação de crédito, atualizado a 99% do CDI, de acordo com instrumento particular de venda e compra firmado em 10/11/2014 e distrato firmado em 18 de janeiro de 2019.

(v) Em outros valores de crédito estão registradas pendências a regularizar junto ao Bancoob, basicamente, na compensação, e impostos e contribuições a compensar.

## 10 - Outros valores e bens

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Bens não de uso próprio (i)	5.935	5.579	11.514	-	19.726	19.726
Material em estoque	20	-	20	22	-	22
Despesas antecipadas	26	-	26	2	-	2
(-) Provisão para desvalorização (i)	-	-	-	-	(4.007)	(4.007)
	<b>5.981</b>	<b>5.579</b>	<b>11.560</b>	<b>24</b>	<b>15.719</b>	<b>15.743</b>

(i) Refere-se a imóveis e veículos recebidos em dação de pagamento de dívidas decorrentes de operações de crédito. Referidos bens são destinados à venda e deduzidos pela provisão para desvalorização, quando identificada.

## 11 - Investimentos

Descrição	2020	2019
Sicoob São Paulo	23.166	21.949
Bancoob	14.971	14.001
SicoobSP Corretora	5	-
Ativos SicoobSP	5	-
	<b>38.147</b>	<b>35.950</b>

## 12 - Imobilizado de uso e intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação / amortização			2020	2019
		Custo Corrigido	Depreciação / amortização acumulada	Total Líquido	Total Líquido
<b>Imobilizado de uso</b>					
Imobilizações em curso	-	1.197	-	1.197	1.305
Instalações	10%	1.864	(1.115)	749	806
Móveis e equipamentos	De 10% a 20%	5.125	(2.693)	2.432	1.277
Veículos	20%	684	(346)	338	461
Imóveis	4%	8.335	(519)	7.816	5.762
		17.205	(4.673)	12.532	9.611
<b>Intangível</b>					
Software	10%	593	(464)	129	105
		<b>17.798</b>	<b>(5.137)</b>	<b>12.661</b>	<b>9.716</b>

## 13 - Depósitos

Descrição	2020				2019	
	Circulante	Não Circulante	Total	Taxa média (% a.m.)	Circulante	Taxa média (% a.m.)
Depósito à vista	126.668	-	126.668	-	70.971	-
Depósito sob aviso (i)	1.708	-	1.708	0,19	3.788	0,37
Depósito a prazo (ii)	505.964	5.390	511.354	0,17	354.655	0,36
<b>Total</b>	<b>634.340</b>	<b>5.390</b>	<b>639.730</b>		<b>429.414</b>	

(i) Os depósitos sob aviso são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e tem exigibilidade imediata. Conforme Resolução CMN nº 3.454/2007, essa modalidade pode ser mantida até o seu resgate total, sendo vedada nova contratação a partir de 31 de dezembro de 2007.

(ii) Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados em prazos de vencimento variados.



Os depósitos estão garantidos até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ pelo FGCoop (Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito), fundo este constituído por todas as cooperativas de crédito brasileiras e bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). O FGCoop tem por finalidade conforme seu estatuto: I - proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitados os limites e condições estabelecidos no seu Regulamento; II - contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC); e III - contribuir para prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista. O Estatuto e o Regulamento do fundo tiveram aprovação através da Resolução CMN nº 4.284/2013 do BACEN.

Descrição	2020	% Carteira Total	2019	% Carteira Total
Maior depositante	139.565	22%	80.940	19%
10 maiores depositantes	251.354	39%	176.917	41%
50 maiores depositantes	399.831	62%	329.338	77%

No exercício de 2020, foram registrados R\$ 12.208 (R\$ 24.108 em 2019) no resultado em operações de captação no mercado, substancialmente de depósitos a prazo.

#### 14 - Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias

Descrição	2020				2019	
	Circulante	Não Circulante	Total	Taxa média (% a.m.)	Circulante	Taxa média (% a.m.)
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	13.424	-	13.424	0,21	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	121.059	16.140	137.199	0,21	234.048	0,33
	<b>134.483</b>	<b>16.140</b>	<b>150.623</b>		<b>234.048</b>	

Referem-se a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, com garantia de imóveis e Letras de Crédito do Agronegócio – LCA, com garantia em direitos creditórios agronegócio, emitidas pela Cooperativa. São remuneradas por encargos financeiros calculados com base em um percentual do CDI – Certificado de Depósitos Interbancários.

