

Relatório da Administração

Senhores Cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do semestre findo em 31/12/2020 da Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - Sicoob Coopere, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2020 o Sicoob Coopere completou 27 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A sua atuação se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2020, o Sicoob Coopere obteve um resultado de R\$8.087.040,87 (sem destinações do período) representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 13,1%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 77.630.264,92. A carteira de crédito, por sua vez, R\$ 172.482.030,56.

A carteira de crédito estava composta da seguinte forma:

Carteira Rural	R\$ 7.456.356,43	4%
Carteira Comercial	R\$ 165.025.674,13	96%

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 12,9% da carteira, no montante de R\$ 22.249.857,80.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 184.900.093,66, apresentaram uma evolução de 61,9% em relação ao mesmo período do exercício anterior

As captações estavam compostas da seguinte forma:

Depósitos à vista	R\$ 82.693.004,83	45%
Depósitos a prazo	R\$ 102.207.088,83	55%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 12,9% da captação, no montante de R\$ 23.760.169,07.

5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do Sicoob Coopere era de R\$ 51.741.554,26. O quadro social era composto por 44.596 cooperados, havendo um acréscimo de 5,2% 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, cercado ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do cooperado através do "rating" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O Sicoob Coopere adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem o poder maior de decisão na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabe 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 Central BA, 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 de Administração e Fiscal e da Diretoria Executiva. 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 adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Centro Corporativo Sicoob e homologado pelo Sicoob Central BA.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos os Regimentos Internos, Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, da Diretoria Executiva, além do Regulamento Eleitoral.

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito na AGO de 2019, com mandato até a AGO de 2022, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é fiscalizar e verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de curso formação ministrado pelo Sicoob Central BA em parceria com o SESCOOP-BA, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do Sicoob Coopere, aderiram, em 2010, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Centro Corporativo Sicoob. A

partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados. Dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor que atendem 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 cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2020, a Ouvidoria do Sicoob Coopere registrou 135 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, sugestões, elogios, pedidos de esclarecimentos de dúvidas relacionados principalmente ao atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Dos 135 registros, 52 foram considerados procedentes, 133 resolvidos dentro dos prazos legais e 02 prorrogadas, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por cooperado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao FGCoop, além de ratificar o seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.150/12, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284/13, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

12. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Corporativo Sicoob, 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 Centro Corporativo Sicoob. A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível

com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

12.1 Risco operacional

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (*RWA_{opa}*) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

12.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

- a) utilização do VaR – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de *backtest* do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de *stress*.

12.3 Gerenciamento de Capital

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

12.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

Compete ao gestor centralizado (Centro Corporativo Sicoob) 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.

12.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

O Centro Corporativo Sicoob realiza Análise de Impacto de Negócio (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 PCN são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos PCN.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e, aos colaboradores pela dedicação.

Valente-BA, 12 de fevereiro de 2021.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Maria Vandalva Lima de Oliveira
Presidente

Fábio Simões Ferreira Araújo Cunha
Diretor de Relacionamento

Decivaldo Oliveira Santos
Diretor Administrativo

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA.- SICOOB COOPERE

CNPJ: 73.398.646/0001-42

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		268.515.442,68	186.514.797,47
Circulante		158.210.231,40	126.417.431,23
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	84.757.900,63	49.458.918,84
Disponibilidades		7.127.635,71	6.985.243,99
Centralização Financeira - Cooperativas		77.630.264,92	42.473.674,85
Instrumentos Financeiros	5	436.316,44	590.581,87
Títulos e Valores Mobiliários		436.316,44	590.581,87
Relações Interfinanceiras	6	7.519,00	1.000,00
Correspondente no País		7.519,00	1.000,00
Operações de Crédito	7	66.154.129,55	70.962.952,45
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		65.763.367,84	70.787.012,02
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(6.272.318,40)	(5.285.676,66)
Financiamentos		2.101.361,84	2.034.397,55
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(243.001,52)	(99.138,59)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		4.890.983,48	3.587.200,43
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(86.263,69)	(60.842,30)
Outros Créditos	8	6.428.636,79	5.206.998,51
Créditos por Avais e Fianças Honradas		584.823,91	502.838,27
Rendas a Receber		124.503,08	169.482,29
Diversos		6.204.319,14	4.994.465,18
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(485.009,34)	(459.787,23)
Outros Valores e Bens	9	425.728,99	196.979,56
Outros Valores e Bens		204.118,30	6.282,00
Despesas Antecipadas		221.610,69	190.697,56
Não Circulante		110.305.211,28	60.097.366,24
Realizável a Longo Prazo		95.533.907,24	46.560.354,59
Instrumentos Financeiros	5	2.013,90	373.313,55
Títulos e Valores Mobiliários		2.013,90	373.313,55
Operações de Crédito	7	94.872.845,64	45.548.762,64
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		93.978.794,15	45.066.001,11
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(4.533.952,99)	(2.516.907,17)
Financiamentos		3.182.150,30	2.810.394,69
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(216.342,22)	(75.345,74)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.565.372,95	378.607,98
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(103.176,55)	(113.988,23)
Outros Créditos	8	659.047,70	638.278,40
Devedores por Depósitos em Garantia		113.098,07	94.040,29
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		545.949,63	544.238,11
Outros Valores e Bens	9	-	-
Outros Valores e Bens		653.092,66	673.092,66
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(653.092,66)	(673.092,66)
Permanente		14.771.304,04	13.537.011,65
Investimentos	10	10.445.338,90	9.647.096,76
Participação em Cooperativa Central de Crédito		6.095.476,74	5.583.387,11
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		4.349.862,16	4.063.709,65
Imobilizado de Uso	11	4.215.127,46	3.669.600,46
Imobilizado de Uso		10.111.456,62	8.882.892,68
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(5.896.329,16)	(5.213.292,22)
Intangível	12	110.837,68	220.314,43
Ativos Intangíveis		1.103.497,86	1.103.497,86
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(992.660,18)	(883.183,43)
Total do Ativo		268.515.442,68	186.514.797,47
PASSIVO		207.604.056,93	132.465.926,63
Circulante		204.501.389,80	131.339.435,22
Depósitos	13	184.900.093,66	114.216.561,06
Depósitos à Vista		82.693.004,83	40.650.195,58
Depósitos Sob Aviso		490.679,60	575.350,98
Depósitos à Prazo		101.716.409,23	72.991.014,50
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	1.994.034,04	2.907.172,30
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		1.994.034,04	2.907.172,30
Relações Interfinanceiras	15	4.096.301,00	2.899.794,93
Repasse Interfinanceiros		4.086.916,11	2.899.793,31
Relações com Correspondentes		9.384,89	1,62
Relações Interdependências	16	6.505.648,39	4.978.365,53
Recursos em Trânsito de Terceiros		6.505.648,39	4.978.365,53
Outras Obrigações	17	7.005.312,71	6.337.541,40
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	9.289,18	68.587,01
Sociais e Estatutárias	17.2	2.482.975,80	1.813.159,43
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	17.3	369.092,73	268.753,22
Diversas	17.4	4.143.955,00	4.187.041,74
Não Circulante		3.102.667,13	1.126.491,41
Relações Interfinanceiras	15	2.719.218,60	771.481,75
Repasse Interfinanceiros		2.719.218,60	771.481,75
Outras Obrigações	17	383.448,53	355.009,66
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	17.4	383.448,53	355.009,66
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9	60.911.385,75	54.048.870,84
Capital Social	19.1	30.356.878,17	27.537.176,03
De Domiciliados No País		33.827.515,21	29.859.934,06
(-) Capital A Realizar		(3.470.637,04)	(2.322.758,03)
Reserva de Sobras	19.2	31.632.356,36	25.681.153,02
Sobras ou Perdas Acumuladas	19.3/4	(1.077.848,78)	830.541,79
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		268.515.442,68	186.514.797,47

