

# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>ATIVO</b>		<b>99.566.218</b>	<b>84.271.501</b>
Caixa e equivalente de caixa	4	61.030	361.448
Instrumentos financeiros		<b>99.227.835</b>	<b>83.528.325</b>
Títulos e valores mobiliários	5	<b>80.679.219</b>	<b>69.526.420</b>
Títulos de renda fixa		43.039.825	20.941.413
Cotas de fundos de investimento		37.639.394	48.585.007
Operações de crédito	6	<b>18.548.616</b>	<b>14.001.905</b>
Provisões p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(93.380)</b>	<b>(183.880)</b>
Outros Ativos	7	<b>300.489</b>	<b>375.373</b>
Imobilizado de uso	8	<b>241.372</b>	379.190
Intangível	8	<b>17.865</b>	19.686
Depreciações e amortizações	8	<b>(188.993)</b>	<b>(208.641)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>99.566.218</b>	<b>84.271.501</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>86.006.522</b>	<b>70.730.965</b>
Depósitos	9	<b>83.693.181</b>	<b>68.923.356</b>
Depósitos à vista		10.063.475	4.453.626
Depósitos a prazo		73.629.706	64.469.730
Outros passivos	10	<b>2.313.341</b>	<b>1.807.609</b>
Sociais e estatutárias		591.866	571.636
Fiscais e previdenciárias		17.784	27.690
Diversas		1.703.691	1.208.283
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>13.559.696</b>	<b>13.540.536</b>
Capital social	11a	8.255.114	8.329.398
Reserva legal		4.760.992	4.521.400
Reserva de contingência		520.000	520.000
Sobras ou perdas acumuladas		23.590	169.738
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>99.566.218</b>	<b>84.271.501</b>

**WALDYR MAX JÚNIOR**

Presidente do Conselho de Administração

**PEDRO DE FREITAS FERREIRA**

Diretor Administrativo e Financeiro  
Diretor Responsável pela Área Contábil

**Ilze Cristina Spitzer Simões**

Contadora – 1S P197.454/O-4

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Demonstração dos resultados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

Descrição das contas	Nota	2020	2019
<b>Ingressos e receita da intermediação financeira</b>		<b>3.887.773</b>	<b>6.109.418</b>
Operações de crédito		2.100.257	2.688.733
Títulos e valores mobiliários		1.787.516	3.420.685
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>		<b>(1.912.946)</b>	<b>(3.436.116)</b>
Operações de captação no mercado		(2.003.446)	(3.469.377)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		90.500	33.261
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>1.974.827</b>	<b>2.673.302</b>
<b>Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(1.927.869)</b>	<b>(2.253.257)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços		8.873	11.092
Ingressos e receitas de tarifas bancárias		116.358	115.245
Dispêndios e despesas de pessoal		(1.251.313)	(1.442.945)
Dispêndios e despesas administrativas	12	(875.054)	(1.040.265)
Dispêndios e despesas tributárias		(8.345)	(11.835)
Outros ingressos e receitas operacionais	13	81.612	115.451
<b>Resultado Operacional</b>		<b>46.958</b>	<b>420.045</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>31.277</b>	<b>13.393</b>
Ingressos e receitas não operacionais		31.277	14.194
Dispêndios e despesas não operacionais		0	(801)
<b>Resultado antes da tributação e das participações sobre lucro</b>		<b>78.235</b>	<b>433.438</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(774)</b>	<b>(13.718)</b>
Provisão para imposto de renda		(379)	(6.719)
Provisão para contribuição social		(395)	(6.999)
<b>Participações nas Sobras</b>		<b>(11.609)</b>	<b>(62.958)</b>
Participações nas sobras		(11.609)	(62.958)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>		<b>65.852</b>	<b>356.762</b>

Destinações legais e estatutárias	2020	2019
FATES - atos não cooperativos	18.672	17.287
FATES - atos cooperativos	7.077	50.921
Reserva legal	16.513	118.816
Sobras a Disposição da AGO	23.590	169.738
<b>Total das destinações</b>	<b>65.852</b>	<b>356.762</b>