Criados pela Lei nº 11.076/2004, esses papéis têm como um de seus atrativos o fato de que os investidores pessoas físicas têm seus rendimentos isentos de imposto de renda e carência mínima de 90 dias conforme artigo 5º da Resolução nº 4.410/2015, e a partir de 23 de maio de 2013, as Letras de Créditos do Agronegócio e de Crédito Imobiliário são cobertas pelo FGCoop, com limite de até R\$ 250 mil por investidor. No exercício de 2020 e 2019, os rendimentos das LCA's e das LCI's foram registrados no resultado em operações de captação no mercado.

No exercício de 2020, foram registrados R\$ 4.027 (R\$ 9.219 em 2019) no resultado em operações de captação no mercado, de LCI e LCA.

#### 15 - Relações interfinanceiras

##### a - Composição do saldo

Instituições	Taxas	2020			2019
		Circulante	Circulante	Não Circulante	Total
Bancoob	De 6% a 9,5% a.a.	<b>16.673</b>	<b>137.555</b>	<b>117.504</b>	<b>255.059</b>

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. No exercício de 2020, foram registrados R\$ 6.978 (R\$ 14.228 em 2019) no resultado em operações de empréstimos, cessões e repasses, substancialmente de relações interfinanceiras.

#### b - Composição do saldo por faixa de vencimento

Descrição	2020		
	Até 90 dias	De 91 a 360	Total
Bancoob	11.956	4.717	16.673

Descrição	2019			
	Até 90 dias	De 91 a 360	Acima de 360 dias	Total
Bancoob	106.776	30.779	117.504	255.059

#### 16 - Relações interdependências

Descrição	2020	2019
Ordens de pagamento	4.756	1.445

Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

#### 17 - Obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	Taxa	2020			2019		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Tesouro nacional (Securitização)	3% a.a.	51	191	242	51	235	286

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.

#### 18 - Provisões

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para garantias prestadas	477	134	611	332	137	469
Provisão para contingências	-	5.326	5.326	8.854	143.264	152.118
	477	5.460	5.937	9.186	143.401	152.587



#### a - Composição da provisão para contingências e dos devedores por depósitos em garantia nos exercícios

Descrição	2020		2019	
	Provisão para contingências	Depósitos judiciais	Provisão para contingências	Depósitos judiciais
IRRF (i)	-	-	146.844	146.844
PIS (ii)	1.062	627	1.038	612
COFINS (ii)	3.296	3.296	3.261	3.261
IR sobre sobras	800	800	785	785
Cíveis	88	70	100	87
Trabalhistas	80	29	90	29
	<b>5.326</b>	<b>4.822</b>	<b>152.118</b>	<b>151.618</b>

(i) A Cooperativa questionava judicialmente a retenção do imposto de renda retido na fonte - IRRF incidente sobre os rendimentos de aplicações financeiras auferidos por seus associados nas operações realizadas com ela e registrando a correspondente obrigação e efetuando os depósitos judiciais relacionados a esse assunto, que estavam contabilizados em devedores por depósitos em garantia no ativo (nota 9). Em 2020, a Cooperativa obteve êxito no processo judicial nº 000987366.1999.403.6102, tramitado na 6ª Vara Federal de Ribeirão Preto SP, e efetuou o levantamento dos depósitos judiciais no montante de R\$ 138.710, líquido dos honorários advocatícios e impostos correspondentes. Em dezembro de 2020 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária pela Criação do Fundo de Reserva de Contingência Fiscal (nota 20c), compondo o patrimônio líquido da Cooperativa, formado pelos valores revertidos da referida provisão do IRRF.

(ii) PIS e COFINS - Quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a Cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos associados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de março de 1999 a julho de 2004, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados em depósitos em garantia no ativo.