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FÁBIO SIMÕES FERREIRA ARAÚJO CUNHA
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

DECIVALDO OLIVEIRA SANTOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA.- SICOOB COOPERE
CNPJ: 73.398.646/0001-42
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	20	16.440.927,92	32.226.936,78	16.018.341,47	31.590.918,09
Operações de Crédito		15.739.578,16	30.782.731,23	14.648.423,49	28.732.455,89
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	5	5.945,30	21.650,31	43.419,72	128.894,14
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.b	695.404,46	1.422.555,24	1.326.498,26	2.729.568,06
Dispêndio da Intermediação Financeira	20	(7.803.276,05)	(13.299.419,31)	(5.344.654,01)	(9.720.430,53)
Operações de Captação no Mercado	13.b	(949.526,89)	(2.227.306,92)	(1.721.182,86)	(3.506.973,24)
Operações de Empréstimos e Repasses		(236.871,29)	(362.329,14)	(106.779,28)	(218.367,20)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(6.616.877,87)	(10.709.783,25)	(3.516.691,87)	(5.995.090,09)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	20	8.637.651,87	18.927.517,47	10.673.687,46	21.870.487,56
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(5.421.554,99)	(10.137.253,00)	(4.979.136,79)	(9.061.413,76)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	21	2.772.558,24	4.795.147,70	2.004.741,91	3.754.516,35
Rendas (Ingressos) de Tarifas	22	3.324.783,61	6.647.182,71	3.423.950,36	6.686.160,81
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	23	(4.720.382,25)	(8.796.121,18)	(4.350.154,61)	(7.850.540,83)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24	(5.959.549,23)	(11.764.301,61)	(5.542.746,09)	(11.196.741,40)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	25	(312.720,96)	(518.681,58)	(218.405,94)	(383.320,85)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	26	1.416.318,90	3.090.725,31	1.604.798,46	3.087.312,36
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	27	(1.821.669,93)	(3.427.110,08)	(1.812.323,25)	(3.069.385,16)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	28	(66.674,23)	(139.749,98)	(110.252,23)	(79.130,15)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	29	(54.219,14)	(24.344,29)	21.254,60	(10.284,89)
Resultado Operacional		3.216.096,88	8.790.264,47	5.694.550,67	12.809.073,80
Outras Receitas e Despesas	30	13.500,00	12.880,00	-	-
Lucros em Transações com Valores e Bens		14.000,00	14.000,00	-	-
Outras Despesas/Receitas de Provisões		(500,00)	(1.120,00)	-	-
Resultado Antes da Tributação e Participações		3.229.596,88	8.803.144,47	5.694.550,67	12.809.073,80
Imposto de Rendas		(244.275,63)	(438.564,75)	(124.484,40)	(334.533,38)
Contribuição Social		(153.765,38)	(277.538,85)	(80.690,64)	(213.920,03)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		2.831.555,87	8.087.040,87	5.489.375,63	12.260.620,39
Destinações Legais e Estatutárias		-	(5.660.928,61)	-	(6.593.872,92)
FATES	17.2	-	(808.704,09)	-	(1.098.978,82)
Reserva Legal	19.2/4	-	(4.852.224,52)	-	(5.494.894,10)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		2.831.555,87	2.426.112,26	5.489.375,63	5.666.747,47
Juros ao Capital		480.404,35	-	(644.749,09)	(1.270.832,19)
Sobras/Perdas Líquidas		3.311.960,22	2.426.112,26	4.844.626,54	4.395.915,28
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

FÁBIO SIMÕES FERREIRA ARAÚJO CUNHA
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

DECIVALDO OLIVEIRA SANTOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA.- SICOOB COOPERE

CNPJ: 73.398.646/0001-42

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31/12/2018	20.650.310,13	(1.509.381,90)	18.146.836,25	3.669.119,67	40.956.884,15
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	54.691,61	54.691,61
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	2.039.422,67	(2.039.422,67)	-
Ao Capital	2.080.412,75	-	-	(2.031.298,51)	49.114,24
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(8.123,98)	(8.123,98)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	2.868.862,35	(813.376,13)	-	-	2.055.486,22
Por Devolução (-)	(2.258.609,20)	-	-	-	(2.258.609,20)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	12.260.620,39	12.260.620,39
Remuneração de Juros ao Capital:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.270.832,19)	(1.270.832,19)
Juros ao Capital	1.233.479,98	-	-	-	1.233.479,98
IRRF sobre Juros ao Capital	(474,89)	-	-	-	(474,89)
Movimentações por incorporações	5.285.952,94	-	-	(3.210.339,61)	2.075.613,33
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	5.494.894,10	(5.494.894,10)	-
F A T E S	-	-	-	(1.098.978,82)	(1.098.978,82)
Saldo em 31/12/2019	29.859.934,06	(2.322.758,03)	25.681.153,02	830.541,79	54.048.870,84
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	(0,45)	(0,45)
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	61.412,90	61.412,90
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	1.098.978,82	(1.098.978,82)	-
Ao Capital	3.249.353,85	-	-	(3.249.353,85)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(47.582,61)	(47.582,61)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	3.900.893,70	(1.147.879,01)	-	-	2.753.014,69
Por Devolução (-)	(3.182.666,40)	-	-	-	(3.182.666,40)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	8.087.040,87	8.087.040,87
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	4.852.224,52	(4.852.224,52)	-
F A T E S	-	-	-	(808.704,09)	(808.704,09)
Saldo em 31/12/2020	33.827.515,21	(3.470.637,04)	31.632.356,36	(1.077.848,78)	60.911.385,75
Saldo em 30/06/2019	22.938.849,30	(1.888.767,44)	20.186.258,92	5.735.436,17	46.971.776,95
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	54.691,61	54.691,61
Por Subscrição/Realização	1.591.467,33	(433.990,59)	-	-	1.157.476,74
Por Devolução (-)	(1.189.340,60)	-	-	-	(1.189.340,60)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	5.489.375,63	5.489.375,63
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(644.749,09)	(644.749,09)
Juros ao Capital	1.233.479,98	-	-	-	1.233.479,98
IRRF sobre Juros ao Capital	(474,89)	-	-	-	(474,89)
Movimentações por incorporações	5.285.952,94	-	-	(3.210.339,61)	2.075.613,33
Fundo de Reserva	-	-	5.494.894,10	(5.494.894,10)	-
F A T E S	-	-	-	(1.098.978,82)	(1.098.978,82)
Saldo em 31/12/2019	29.859.934,06	(2.322.758,03)	25.681.153,02	830.541,79	54.048.870,84
Saldo em 30/06/2020	30.584.677,78	(2.929.496,82)	25.681.153,02	5.616.136,95	58.952.470,93
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	(0,45)	(0,45)
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	50.898,39	50.898,39
Constituição de Reservas	-	-	1.098.978,82	(1.098.978,82)	-
Ao Capital	3.249.353,85	-	-	(3.249.353,85)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(47.582,61)	(47.582,61)
Por Subscrição/Realização	2.023.255,55	(541.140,22)	-	-	1.482.115,33
Por Devolução (-)	(2.029.771,97)	-	-	-	(2.029.771,97)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	2.831.555,87	2.831.555,87
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	480.404,35	480.404,35
Fundo de Reserva	-	-	4.852.224,52	(4.852.224,52)	-
F A T E S	-	-	-	(808.704,09)	(808.704,09)
Saldo em 31/12/2020	33.827.515,21	(3.470.637,04)	31.632.356,36	(1.077.848,78)	60.911.385,75