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

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva p/ Conting.	Sobras Acumuladas	Total
<b>Saldos em 01/01/2019</b>	<b>8.360.839</b>	<b>4.320.603</b>	<b>0</b>	<b>499.615</b>	<b>158.031</b>	<b>13.339.088</b>
Capitalização de sobras		79.016	10.031	20.385	(109.432)	0
Distribuição de sobras					(48.599)	(48.599)
Integralização de capital	131.266					131.266
(-) Devolução de capital	(162.707)					(162.707)
Sobras do exercício					356.762	356.762
Utilização da reserva			(10.031)			(10.031)
Transferência conforme estatuto		2.965				2.965
Reserva legal		118.816			(118.816)	0
Fates					(68.208)	(68.208)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>8.329.398</b>	<b>4.521.400</b>	<b>0</b>	<b>520.000</b>	<b>169.738</b>	<b>13.540.536</b>
<b>Mutações do exercício de 2019</b>	<b>(31.441)</b>	<b>200.797</b>	<b>0</b>	<b>20.385</b>	<b>11.707</b>	<b>201.448</b>
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>8.329.398</b>	<b>4.521.400</b>	<b>0</b>	<b>520.000</b>	<b>169.738</b>	<b>13.540.536</b>
Capitalização de sobras						0
Distribuição de sobras		169.738			(169.738)	0
Integralização de capital	168.899					168.899
(-) Devolução de capital	(243.183)					(243.183)
Sobras do exercício					65.852	65.852
Transferência conforme estatuto		53.341				53.341
Reserva legal		16.513			(16.513)	0
Fates					(25.749)	(25.749)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>8.255.114</b>	<b>4.760.992</b>	<b>0</b>	<b>520.000</b>	<b>23.590</b>	<b>13.559.696</b>
<b>Mutações do exercício de 2020</b>	<b>(74.284)</b>	<b>239.592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(146.148)</b>	<b>19.160</b>

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

# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Demonstração dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais) – Método Indireto

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Resultado após ajustes ao resultado</b>	<b>95.343</b>	<b>362.998</b>
Resultado antes das destinações estatutárias	65.852	356.762
<b>Ajustes ao resultado</b>	<b>29.491</b>	<b>6.236</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(90.500)	(45.072)
Baixas de ativo permanente	70.365	278
Depreciações e amortizações	49.626	51.030
<b>Variação nos ativos e passivos</b>	<b>(349.069)</b>	<b>610</b>
(Aumento) de títulos e valores mobiliários	(11.152.799)	(8.095.761)
(Aumento) redução de operações de crédito	(4.546.711)	2.646.046
(Aumento) redução de outros créditos	55.094	(55.299)
(Aumento) redução de outros valores e bens	19.789	(19.631)
Aumento de depósitos	14.769.825	5.857.447
Aumento (redução) de obrigações sociais e estatutárias	20.231	(118.021)
(Redução) de obrigações fiscais e previdenciárias	(9.906)	(20.984)
Aumento (redução) outras obrigações	495.408	(193.187)
<b>Atividades operacionais - caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(253.726)</b>	<b>363.608</b>
Aquisições de imobilizado e intangível	0	(30.471)
<b>Atividades de investimentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>0</b>	<b>(30.471)</b>
Integralização de capital	168.899	131.266
Baixas de capital	(243.183)	(162.707)
Distribuição de sobras	0	(48.599)
Constituição/reversão de reservas	53.341	(7.066)
Fundo de assistência técnica educacional e social	(25.749)	(68.208)
<b>Atividades de financiamentos - caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(46.692)</b>	<b>(155.314)</b>
<b>Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(300.418)</b>	<b>177.823</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	361.448	183.625
Caixa e equivalente de caixa no fim do período - Nota 4	61.030	361.448

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

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Demonstração dos resultados abrangentes em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