#### b - Movimentação da provisão para contingência nos exercícios

Descrição	Valor
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2020</b>	<b>152.118</b>
Reversão Reserva de contingências (nota 20c)	(138.710)
Baixa honorários e tributos - IRRF	(8.854)
Depósitos	377
Outras reversões (nota 21)	(28)
Atualização	423
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>5.326</b>

A administração da Cooperativa, fundamentada na tese de que toda a movimentação financeira das cooperativas de crédito constitui ato cooperativo, não caracterizando base imponible para tributação, não apura o PIS e a COFINS. O montante atualizado em 31 de dezembro de 2020 é de, aproximadamente, R\$ 22.146. A Cooperativa, baseada no seu entendimento, e na opinião de seus assessores jurídicos que classificam as respectivas demandas como de perda possível, mas não provável, não efetuou provisão para fazer face a esses passivos contingentes. A Cooperativa não possui outros processos, além dos já citados, que indicam perda provável ou possível em 31 de dezembro de 2020 e de 2019.

## 19 - Outras obrigações

Descrição	2020	2019
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	24	107
Sociais e estatutárias:		
Provisão para participações nos lucros	1.574	1.256
Resultado de atos com associados (i)	1.783	1.164
Resultado de atos com não associados (i)	2.874	293
Fundos voluntários (ii)	236	-
Quotas de capital a pagar (iii)	2.571	1.360
	9.038	4.073
Fiscais e previdenciárias:		
Provisão para impostos e contribuições	-	281
Impostos e contribuições a recolher	728	637
	728	918
Diversas:		
Obrigações por aquisição de bens e direitos	145	196
Obrigações por prestação de serviços de pagamento (iv)	1.090	678
Provisão para despesas de pessoal	1.521	-
Provisão para pagamentos a efetuar (v)	407	2.005
Credores diversos - País (vi)	1.601	482
	4.764	3.361
	<b>14.554</b>	<b>8.459</b>

(i) O FATES tem sua formação, classificação e utilização conforme a Lei do Cooperativismo e normas do BACEN (nota 20b).

(ii) Recursos do Fundo de Ação Social (nota 20b).

(iii) Refere-se às quotas de capital a devolver de associados desligados.

(iv) Referem-se a obrigações de pagamentos das contas salário.

(v) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com água/energia/gás, aluguéis, assessoria técnica, auditoria externa, processamento de dados, segurança e vigilância, seguros e planos de saúde.

(vi) Em credores diversos estão registradas pendências a regularizar junto ao Bancoob, basicamente na compensação, e cheques descontados e/ou depositados e não compensados.

Os impostos e as contribuições apurados e recolhidos pela Cooperativa, bem como as respectivas declarações acessórias, os registros fiscais e societários, estão sujeitos a exame por parte das autoridades fiscais durante prazos prescricionais variados, conforme a legislação aplicável em cada circunstância, mas em geral cinco anos.

## 20 - Patrimônio líquido

### a - Capital social

É representado pelas integralizações de 7.910 e 7.071 associados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social, cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas quotas-partes.



O capital social é de R\$ 117.350 e de R\$ 110.996 em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, respectivamente.

#### **b - Destinações estatutárias e legais**

As sobras apuradas no fim dos exercícios de 2020 e de 2019, conforme Estatuto Social tiveram as seguintes destinações:

Descrição	2020	2019
Sobras do exercício, base de cálculo e destinações	28.260	25.180
Destinações estatutárias:		
Juros sobre o capital (i)	(2.124)	(1.914)
Reserva legal (ii)	(5.889)	(5.817)
Reserva estatutária (Fundo aumento capital) (iii)	(2.356)	(2.327)
Fundo de ação social (iv)	(235)	-
FATES (v)	(1.178)	(1.162)
Transferido para FATES	(2.580)	-
Sobras à disposição da Assembleia Geral	<b>13.898</b>	<b>13.960</b>

(i) Juros sobre o capital integralizado, limitado à taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC, a serem propostos pelo Conselho de Administração da Cooperativa. Em reunião do Conselho de Administração realizada em 21 de dezembro de 2020, foram aprovados os juros ao capital. O montante a ser capitalizado de R\$ 2.018, líquido do IRRF, foi contabilizado como “Capital social”, conforme determinação do plano de contas do COSIF. Adicionalmente, conforme determinado pela Carta Circular BCB nº 3.935/2019, os juros sobre o capital social das cooperativas pagos ou creditados aos seus associados foram registrados no resultado do exercício, como “Outros dispêndios operacionais” (nota 24), e ajustados.