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FÁBIO SIMÕES FERREIRA ARAÚJO CUNHA
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

DECIVALDO OLIVEIRA SANTOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA.- SICOOB COOPERE
CNPJ: 73.398.646/0001-42
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
Sobras/Perdas Antes das Destinações		2.831.555,87	8.087.040,87	5.489.375,63	12.260.620,39
Ajuste de Exercícios Anteriores		(0,45)	(0,45)	-	-
Juros ao Capital Recebido		(157.585,85)	(157.585,85)	(306.573,66)	(306.573,66)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(341.750,84)	-	(288.578,90)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		6.616.877,87	10.709.783,25	3.516.691,87	5.995.090,09
Provisão de Juros ao Capital		-	-	(644.749,09)	(1.270.832,19)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		189.885,31	326.451,33	155.771,12	321.643,45
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens		500,00	1.120,00	-	-
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		150.552,84	224.803,95	159.354,42	162.854,42
Depreciações e Amortizações		406.214,50	792.513,74	329.593,88	650.285,49
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações		10.038.000,09	19.642.376,00	8.699.464,17	17.524.509,09
Aumento (redução) em ativos operacionais					
Títulos e Valores Mobiliários		247.868,88	525.565,08	516.997,49	4.478.706,63
Relações Interfinanceiras		18.768,61	(6.519,00)	9.440,05	(171,00)
Operações de Crédito		(42.839.167,29)	(55.225.043,35)	(27.039.985,01)	(33.195.082,18)
Outros Créditos		(15.973,34)	(1.242.407,58)	(3.374.518,36)	(3.515.583,51)
Outros Valores e Bens		(270.932,71)	(229.869,43)	99.550,28	179.684,70
Aumento (redução) em passivos operacionais					
Depósitos à Vista		30.203.248,52	42.042.809,25	8.151.612,69	6.420.885,17
Depósitos sob Aviso		(60.081,24)	(84.671,38)	6.809,04	4.032,88
Depósitos à Prazo		11.011.119,32	28.725.394,73	5.037.001,55	7.339.732,69
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		201.149,04	(913.138,26)	459.061,76	583.613,46
Relações Interdependências		(18.894,97)	1.527.282,86	3.445.223,81	3.524.504,12
Relações Interfinanceiras		(566.511,94)	3.144.242,92	(1.283.727,60)	(816.951,34)
Outras Obrigações		1.191.406,19	861.058,50	1.574.084,38	2.374.232,35
FATES Sobras Exercício		(808.704,09)	(808.704,09)	(1.098.978,82)	(1.098.978,82)
Imposto de Renda		(244.275,63)	(438.564,75)	(124.484,40)	(334.533,38)
Contribuição Social		(153.765,38)	(277.538,85)	(80.690,64)	(213.920,03)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		7.933.254,06	37.242.272,65	(5.003.139,61)	3.254.680,83
Atividades de Investimentos					
Recebimento Dividendos		-	286.153,35	-	266.688,44
Distribuição Sobras da Central		-	55.597,49	-	21.890,46
Recebimento de Juros ao Capital		157.585,85	157.585,85	306.573,66	306.573,66
Aquisição de Intangível		(0,00)	-	13.395,50	36.094,08
Aquisição de Imobilizado de Uso		(297.934,78)	(1.228.563,99)	(1.364.340,28)	(1.551.283,37)
Aquisição de investimentos		(327.933,07)	(798.242,14)	(3.045.738,77)	(3.441.665,72)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(468.282,00)	(1.527.469,44)	(4.090.109,89)	(4.361.702,45)
Atividades de Financiamentos					
Aumento por Novos Aportes de Capital		1.482.115,33	2.753.014,69	1.157.476,74	2.104.600,46
Devolução de Capital à Cooperados		(2.029.771,97)	(3.182.666,40)	(1.189.340,60)	(2.258.609,20)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		(47.582,61)	(47.582,61)	-	(8.123,98)
Juros ao Capital pago		-	-	1.233.479,98	1.233.479,98
IRRF sobre Juros ao Capital		-	-	(474,89)	(474,89)
Recuperação de Sobras/Perdas de Exercícios Anteriores		50.898,39	61.412,90	54.691,61	54.691,61
Aumento no Capital por Incorporações		-	-	5.285.952,94	5.285.952,94
Sobras/Perdas por incorporações		-	-	(3.210.339,61)	(3.210.339,61)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		(544.340,86)	(415.821,42)	3.331.446,17	3.201.177,31
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		6.920.631,20	35.298.981,79	(5.761.803,33)	2.094.155,69
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4	77.837.269,43	49.458.918,84	55.220.722,17	47.364.763,15
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	4	84.757.900,63	84.757.900,63	49.458.918,84	49.458.918,84
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		6.920.631,20	35.298.981,79	(5.761.803,33)	2.094.155,69

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FÁBIO SIMÕES FERREIRA ARAÚJO CUNHA
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

DECIVALDO OLIVEIRA SANTOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA.- SICOOB COOPERE
CNPJ: 73.398.646/0001-42
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		2.831.555,87	8.087.040,87	5.489.375,63	12.260.620,39
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente	31	2.831.555,87	8.087.040,87	5.489.375,63	12.260.620,39

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FÁBIO SIMÕES FERREIRA ARAÚJO CUNHA
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

DECIVALDO OLIVEIRA SANTOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

SOCIEDADE COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERE LTDA. - SICOOB COOPERE

CNPJ: 73.398.646/0001-42

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

1. Contexto Operacional

A **Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - Sicoob Coopere** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 03/03/1993 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em **21/09/1993**, filiada à **Cooperativa Central de Crédito da Bahia Ltda – Sicoob Central BA** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **Sicoob Coopere** possui sede administrativa localizada em Valente-BA e **17** Pontos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **Quixabeira, Nova Fátima, Conceição Do Coité, Capim Grosso, Retirolândia, Gavião, Euclides da Cunha, Tucano, São Domingos, Serrinha, Jequié, Jaguaquara, Paulo Afonso, Feira de Santana, Santaluz e Salvador**, todos no estado da Bahia.