---

---

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sobras/Perdas líquidas	65.851	356.762
Outros resultados abrangentes	0	0
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>65.851</b>	<b>356.762</b>

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

# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

---

### 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL – CREDICANA, constituída em 10 de julho de 1969, autorização Bacen 335/69, é uma cooperativa de crédito singular e independente, classificada como clássica e do segmento S5, com sede na Avenida Rui Barbosa, 1585, Jardim Paulista, nesta cidade de Assis, Estado de São Paulo, e tem como principal objetivo social: prestar, por meio da ajuda mútua, serviços financeiros diferenciados; promover e incentivar o uso adequado do crédito e da poupança e desenvolver educação financeira e cooperativista.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentado pela Lei nº4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09 que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo, pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito e pelo Estatuto Social consolidado na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 16 de abril de 2019.

A Credicana participa do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, de abrangência nacional, e tem por objeto prestar garantia de crédito nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$250.000,00 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez às filiadas.

A Credicana implementou medidas protocolares para o enfrentamento da pandemia Covid-19, e acompanhou mensalmente os desdobramentos da crise, agindo tempestivamente para garantir a segurança de colaboradores e público em geral. Com o monitoramento contínuo minimizamos os impactos que podem afetar as operações e o atendimento.

A administração reafirma o propósito e o compromissos de continuar realizando as atividades e as operações normalmente, e não tem conhecimento de indícios ou incertezas que possam configurar sua descontinuidade.

### 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e as normas e instruções do BACEN e CMN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os novos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pela Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Bacen (CPC 1, 03, 05, 10, 23, 24, 33, 43), especificamente aquelas aplicáveis as entidades cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/09.

# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

---

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, na elaboração das demonstrações foram observadas as disposições da Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 2/20, cujo objetivo é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, e não mais segregadas em circulante e não circulante, sendo a segregação apresentada apenas em notas explicativas, foram incluídas as publicações obrigatórias da demonstração do resultado abrangente e do relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período.

Em consonância com a Resolução BCB nº 2/20, para efeito de comparabilidade o balanço patrimonial do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do exercício social imediatamente anterior, e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas, admitindo-se, que em 31 de dezembro sejam comparadas com as demonstrações relativas ao exercício social anterior.

Para fins de comparação e adaptação ao COSIF, plano de contas do Banco Central do Brasil, e as novas diretrizes contábeis, as demonstrações contábeis do período findo em 31 de dezembro de 2019 sofreram reclassificações, porém sem efeito no resultado apurado naquela data.

As demonstrações foram autorizadas pela Administração, no dia 25 de janeiro de 2021.

### 3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis foram:

#### a) **Apuração do resultado**

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e despesas são apropriados mensalmente, pelo regime de competência, que estabelece que estes devam ser reconhecidos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independentemente de recebimento ou pagamento.

#### b) **Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias.

#### c) **Títulos e valores mobiliários**

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### d) **Operações de crédito**

As operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. As operações de crédito

## **Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019**

(Em reais)

---

estão classificadas de acordo com o nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 2682/99 e 2697/00.

#### **e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, é constituída de acordo com a determinação de parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN 2682/99 e 2697/00, e considera a análise de experiências passadas, os riscos específicos e globais das carteiras e a aprovação e monitoramento pela Administração.

#### **f) Demais ativos circulantes e realizáveis e longo prazo (não circulante)**

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

#### **g) Imobilizado e intangível**

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens.

O intangível corresponde a direitos adquiridos que tem por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercido com essa finalidade, é demonstrado pelo custo de aquisição e ajustados pelas amortizações acumuladas, com base em taxas anuais, calculada pela vida útil econômica dos bens.

#### **h) Redução do valor recuperável de ativos**

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 existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### **i) Depósitos a prazo**

Os depósitos a prazo são contratados com taxas pré-fixadas e estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.