(ii) 25% para a reserva legal com a finalidade de reparar perdas eventuais futuras e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;

(iii) 10% para reserva estatutária com a finalidade de futuro aumento de capital dos associados;

(iv) 1% para o fundo de ação social, destinado a promover ações de natureza social, educacional, cultural, esportiva, bem como ações relativas ao meio ambiente e desenvolvimento sustentável;

(v) 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), com a finalidade de prestar assistência e educação a seus associados, familiares e empregados, que podem ser executados mediante convênio com entidades especializadas, oficiais ou não. Atendendo à instrução do BACEN, o FATES é registrado como exigibilidade (nota 19 (i)).

#### **c - Reserva de contingências**

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 6 de junho de 2014, foi aprovada a criação do Fundo de Contingências, destinado a cobrir eventuais prejuízos ou perdas decorrentes da inadimplência da carteira de crédito, de ações judiciais ou administrativas, aquisição ou reforma de bens móveis e imóveis e cobrir demais perdas no exercício. Em 31 de dezembro de 2020, o montante referente a este fundo era de R\$ 12.600.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2020, foi aprovada a criação do Fundo de Reserva de Contingência Fiscal, constituído pelo valor de R\$ 138.710, referente aos valores retidos das aplicações financeiras advindas do processo nº 0009873-66.1999.403.6102, subtraído dos honorários advocatícios e impostos (nota 18 (i)). O Fundo destina-se a contingenciar ações administrativas ou judiciais relacionadas ao processo em referência.

#### **d - Sobras acumuladas**

As sobras são distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 11 de setembro de 2020, foi aprovada a destinação das sobras acumuladas do exercício de 2020 para distribuição de sobras (R\$ 3.591), para aumento de capital (R\$ 6.369) e para aumento da reserva legal (R\$ 4.000).

#### **21 - Outros ingressos operacionais**

Descrição	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
Reversão de provisão para operações de crédito (nota 8b)	3.587	7.614	9.960
Reversão de provisão para outros créditos (nota 8b)	1.066	1.735	1.065
Distribuição de sobras e dividendos de investimentos	-	1.375	2.070
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 7f)	255	675	12.838
Juros ao capital recebidos do Sicoob São Paulo	613	613	1.211
Atualização de depósitos judiciais	23	408	5.193
Rendas de repasse Del Credere	89	259	243
Reversão de provisão para contingências (nota 18b)	18	28	-
Rendas de fianças	9	11	4
Outras rendas operacionais	2.174	3.948	1.363
	<b>7.834</b>	<b>16.666</b>	<b>33.947</b>



## 22 - Dispendios administrativos

Descrição	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
Serviços do sistema financeiro	(758)	(1.597)	(1.433)
Processamento de dados	(508)	(1.003)	(801)
Serviços técnicos especializados	(356)	(817)	(1.396)
Serviços de vigilância e segurança	(406)	(810)	(822)
Comunicações	(249)	(485)	(492)
Transporte	(218)	(441)	(466)
Aluguéis	(142)	(263)	(237)
Água energia e gás	(132)	(248)	(219)
Serviços de terceiros	(84)	(191)	(283)
Despesas tributárias	(54)	(169)	(502)
Manutenção e conservação de bens	(78)	(137)	(237)
Material	(90)	(137)	(119)
Promoções e relações públicas	(70)	(89)	(112)
Viagem no país	(43)	(87)	(162)
Seguros	(37)	(49)	(57)
Publicações	(13)	(14)	(4)
Propaganda e publicidade	(6)	(7)	(34)
Outros	(511)	(904)	(1.191)
	<b>(3.755)</b>	<b>(7.448)</b>	<b>(8.567)</b>

## 23 - Dispendios de pessoal e honorários

Descrição	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
Proventos	(4.125)	(7.841)	(7.055)
Encargos sociais	(1.491)	(2.838)	(2.747)
Benefícios e empregados	(741)	(1.374)	(1.063)
Honorários e cédulas de presença	(642)	(1.268)	(1.254)
Treinamentos	-	-	(32)
	<b>(6.999)</b>	<b>(13.321)</b>	<b>(12.151)</b>

## 24 - Outros dispêndios operacionais

Descrição	2020		2019
	2º semestre	Exercício	Exercício
Juros sobre o capital (nota 20b)	(2.124)	(2.124)	(1.914)
Provisões passivas	(450)	(1.017)	(5.750)
Tributárias	(69)	(115)	(260)
Desconto concedido	(33)	(65)	(879)
Outros	(65)	(94)	(297)
	<b>(2.741)</b>	<b>(3.415)</b>	<b>(9.100)</b>

## 25 - Coobrigações e riscos em garantias prestadas

A Cooperativa é avalista de seus associados em transações que montam R\$ 35.708 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 31.243 em 2019), registradas em contas de compensação.