O **Sicoob Coopere** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos cooperados;
- (ii) A formação educacional de seus cooperados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 12/02/2021.

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

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

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

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

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020, entrará em vigor em 1º de janeiro de 2022. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

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

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - Sicoob Coopere junto aos seus cooperados, colaboradores e a comunidade está fazendo a sua parte para evitar a propagação da COVID-19, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da missão institucional.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida no Sicoob Central BA e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

f) Operações de crédito

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

h) Depósitos em garantia

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

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **Sicoob Central BA** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado

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

k) Intangível

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

l) Ativos contingentes

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

m) Obrigações por empréstimos e repasses

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

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Demais ativos

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

p) Demais passivos

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

q) Provisões

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

r) Provisões para demandas judiciais e passivos contingentes

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

s) Obrigações legais

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

t) Imposto de renda e contribuição social

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

u) Segregação em circulante e não circulante

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

v) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

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

x) Eventos subsequentes

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

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

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

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

4. Caixa e equivalente de caixa

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	7.127.635,71	6.985.243,99
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	77.630.264,92	42.473.674,85
TOTAL	84.757.900,63	49.458.918,84

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

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao Sicoob Central BA, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 1.422.555,24e R\$ 2.729.568,06, com taxa média de 98% do CDI nos respectivos períodos.

5. Instrumentos Financeiros

Títulos e valores mobiliários

Em **31 de dezembro de 2020 e 2019**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Fundos de Investimento	52.808,82	-	910,96	-
Vinculados a Prestação de Garantias (a)	383.507,62	2.013,90	589.670,91	373.313,55
TOTAL	436.316,44	2.013,90	590.581,87	373.313,55

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no **SICOOB CENTRAL BA**, com remuneração de 98% a 100% do CDI.

(b) Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 21.567,95 e R\$ 127.234,22.

6. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Correspondentes No País	7.519,00	-	1.000,00	-
TOTAL	7.519,00	-	1.000,00	-

7. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	65.763.367,84	93.978.794,15	159.742.161,99	115.853.013,13
Financiamentos	2.101.361,84	3.182.150,30	5.283.512,14	4.844.792,24
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	4.890.983,48	2.565.372,95	7.456.356,43	3.965.808,41
Total de Operações de Crédito	72.755.713,16	99.726.317,40	172.482.030,56	124.663.613,78
(-) Provisões para Operações de Crédito	(6.601.583,61)	(4.853.471,76)	(11.455.055,37)	(8.151.898,69)
TOTAL	66.154.129,55	94.872.845,64	161.026.975,19	116.511.715,09

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	13.477.000,89	53.485,95	706.508,41	14.236.995,25	-	13.606.949,03	-
A 0,5% Normal	50.477.113,62	1.163.384,37	4.581.744,30	56.222.242,29	(281.111,21)	50.448.986,06	(252.244,93)
B 1% Normal	44.249.193,29	1.972.517,03	1.273.230,98	47.494.941,30	(474.949,41)	22.146.967,86	(221.469,68)
B 1% Vencidas	2.998.435,76	8.174,97	35.866,29	3.042.477,02	(30.424,77)	3.398.167,19	(33.981,67)
C 3% Normal	27.291.002,67	1.346.991,20	544.635,20	29.182.629,07	(875.478,87)	12.318.996,84	(369.569,91)
C 3% Vencidas	5.099.529,55	2.224,47	-	5.101.754,02	(153.052,62)	8.350.484,63	(250.514,54)
D 10% Normal	3.510.114,45	134.853,51	180.848,20	3.825.816,16	(382.581,62)	3.425.722,58	(342.572,26)
D 10% Vencidas	1.791.367,33	74.192,09	0,00	1.865.559,42	(186.555,94)	2.086.364,42	(208.636,44)
E 30% Normal	1.112.871,03	78.538,81	0,00	1.191.409,84	(357.422,95)	502.888,51	(150.866,55)
E 30% Vencidas	774.907,68	37.677,44	19.965,30	832.550,42	(249.765,13)	1.353.625,72	(406.087,72)
F 50% Normal	784.638,87	17.579,61	0,00	802.218,48	(401.109,24)	310.048,93	(155.024,47)
F 50% Vencidas	661.726,32	122.680,91	1.061,44	785.468,67	(392.734,33)	1.336.254,03	(668.127,02)
G 70% Normal	321.208,81	-	-	321.208,81	(224.846,17)	110.089,75	(77.062,83)
G 70% Vencidas	426.233,93	12.893,68	-	439.127,61	(307.389,33)	841.099,88	(588.769,92)
H 100% Normal	2.022.489,34	54.607,39	112.496,31	-2.189.594,62	(2.189.593,04)	1.004.859,36	(1.004.859,76)
H 100% Vencidas	4.744.328,45	203.710,71	-	4.948.039,16	(4.948.039,16)	3.422.108,99	(3.422.108,99)
Total Normal	143.245.632,97	4.821.957,87	7.399.463,40	155.467.054,24	(5.187.094,09)	103.875.508,92	(2.573.670,39)
Total Vencidos	16.496.529,02	461.554,27	56.893,03	17.014.976,32	(6.267.961,28)	20.788.104,86	(5.578.226,30)
Total Geral	159.742.161,99	5.283.512,14	7.456.356,43	172.482.030,56	(11.455.055,37)	124.663.613,78	(8.151.896,69)
Provisões	(10.806.271,39)	(459.343,74)	(189.440,24)	(11.455.055,37)		(8.151.898,69)	
Total Líquido	148.935.890,60	4.824.168,40	7.266.916,19	161.026.975,19		116.511.715,09	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	37.508.440,67	28.254.927,17	93.978.794,15	159.742.161,99
Financiamentos	624.513,24	1.476.848,60	3.182.150,30	5.283.512,14
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.691.637,50	3.199.345,98	2.565.372,95	7.456.356,43
TOTAL	39.824.591,41	32.931.121,75	99.726.317,40	172.482.030,56