#### **j) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulante)**

Registrados pelo regime de competência e quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

#### **k) Impostos e contribuições**

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre Lucro Líquido, foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. As Cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e a Contribuição Social quando auferirem resultados positivos com as operações e atividades estranhas a sua finalidade e/ou realizadas com não associados, denominado ato não cooperativo.



## **Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019**

(Em reais)

---

#### **l) Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

#### **m) 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: a) eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e b) 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.

#### **n) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

#### **o) Segregação do circulante e longo prazo**

Os valores realizáveis e exigíveis com os prazos inferiores a 360 dias são classificados no circulante e aqueles com prazos superiores, no longo prazo.

#### **p) Provisões**

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

#### **q) Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Quando aplicável, os ativos e passivos circulantes e não circulantes são ajustados pelo valor presente, levando-se em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita e, em certos casos, implícita dos respectivos ativos e passivos, e se relevantes, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado.

#### **r) Ativos e passivos contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são os seguintes: os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração da Cooperativa possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa quando aplicável. Já os passivos

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

contingentes são reconhecidos contabilmente e divulgados levando em conta a opinião dos assessores jurídicos da Cooperativa, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade no posicionamento de tribunais, entre outras análises da Administração, sempre que as perdas forem avaliadas como prováveis, o que ocasionaria uma saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não requerem provisão e nem divulgação em nota explicativa. As obrigações legais são sempre consideradas como exigíveis, independentemente de questionamentos.

Em 31 de dezembro de 2020 não existiam indícios de ativos e passivos contingentes.

#### 04 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Descrição	Tipo	31/12/2020	31/12/2019
		Circulante	Circulante
Disponibilidades	Caixa	61.008	321.447
Disponibilidades	Depósitos bancários	22	40.000
<b>TOTAL</b>		<b>61.030</b>	<b>361.447</b>

#### 05 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	Tipo	31/12/2020	31/12/2019
		Circulante	Circulante
Instrumentos Financeiros	Títulos de renda fixa	43.039.825	20.941.413
Instrumentos Financeiros	Cotas de fundo de investimento	37.639.394	48.585.007
<b>TOTAL</b>		<b>80.679.219</b>	<b>69.526.420</b>

Os títulos públicos são mantidos até o vencimento e são compostos por 3.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 32.278.509, com vencimento em 01/03/2021, e 1.000 Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$10.761.316, com vencimento para 01/09/2021 atualizados pela PU de mercado em 31/12/2020, (2.000 de Letras Financeiras do Tesouro (LFT) no valor de R\$ 20.941.413 com vencimento em 01/03/2020, atualizados pela PU de mercado em 31/12/2019).

Os títulos classificados na categoria de fundos de investimento são aqueles cuja administração pode negociar ativa e frequentemente no mercado. Esses títulos possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo este ajuste lançado em conta específica do resultado do exercício.

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

#### 06 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira de crédito por tipo de operação e prazos:

Descrição	31/12/2020			Total	31/12/2019
	A vencer				
Tipo	Até 90	de 91 a 360	Acima 360		Total
Empréstimos e títulos descontados	4.208.873	4.314.075	886.123	9.409.070	9.343.754
Financiamentos	0	9.139.546	0	9.139.546	4.658.151
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>4.208.873</b>	<b>13.453.620</b>	<b>886.123</b>	<b>18.548.616</b>	<b>14.001.905</b>

b. Composição da carteira de crédito e provisão por níveis de risco:

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
AA	0,0	7.008.696	0	0	0
A	0,5	7.333.144	9.384.593	(36.666)	(46.923)
B	1,0	4.128.227	4.394.293	(41.282)	(43.943)
C	3,0	30.120	0	(904)	0
D	10,0	0	76.101	0	(7.610)
E	30,0	48.429	87.878	(14.528)	(26.364)
H	100,0	0	59.040	0	(59.040)
<b>Total</b>		<b>18.548.616</b>	<b>14.001.905</b>	<b>(93.380)</b>	<b>(183.880)</b>