## 26 - Seguros contratados

A administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros, cujas coberturas são consideradas suficientes pela administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

## 27 - Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores contábeis, os quais são iguais ou que se aproximam dos seus valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas, com destaque para as disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras e operações de crédito, no ativo, e depósitos, recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias, relações interfinanceiras, relações interdependências e obrigações por empréstimos e repasses, no passivo.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios.

## 28 - Partes relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas (Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal). 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/LCI/LCA e operações de crédito.



As operações são assim resumidas nos exercícios:

Natureza da operação	2020	2019
Operações de crédito	16.612	70.940
Depósitos à vista/a prazo/LCI/LCA	83.770	83.337
Honorários	966	1.176
Cédulas de presença	302	77

## 29 - Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo

O Sicoob São Paulo representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras.

### a - Atribuições estatutárias

O Sicoob São Paulo tem por objetivo efetuar a centralização financeira, a fiscalização e o assessoramento nas áreas de crédito, econômica, tecnológica, contábil, marketing e comunicação, organização e métodos, capacitação profissional e jurídica das cooperativas que o integram. Cabe ainda ao Sicoob São Paulo o monitoramento, a supervisão e a orientação administrativa e operacional de suas associadas, no sentido de prevenir e corrigir situações anormais que possam acarretar riscos para a solidez de suas associadas ou do sistema.

### b - Os saldos das transações da Cooperativa com o Sicoob São Paulo nos exercícios

As operações financeiras são realizadas em condições normais de mercado e regulamentações internas.

Descrição	2020	2019
<b>Principais saldos:</b>		
<b>Ativo</b>		
Circulante		
Relações interfinanceiras (nota 6)	526.420	6.688
Não circulante		
Investimentos (nota 11)	23.166	21.949
<b>Principais operações:</b>		
<b>Resultado</b>		
Ingressos		
Ingressos da intermediação financeira (nota 6)	7.534	567

## 30 - Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos

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

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

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob. Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório

descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

#### **a - Risco operacional**

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

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

#### **c - 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.

#### **d - Risco de crédito e 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.



### e - Gestão de Continuidade de Negócios (GCN)

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem. O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

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

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

### 31 - Índice de Basileia

Descrição	2020	2019
Patrimônio de referência (PR)	345.663	178.076
Ativo ponderado pelo risco (RWA) – Regime Prudencial Completo	791.724	860.694
Índice de Basileia	42,33%	20,10%
Índice de imobilização	3,62%	5,40%

Em 16 de março de 2020, o Banco Central do Brasil – BACEN tornou público a Resolução CMN nº 4.783/2020, que estabelece, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA, para fins de apuração da parcela ACPConservação de que trata a Resolução CMN nº 4.193/2013. No período de 1º de abril de 2020 a 31 de março de 2021, haverá a redução do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 1/4/2020. Esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 1/4/2022.

**Delson Luiz Palazzo**  
Diretor Financeiro

**Antonio Carlos Pongitor**  
Diretor Administrativo e Diretor responsável pela área contábil

**Carlos Eduardo Pinelli**  
Diretor Operacional

**Michele Ap. Tavares Pinto**  
Contadora CRC 1SP260623/O-9

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos associados e administradores da  
**Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi"**  
Guariba SP

## Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi" ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada "Base para opinião com ressalva", as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito "Sicoob Coopecredi" em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## Base para opinião com ressalva

### Baixa de passivo em contrapartida ao patrimônio líquido em desacordo com as práticas contábeis

Conforme mencionado na nota explicativa 18a (i), a Cooperativa registrou, em dezembro de 2020, a baixa de provisão para contingências no passivo não circulante, no montante de R\$ 138.710 mil, correspondente ao valor líquido levantado pela Cooperativa pelo êxito em ação judicial que questionava a exigibilidade da retenção do Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF sobre os rendimentos auferidos por seus associados nas aplicações financeiras realizadas com ela, em contrapartida do "Fundo de Reserva de Contingência Fiscal" no patrimônio líquido. Esse fundo e seu regulamento foram aprovados em Assembleia Geral Extraordinária. Todavia, o referido montante possui característica de obrigação com os associados que tiveram o imposto retido. Portanto, o procedimento adotado pela Cooperativa de reversão do passivo em contrapartida ao patrimônio líquido, está em desacordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Consequentemente, em 31 de dezembro de 2020, o passivo não circulante está apresentado a menor e o patrimônio líquido está apresentado a maior em R\$ 138.710 mil.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre este relatório.