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	8.495.150,50	197.748,62	-	8.692.899,12	5%
Setor Privado - Indústria	977.717,24	-	-	977.717,24	1%
Setor Privado - Serviços	56.443.559,99	2.686.147,92	-	59.129.707,91	34%
Pessoa Física	93.157.043,41	2.386.237,07	7.456.356,43	102.999.636,91	60%
Outros	668.690,85	13.378,53	-	682.069,38	0%
TOTAL	159.742.161,99	5.283.512,14	7.456.356,43	172.482.030,56	100%

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(8.151.898,69)	(6.790.784,58)
Implantação de Saldos por Motivo de Incorporação	-	(167.740,50)
Reversões/Recuperações	(9.971.610,69)	(5.485.127,56)
Transferência para prejuízo	6.668.454,01	4.291.753,95
TOTAL	(11.455.055,37)	(8.151.898,69)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	2.348.508,77	1%	3.104.879,17	2%
10 Maiores Devedores	16.411.866,27	9%	17.445.535,31	14%
50 Maiores Devedores	33.068.745,12	19%	32.228.765,99	26%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	25.602.085,08	22.635.015,04
Implantação Saldos por motivo de Incorporação	-	632.408,23
Valor das operações transferidas no período	6.668.454,01	4.341.791,13
Valor das operações transferidas no período – Avais	611.438,76	-
Valor das operações recuperadas no período	(2.268.922,88)	(1.442.177,44)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(702.518,48)	(564.408,23)
TOTAL	29.910.536,49	25.602.085,08

h) Operações renegociadas:

Em **31/12/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 47.608.613,47**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

8. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	584.823,91	-	502.838,27	-
Rendas a Receber	124.503,08	-	169.482,29	-
Serviços prestados a receber	9.547,26	-	8.949,95	-
Outras rendas a receber	818,45	-	1.114,99	-
Rendimentos Centralização Financeira - Central (b)	114.137,37	-	159.417,35	-
Diversos	6.317.417,21	545.949,63	4.994.465,18	638.278,40
Adiantamentos e antecipações salariais	13.515,58	-	72,73	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	84.486,98	-	66.110,76	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	168.746,13	-	94.416,81	-
Devedores por depósitos em garantia	-	113.098,07	-	94.040,29
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos (c)	0,00	545.949,63	-	544.238,11
Títulos e créditos a receber	979.459,22	-	940.897,01	-
Devedores diversos – país (d)	4.958.111,23	-	3.892.967,87	-
(-) Provisões para outros créditos	(485.009,34)	-	(459.787,23)	-
(-) Com características de concessão de crédito (e)	(472.645,26)	-	(354.764,70)	-
(-) Sem características de concessão de crédito	(12.364,08)	-	(105.022,53)	-
TOTAL	6.428.636,79	659.047,70	5.206.998,51	638.278,40

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

(b) Refere-se à remuneração da centralização financeira a receber referente ao mês de dezembro de 2020;

(c) O saldo refere-se a valores a restituir IRPJ e CSLL (R\$ 524.292,57) s/ atos não cooperativos recolhidos no exercício 2018 e 2019, além de outros impostos a compensar no total de (R\$ 21.657,06);

(d) O saldo refere-se a repasse de convênio de folha de pagamento (R\$ 4.877.535,16), diferença de caixa (R\$ 3.840,00), pendências a regularizar (R\$ 8.185,12), plano de saúde a receber (R\$ 57.087,03), pendência a regularizar – Bancoob (R\$ 7.528,96) e valores a receber – bloqueio judicial Bacen (R\$ 3.934,96).

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

Nível / Percentual de Risco / Situação		Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E	30% Normal	29.830,13	29.830,13	(8.949,04)	54.841,06	(16.452,32)
E	30% Vencidas	49.839,10	49.839,10	(14.951,73)	100.237,99	(30.071,40)
F	50% Normal	8.715,38	8.715,38	(4.357,69)	22.662,35	(11.331,18)
F	50% Vencidas	64.923,38	64.923,38	(32.461,69)	28.606,39	(14.303,30)
G	70% Normal	4.076,59	4.076,59	(2.853,61)	986,99	(690,89)
G	70% Vencidas	61.226,44	61.226,44	(42.858,51)	45.292,93	(31.705,05)
H	100% Normal	6.940,56	6.940,56	(6.940,56)	0,00	-
H	100% Vencidas	359.272,33	359.272,33	(359.272,33)	250.210,56	(250.210,56)
Total Normal		49.562,66	49.562,66	(23.100,90)	78.490,40	(28.474,40)
Total Vencidos		535.261,25	535.261,25	(449.544,36)	424.347,87	(326.290,30)
Total Geral		584.823,91	584.823,91	(472.645,26)	502.838,27	(354.764,70)
Provisões		(472.645,26)	(472.645,26)		(354.764,70)	
Total Líquido		112.178,65	112.178,65		148.073,57	

9. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (a)	198.479,30	651.972,66	673.092,66	0,00
Material em Estoque	6.759,00	0,00	6.282,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	221.610,69	0,00	190.697,56	0,00
Provisões para Desvalorizações (c)	(1.120,00)	(651.972,66)	(673.092,66)	0,00
TOTAL	425.728,99	0,00	196.979,56	0,00

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

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

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

10. Investimentos

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central De Crédito	6.095.476,74	5.583.387,11
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito - Bancoob	4.349.862,16	4.063.709,65
TOTAL	10.445.338,90	9.647.096,76

11. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso (a)		491.195,29	274.953,88
Terrenos		39.000,00	39.000,00
Edificações	4%	697.419,58	697.419,58
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(441.469,35)	(413.572,71)
Instalações	10%	722.928,22	1.810.033,91
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(399.346,75)	(1.546.493,50)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.854.040,97	3.202.022,32
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(3.848.649,37)	(1.497.118,78)
Sistema de Comunicação	10%	196.571,92	170.074,47
Sistema de Processamento de Dados	20%	3.709.638,55	1.632.607,30
Sistema de Segurança	10%	1.193.798,40	1.056.781,22
Benfeitorias em Imóveis De Terceiros		1.206.863,69	0,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(1.206.863,69)	(1.756.107,23)
TOTAL		4.215.127,46	3.669.600,46

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

12. Intangível

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Softwares	863.497,86	863.497,86
Direitos Folha de Pagamento (a)	240.000,00	240.000,00
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(992.660,18)	(883.183,43)
TOTAL	110.837,68	220.314,43

13. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	82.693.004,83	-	40.650.195,58	-
Depósito Sob Aviso	490.679,60	0,14	575.350,98	0,33
Depósito a Prazo	101.716.409,23	0,13	72.991.014,50	0,29
TOTAL	184.900.093,66		114.216.561,06	

Os depósitos até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por estatuto próprio e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, constituído conforme Resolução CMN nº 4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	2.400.618,51	1%	1.879.865,72	2%
10 Maiores Depositantes	15.819.080,34	9%	11.532.891,07	10%
50 Maiores Depositantes	38.459.648,80	21%	25.771.247,58	23%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/20	2020	2º sem/19	2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(4.972,49)	(14.532,50)	(15.214,98)	(31.765,56)
Despesas de Depósitos a Prazo	(804.633,60)	(1.945.994,79)	(1.568.107,98)	(3.202.214,75)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(18.244,20)	(53.275,12)	(57.744,55)	(116.200,25)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(121.676,60)	(213.504,51)	(80.115,35)	(156.792,68)
TOTAL	(949.526,89)	(2.227.306,92)	(1.721.182,86)	(3.506.973,24)

14. Recursos de aceite e emissão de títulos

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Letras de Crédito do Agronegócio	1.994.034,04	2.907.172,30
TOTAL	1.994.034,04	2.907.172,30

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

Descrição	2º sem/20	2020	Taxa média	2º sem/19	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(18.244,20)	(53.275,12)	0,15	(57.744,55)	(116.200,25)	0,32

As Letras de Crédito do Agronegócio – LCA emitidas pelo SICOOB COOPERE possuem remunerações entre 93% e 98% do CDI, com prazos de vencimentos de até 01/09/2022, com prazo mínimo de carência de 181 dias, conforme Resolução CMN Nº 4.410/2015.

15. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

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

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2020		31/12/2019	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	1,5% a 11,23% a.a	Jan/21 a dez/21	4.254.733,88	3.661.567,26	2.971.109,51	887.668,61
(-) Despesa a apropriar Bancoob	2,75% a 6% a.a	Jun/23 a mai/29	(167.817,77)	(942.348,66)	(71.316,20)	(116.186,86)
Relações com Correspondentes			9.384,89	-	1,62	-
TOTAL			4.096.301,00	2.719.218,60	2.899.794,93	771.481,75

a) As despesas dessa transação resultaram em **31/12/2020** o montante de R\$ **362.329,14** com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses”.

16. Relações Interdependências

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança de Terceiros em Trânsito	112.328,20	12.991,98
Recebimentos em Trânsito de Terceiros (a)	6.393.320,19	4.965.373,55
TOTAL	6.505.648,39	4.978.365,53

(a) O valor refere-se substancialmente ao repasse para pagamento de salários e liquidação de consignados, firmado em convênio de prestação de serviços.

17. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados 17.1	9.289,18	-	68.587,01	-
Sociais e Estatutárias 17.2	2.482.975,80	-	1.813.159,43	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas 17.3	369.092,73	-	268.753,22	-
Diversas 17.4	4.143.955,00	383.448,53	4.187.041,74	355.009,66
TOTAL	7.005.312,71	383.448,53	6.337.541,40	355.009,66

17.1 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Operações de Créditos – IOF	1.249,83	62.834,58
Operações com Valores Mobiliários	192,11	157,42
Tributos Municipais	7.847,24	5.595,01
Tributos Estaduais	-	-
TOTAL	9.289,18	68.587,01

17.2 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado de Atos com cooperados (a)	1.938.099,85	1.516.822,81
Resultado de Atos com não cooperados	57.755,17	57.755,17
Cotas de Capital a Pagar (b)	487.120,78	238.581,45
TOTAL	2.482.975,80	1.813.159,43

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

17.3 Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	75.029,92	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	51.407,64	51.703,28
Impostos e Contribuições sobre Salários	184.424,88	172.650,71
Outros (a)	58.230,29	44.399,23
TOTAL	369.092,73	268.753,22

(a) Referem-se a IRRF s/ aplicações financeiras (R\$ 10.837,85), ISSQN a recolher (R\$ 25.692,34), Pis s/ Faturamento (R\$ 2.889,81) e Cofins s/ Faturamento (R\$ 18.810,29).

17.4 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	19.132,30	-	57.978,89	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	452.965,37	-	290.375,59	-
Despesas de Pessoal	990.600,22	-	883.040,74	-
Outras Despesas Administrativas (a)	1.085.497,23	-	684.525,53	-
Outros pagamentos	337,74	-	105,43	-
Provisão para Passivos Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	-	383.448,53	-	355.009,66
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	278.938,71	-	254.594,42	-
Credores Diversos – País (c)	1.316.483,43	-	2.016.421,14	-
TOTAL	4.143.955,00	383.448,53	4.187.041,74	355.009,66

(a) Composto por provisão para de despesas de água/energia/gás (R\$ 37.528,91), aluguéis (R\$ 113.203,21), assessoria técnica (R\$ 33.521,39), comunicação (R\$ 73.743,37), processamento de dados (R\$ 35.503,54), promoções e relações públicas (R\$ 637,65), segurança e vigilância (R\$ 43.817,61), manutenção de conservação de bens (R\$ 2.686,47), transporte (R\$ 23.783,05), serviços gráficos (R\$ 400,50), compensação (R\$ 30.788,24), seguro prestamista (R\$ 655.636,47), outras despesas administrativas (R\$ 34.246,82).

(b) Composto pela contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **31 de dezembro de 2020**, a cooperativa era responsável por obrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 7.616.005,03 (R\$ 5.589.026,32 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus cooperados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(c) Composta por valores de pendências a regularizar (R\$ 67.559,17), diferença de caixa (R\$ 12.478,37), conta transitória (R\$ 2.938,77), pendências a regularizar – Bancoob (R\$ 195.248,37), créditos de terceiros (R\$ 169.098,86), cheques depositados (R\$ 537.057,15), créditos diversos liquidação cobrança (R\$ 326.573,34) e devolução de saldos credor – cartões (R\$ 5.529,40).

18. Instrumentos financeiros

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

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

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

19. Patrimônio líquido

19.1 Capital social

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	30.356.878,17	27.537.176,03
Associados	44.596	42.401

19.2 Reserva legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de **60%**, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

19.3 Sobras Acumuladas

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

Por conta da pandemia causada pelo Coronavírus, a Assembleia Geral Ordinária, foi realizada em 19/07/2020, e os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de 4.395.915,28, considerando o seguinte critério: 75% das sobras líquidas, equivalentes a R\$ 3.296.936,46 sendo destinadas à integralização das cotas partes do capital social e os outros 25% sendo destinados para o fundo de reserva no montante de R\$ 1.098.978,82.