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar

---

dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 12 de fevereiro de 2021.

**Moore Prisma Auditores Independentes**

CRC 2SP017256/O-3

**Hélio Mazzi Júnior**

CRC 1SP189107/O-3

# PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito**, nome fantasia **Sicoob Coopecredi**, CNPJ nº 44.469.161/0001-02, no desempenho de suas funções definidas na legislação, no Estatuto Social e Regimento Interno vigentes, procederam ao exame e análises do Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa, levantadas em 31 de dezembro de 2020, bem como, as respectivas notas explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras emitido em 12 de fevereiro de 2021.

O Conselho Fiscal opina no sentido de ordem legal, favoravelmente pela aprovação das referidas Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2020, de modo a estarem em condições de serem submetidas para aprovação dos associados, em Assembleia Geral.

Guariba/SP, 26 de fevereiro de 2021.

**Tânia Regina Penariol Sisto**

**Maurício Palazzo Barbosa**

**Manoel da Silva Carneiro**

# NOSSOS PRODUTOS E SERVIÇOS

## PARA VOCÊ

### CONTAS

Conta Corrente, Cheque Especial e Conta Capital.

### CRÉDITO

Crédito Pessoal, CDC - Máquinas, Equipamentos e Veículos, Crédito Digital - Crédito Pessoal e Financiamento de Veículos, Microcrédito, Crédito Consignado e Intercooperação.

### CARTÕES

Cartões de Débito, Crédito e Múltiplos, Melhor cotação do Dólar e Coopera.

### SIPAG / SIPAGUINHA

### PREVIDÊNCIA

### CONSÓRCIOS

Automóveis Nacionais, Motocicletas, Imóveis, Serviços, Caminhões, Máquinas e Equipamentos Agrícolas e Bens Móveis.

### INVESTIMENTOS

Poupança, RDC (Recibo de Depósito Cooperativo), LCA (Letra de Crédito do Agronegócio) e LCI (Letra de Crédito Imobiliário).

### SEGUROS

Seguros Vida e Seguros Gerais.

### SERVIÇOS

Saque sem Cartão, Débito Direto Autorizado (DDA), Débito Automático, Pagamento de Contas, Transferências, Câmbio, Consignado e PIX.



## PARA SUA EMPRESA

### CONTAS

Conta Empresarial, Conta Garantida, Conta Salário e Conta Capital.

### CRÉDITO

Crédito Empresarial, Antecipação de Recebíveis, CDC - Máquinas, Equipamentos e Veículos, Crédito Digital - Capital de Giro e Financiamento de Veículos, Cotas-Partes, Procap-cred, Consignado para Funcionários e Intercooperação.

### CARTÕES

Cartões de Débito, Crédito e Múltiplos, Cartões Pré-Pagos e Sicoobcard Salário.

### SIPAG / SIPAGUINHA

### INVESTIMENTOS

Poupança e RDC (Recibo de Depósito Cooperativo).

### CONSÓRCIOS

Automóveis Nacionais, Motocicletas, Imóveis, Serviços, Caminhões, Máquinas e Equipamentos Agrícolas e Bens Móveis.

### SEGUROS

Seguros Vida e Seguros Gerais.

### SERVIÇOS

Cobrança, Comércio Eletrônico, Custódia de Cheques, Débito Direto Autorizado (DDA), Débito Automático, Pagamento de Contas, Transferências, Câmbio, Consignado e PIX.

## AGRONEGÓCIO

### LINHAS DE CRÉDITO E FINANCIAMENTO

Crédito Rural, Soluções de Crédito e CPRF (Cédula de Produtor Rural Financeira).