19.4 Destinações estatutárias e legais

No exercício foi apurado resultado negativo com atos não cooperativos, o valor integral das sobras líquidas do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobra líquida do exercício	8.087.040,87	10.989.789,20
Destinações estatutárias	(5.660.928,61)	(6.593.872,92)
Reserva legal - 60%	(4.852.224,52)	(5.494.894,10)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(808.704,09)	(1.098.978,82)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.426.112,26	4.395.915,28
Perdas de exercícios anteriores a recuperar (19.5)	(3.503.961,39)	(3.565.373,49)
Sobras acumuladas ao final do exercício	(1.077.849,13)	830.541,79

19.5 Perdas Rateadas

O Sicoob Coopere absorveu perdas provenientes das incorporações do Sicoob Centro Sul no exercício de 2014 no valor de R\$ 100.910,11, do Sicoob Portal no exercício de 2016 no valor de R\$ 373.285,18 e Sicoob Copelba no exercício de 2019 no valor de R\$ 3.210.339,61 totalizando perdas de R\$ 3.684.534,90. Essas perdas foram rateadas entre os cooperados das respectivas cooperativas incorporadas, sendo recuperado até 31/12/2020 o montante de R\$ 180.573,51, com saldo remanescente de perdas no montante de R\$ 3.503.961,39 em 31 de dezembro de 2020.

20. Ingressos/Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos A Depositantes	146.371,77	553.374,04	557.131,29	1.170.037,89
Rendas de Empréstimos	9.985.196,15	19.663.686,28	9.065.018,07	17.750.739,98
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.008.310,99	6.713.521,43	3.273.985,43	6.585.029,72
Rendas de Financiamentos	545.443,84	1.097.109,58	465.265,45	841.213,07
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	44.337,79	91.439,41	54.849,57	107.973,84
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	111.048,26	216.675,47	73.483,79	162.016,61
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	136.576,70	152.514,19	28.291,58	47.250,24
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	1.762.292,66	2.294.410,83	1.130.398,31	2.068.194,54
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	5.945,30	21.650,31	43.419,72	128.894,14
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	695.404,46	1.422.555,24	1.326.498,26	2.729.568,06
Total de Ingressos de Intermediação Financeira	16.440.927,92	32.226.936,78	16.018.341,47	31.590.918,09
Despesas de Captação	(949.526,89)	(2.227.306,92)	(1.721.182,86)	(3.506.973,24)
Despesas de Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(236.871,29)	(362.329,14)	(106.779,28)	(218.367,20)
Provisões para Operações de Crédito	(6.258.101,13)	(9.818.028,89)	(3.265.787,57)	(5.413.106,33)
Provisões para Outros Créditos	(358.776,74)	(891.754,36)	(250.904,30)	(581.983,76)
Total de Despesas de Intermediação Financeira	(7.803.276,05)	(13.299.419,31)	(5.344.654,01)	(9.720.430,53)
Resultado da Intermediação Financeira	8.637.651,87	18.927.517,47	10.673.687,46	21.870.487,56

21. Receitas/Ingressos de prestação de serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Cobrança	526.868,94	1.040.613,74	667.134,55	1.371.259,22
Rendas de Serviços de Custódia	-	-	-	46,61
Rendas de outros serviços	2.245.689,30	3.754.533,96	1.337.607,36	2.383.210,52
TOTAL	2.772.558,24	4.795.147,70	2.004.741,91	3.754.516,35

22. Rendas/Ingressos de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.213.888,95	2.417.034,15	1.191.981,00	2.346.930,60
Rendas de Serviços Prioritários - PF	436.524,13	851.821,11	409.640,79	804.667,16
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.936,40	6.035,50	9.908,05	15.024,59
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.672.434,13	3.372.291,95	1.812.420,52	3.519.538,46
TOTAL	3.324.783,61	6.647.182,71	3.423.950,36	6.686.160,81

23. Despesas/Dispêndio de pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(20.183,04)	(40.366,08)	(20.183,04)	(35.683,32)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(412.729,71)	(830.303,89)	(425.423,12)	(814.936,53)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(841.671,79)	(1.692.093,30)	(767.039,92)	(1.371.608,38)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(792.818,39)	(1.520.965,38)	(708.207,54)	(1.388.429,57)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.466.361,98)	(4.318.144,27)	(2.235.014,41)	(3.879.755,97)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(320,00)	(1.544,00)	(5.281,15)	(9.729,15)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(186.297,34)	(392.704,26)	(189.005,43)	(350.397,91)
TOTAL	(4.720.382,25)	(8.796.121,18)	(4.350.154,61)	(7.850.540,83)

24. Despesas/Dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(197.833,60)	(447.197,68)	(219.572,60)	(459.441,04)
Despesas de Aluguéis	(666.578,07)	(1.291.390,06)	(496.190,12)	(931.233,33)
Despesas de Comunicações	(263.890,14)	(561.973,30)	(257.679,12)	(517.566,70)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(114.342,86)	(236.608,84)	(135.424,04)	(235.388,52)
Despesas de Material	(59.301,77)	(122.903,97)	(67.052,54)	(136.746,51)
Despesas de Processamento de Dados	(552.812,60)	(1.162.814,09)	(669.820,58)	(1.266.553,40)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(74.099,18)	(147.085,48)	(96.954,30)	(183.405,48)

Despesas de Propaganda e Publicidade	(94.956,92)	(233.385,76)	(161.480,05)	(328.201,46)
Despesas de Publicações	-	-	(800,00)	(800,00)
Despesas de Seguros	(159.766,23)	(277.163,64)	(119.439,80)	(235.242,59)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.066.966,39)	(1.880.647,88)	(784.267,37)	(1.597.157,47)
Despesas de Serviços de Terceiros	(464.851,92)	(794.422,25)	(460.022,77)	(866.590,01)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(327.897,68)	(606.073,42)	(283.870,19)	(576.336,16)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(231.643,64)	(626.819,71)	(255.835,40)	(509.066,97)
Despesas de Transporte	(390.265,97)	(708.323,71)	(279.844,90)	(822.468,74)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(1.020,00)	(1.020,00)
Despesas de Viagem no País	(17.975,00)	(59.265,85)	(74.087,98)	(142.235,82)
Despesas de Amortização	(51.812,43)	(109.476,75)	(64.344,78)	(141.797,82)
Despesas de Depreciação	(354.402,07)	(683.036,99)	(286.711,13)	(555.161,88)
Outras Despesas Administrativas	(134.555,86)	(243.031,70)	(122.800,51)	(220.352,83)
Emolumentos judiciais e cartorários	(168.150,94)	(353.430,86)	(97.469,49)	(251.492,77)
Contribuição a OCE	(49.313,59)	(98.627,23)	(35.089,67)	(68.609,15)
Rateio de despesas da Central	(406.715,91)	(879.292,53)	(447.198,32)	(890.837,20)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(111.416,46)	(241.329,91)	(125.770,43)	(259.035,55)
TOTAL	(5.959.549,23)	(11.764.301,61)	(5.542.746,09)	(11.196.741,40)