# PLANO DE ATIVIDADES 2021

Para a continuidade e aprimoramento de seus processos, produtos e serviços e objetivando a melhoria no atendimento ao associado e maior integração à sociedade, o Sicoob Coopcredi trabalhará para promover as seguintes iniciativas:

- Desenvolvimento do Planejamento Estratégico Participativo (2021-2025);
- Inauguração das novas instalações dos Postos de Atendimento (PAs) em Pradópolis/SP, Taquaritinga/SP e Dumont/SP;
- Ampliação das áreas geográficas por meio da Plataforma de Atendimento Digital;
- Aprimoramento do processo de Governança Corporativa;
- Aprimoramento de suas ferramentas de informação, com o objetivo de intensificar a participação de seus associados junto à gestão da Cooperativa;
- Implantação de novos modelos de financiamento e aplicações financeiras;
- Continuidade da capacitação e aperfeiçoamento dos dirigentes e corpo funcional;
- Continuidade do Programa de Educação Cooperativista e Financeira;
- Promoção de treinamentos de educação financeira aos associados, com estímulo ao uso dos meios eletrônicos;
- Realização de nova edição da pesquisa de opinião junto ao quadro social;
  
- Continuidade do Programa de Responsabilidade Socioambiental, com destaque para as iniciativas:
  - Implementação do FAS (Fundo de Ação Social) através do apoio a projetos de natureza social, educacional, cultural, esportiva, bem como ações relativas ao meio ambiente e desenvolvimento sustentável;
  - Projeto Cultural Calendário;
  - Projetos de Responsabilidade Socioambientais;
  - Curso de Aprimoramento para associados.
  
- Na área de comunicação com o associado e a sociedade:
  - Divulgação publicitária de produtos e serviços em mídias sociais;
  - Continuidade da publicação do informativo eletrônico, enviado via e-mail aos associados cadastrados;
  - Manutenção do sistema de TV Corporativa nos Postos de Atendimento (PAs), com programação sobre produtos e serviços da Cooperativa;
  - Agregação de valor à programação, por meio da publicação de matérias com conteúdo de interesse do associado.



## **MATRIZ**

### **Guariba**

Av. Antonio Albino, 1671, Vila Garavello  
Cx. Postal: 77 – CEP 14.840-000  
Tel.: (16) 3251-9746  
CNPJ: 44.469.161/0001-02

## **POSTOS DE ATENDIMENTO**

### **Guariba**

Rua 9 de Julho, 977, Centro – CEP 14.840-000  
Tel.: (16) 3251-9706  
CNPJ: 44.469.161/0008-70

### **Digital**

Av. Antonio Albino, 1671  
Vila Garavello - CEP 14.840-000  
Tel.: (16) 3251-9710  
CNPJ: 44.469.161/0007-90

### **Jaboticabal**

Praça Dom José Marcondes H. de Mello, 155  
Centro – CEP 14.870-515  
Tel.: (16) 3209-9600  
CNPJ: 44.469.161/0002-85

### **Taquaritinga**

Rua Prudente de Moraes, 281  
Centro – CEP 15.900-000  
Tel.: (16) 3253-8053  
CNPJ: 44.469.161/0003-66

### **Dumont**

Rua Alfredo Condeixa, 29  
Centro – CEP 14.120-000  
Tel.: (16) 3944-9410  
CNPJ: 44.469.161/0004-47

### **Pradópolis**

Rua São Martinho, 653  
Centro – CEP 14.850-000  
Tel.: (16) 3981-9110  
CNPJ: 44.469.161/0005-28

### **Matão**

Rua São Lourenço, 1079  
Vila Mariani – CEP 15.990-200  
Tel.: (16) 3383-7979  
CNPJ: 44.469.161/0006-09

## **COORDENAÇÃO EDITORIAL E PRODUÇÃO**

### **COLABORAÇÃO**

Douglas Martins Mazzi  
Joyce Helena Peres Fernandes  
Larissa Helena Viziak  
Liliane Aparecida Vicentin Thomazele  
Renata Cristina Venturin de Miguel  
Tatiane Basile

### **REDAÇÃO, DESENVOLVIMENTO E EDITORAÇÃO**

Neomarc Comunicação

### **REVISÃO**

Área de Controles Internos e Riscos

# RELATÓRIO ANUAL 2020

---



/SicoobCoopecredi.3041



/sicoobcoopecredi



/Sicoob Coopecredi