25. Dispêndios/despesas tributárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas Tributárias	(68.381,77)	(95.315,83)	(50.459,01)	(75.982,56)
Desp. de Imposto s/ Serv. de Qualquer Natureza - ISSQN	(105.299,21)	(172.255,82)	(58975,16)	(104.870,09)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(102.758,14)	(183.365,02)	(79.463,56)	(146.024,89)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(19583,63)	(37.948,06)	(29.508,21)	(32.714,27)
Despesas de Contribuição ao PIS Receitas	(16.698,21)	(29.796,85)	(16.595,38)	(23.729,04)
TOTAL	(312.720,96)	(518.681,58)	(218.405,94)	(383.320,85)

26. Outras receitas/ingressos operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	112.134,63	127.414,42	72.330,52	83.466,01
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	20.000,00	20.000,00	-	-
Dividendos	-	286.153,35	-	266.688,44
Deduções e abatimentos	7.154,44	11.848,24	2.790,03	6.826,56
Distribuição de sobras da central	-	55.597,49	-	21.890,46
Outras rendas operacionais	475.334,00	684.375,06	370.243,71	467.029,76
Rendas oriundas de cartões de crédito	801.695,83	1.905.336,75	1.159.434,20	2.241.411,13
TOTAL	1.416.318,90	3.090.725,31	1.604.798,46	3.087.312,36

27. Outras despesas/dispêndios operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	-	-	(80.154,91)	(80.154,91)
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(92.807,33)	(93.975,09)	(1.442,19)	(1.607,20)
Outras Despesas Operacionais	(698.685,20)	(1.125.645,42)	(811.859,11)	(1.290.975,05)
Descontos concedidos - operações de crédito	(30.553,36)	(287.594,15)	(41.831,15)	(41.900,35)
Cancelamento - tarifas pendentes	(999.624,04)	(1.919.895,42)	(877.035,89)	(1.654.747,65)
TOTAL	(1.821.669,93)	(3.427.110,08)	(1.812.323,25)	(3.069.385,16)

28. Despesas/dispêndios de provisão para passivos contingentes

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2020
Despesas de Provisões para contingências	(66.674,23)	(139.749,98)	(110.252,23)	(79.130,15)
TOTAL	(66.674,23)	(139.749,98)	(110.252,23)	(79.130,15)

29. Despesas/dispêndios de provisão para garantias prestadas

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Provisões Passivas	(54.219,14)	(24.344,29)	21.254,60	(10.284,89)
TOTAL	(54.219,14)	(24.344,29)	21.254,60	(10.284,89)

30. Outras receitas e despesas

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	14.000,00	14.000,00	-	-
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(500,00)	(1.120,00)	-	-
Resultado Líquido	13.500,00	12.880,00	-	-

31. Resultado abrangente

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

Não houve resultado abrangente no exercício de 2020.

32. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	665.961,61	0,1499%	166,20
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	175.005,92	0,0394%	217,90
TOTAL	840.967,53	0,1893%	384,10
Montante das Operações Passivas	721.018,98	0,6318%	

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	562,43	2,81	0,0730%
Direitos Creditórios Descontados	53.066,42	265,33	0,7117%
Empréstimos	51.388,49	40,65	0,0402%
Financiamentos	87.601,49	438,01	1,6580%
Financiamentos Rurais	85.987,00	0,00	0,2947%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	183.367,98	0,2235%	0%
Depósitos a Prazo	937.893,40	0,9176%	0,1310%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	211.288,99	10,5961%	0,1438%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	1,9005%	3,5159%
Empréstimos	1,5320%	48,4533%
Financiamentos Rurais - repasses	1,1000%	44,6333%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	78,2015%	149,1275%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,1439%	12,0333%

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,0218%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,1259%
Crédito Rural (modalidades)	0,0099%
Aplicações Financeiras	0,6318%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Financiamentos	70.922,46
Financiamentos Rurais	88.886,82

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

Sub modalidade Bacen	31/12/2020	31/12/2019
Gestão de coobrigações	68.143,98	31.713,06
Total	68.143,98	31.713,06

f) No exercício de **2020** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados se da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R\$)
Cédulas - Conselho Fiscal	(40.366,08)	(35.683,32)
Honorários – Diretoria e Presidente	(639.346,35)	(636.898,32)
Cédulas - Conselho de Administração	(121.098,24)	(109.045,47)
Gratificações Diretoria	(69.859,30)	(68.992,74)
Prêmios de Produção	-	(42.669,16)
INSS	(194.705,60)	(170.124,24)
FGTS	(51.656,07)	(44.639,47)
Plano de Saúde	(19.540,22)	(19.062,33)
Seguros	(1.024,64)	(354,24)
Previdência Privada	(80.655,56)	(75.196,21)
Alimentação	(27.969,80)	(26.141,04)

g) O Capital social apresentado pela cooperativa a partes relacionadas foi:

Descrição	31/12/2020
Capital social integralização por partes relacionadas	125.946,43

33. Cooperativa Central

A **Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - Sicoob Coopere** - em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **Cooperativa Central de Crédito da Bahia Ltda - Sicoob Central BA**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **Sicoob Central BA**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **Sicoob Central BA** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanham informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **Sicoob Coopere** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **Sicoob Central BA** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

As demonstrações contábeis do **Sicoob Central BA**, em 31/12/2020 foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 05/02/2021, com opinião sem modificação.

34. Gerenciamento de Risco

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

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

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

34.1 Risco operacional

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

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

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

34.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

- a) utilização do VaR – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição ao risco de mercado;
- d) realização periódica de *backtest* do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

34.3 Gerenciamento de Capital

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

34.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

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

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

34.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

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

35. Seguros contratados – Não auditado

A cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

36. Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ativos Ponderados pelos Risco (RWA)	178.100.324,76	128.344.264,88
Patrimônio de Referência (RWA _{RPS})	50.932.850,17	44.048.351,89
Índice de Basileia %	28,60%	34,32%
Razão de Alavancagem (RA) %	18,76%	23,68%
Índice de imobilização %	8,28%	8,33%

37. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	260.398,53	68.897,54	240.009,66	55.693,77
Trabalhistas	123.050,00	44.200,53	115.000,00	38.346,52
TOTAL	383.448,53	113.098,07	355.009,66	94.040,29

Segundo a assessoria jurídica do **Sicoob Coopere**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 19.960,00, todos oriundos de ações cíveis.

38. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade multi-instituído. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no mínimo 1% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2020 totalizaram R\$ 124.310,60.

Fábio Simões Ferreira Araújo Cunha
Diretor de Relacionamento

Decivaldo Oliveira Santos
Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva
CRC 023450/O-3

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - SICCOOB COOPERE

Valente - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Sociedade Cooperativa de Crédito Coopere Ltda. - SICCOOB COOPERE, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SICCOOB COOPERE em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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. No entanto, não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Brasília/DF, 12 de fevereiro de 2021.



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