O saldo da carteira de crédito em 31/12/2020, teve um aumento de 32,47% em relação a carteira de 31/12/2019, porém a redução da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi reflexo da atualização e adequação dos parâmetros com relação: a operação, ao cooperado e às garantias, aprovados pelo Conselho de Administração no ano de 2020.

c. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

Descrição	2020	2019
Saldo inicial	(183.880)	(228.952)
Créditos baixados p/ prejuízo	0	11.811
Constituições de provisão	(18.495)	(90.893)
Reversões de provisão	108.995	124.154
<b>TOTAL</b>	<b>(93.380)</b>	<b>(183.880)</b>

A provisão para operações de crédito foi constituída dentro das determinações das Resoluções nº 2.682/99 e 2.697/00 do Banco Central do Brasil, respeitando a capacidade de pagamento, garantias e histórico dos devedores.

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

### d. Concentração de Devedores:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Valor	%	valor	%
Maior devedor	1.946.756	10%	1.187.735	8%
10 seguintes maiores devedores	7.635.429	41%	6.480.304	46%
20 seguintes maiores devedores	6.183.080	33%	4.124.438	29%
40 seguintes maiores devedores	2.377.808	13%	1.980.288	14%
Demais devedores	405.543	2%	229.140	2%
<b>Total</b>	<b>18.548.616</b>		<b>14.001.905</b>	

### 07 OUTROS ATIVOS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Outras rendas a receber	653	984
Impostos e contrib a compensar	475	237
Devedores diversos País	0	1
Devedores p/ compra de valores e bens	0	55.000
Bens em regime especial	280.000	280.000
Despesas antecipadas	19.361	39.151
<b>TOTAL</b>	<b>300.489</b>	<b>375.373</b>

### 08 IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2020			31/12/2019
		Custo Corrigido	Deprec/Amort. Acumulado	Líquido	Líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>241.372</b>	<b>(172.754)</b>	<b>68.618</b>	<b>186.456</b>
Móveis e equipamentos de uso	10%	116.781	(86.888)	29.893	38.375
Equipamentos de processamento de dados	20%	112.349	(76.892)	35.457	42.117
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	12.242	(8.974)	3.268	14.264
Veículos	20%	0	0	0	91.700
<b>Intangível</b>		<b>17.865</b>	<b>(16.239)</b>	<b>1.626</b>	<b>3.779</b>
Sistema de processamento de dados	20%	12.572	(11.726)	846	1.814
Sistema de comunicação e segurança	10% a 50%	5.293	(4.513)	780	1.965
<b>TOTAL</b>		<b>259.237</b>	<b>(188.993)</b>	<b>70.244</b>	<b>190.235</b>

### 09 DEPÓSITOS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos de pessoas físicas	9.275.549	3.603.379
Depósitos de PF bloqueio judicial	137.369	137.905
Depósitos de pessoas jurídicas	627.708	712.073
Depósitos de PJ bloqueio judicial	0	269
Depósitos de pessoas físicas c/c encerrada	22.849	0
Depósitos a prazo - RDC-DI (a)	73.629.706	64.469.730
<b>TOTAL</b>	<b>83.693.181</b>	<b>68.923.356</b>

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

#### a) Depósito a Prazo – RDC-DI – Concentração de depositantes

Descrição	2020		2019	
	Valor	%	valor	%
Maior depositante	9.199.323	12%	9.133.179	14%
10 seguintes maiores depositantes	35.203.713	48%	26.639.435	41%
20 seguintes maiores depositantes	12.002.266	16%	12.173.049	19%
40 seguintes maiores depositantes	9.364.736	13%	9.168.909	14%
Demais depositantes	7.859.668	11%	7.355.158	11%
<b>TOTAL</b>	<b>73.629.706</b>		<b>64.469.730</b>	

## 10 OUTROS PASSIVOS

#### a) Sociais e estatutárias:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
FATES resultado atos com associados	217.451	0	272.327	0
FATES resultado atos não associados	18.672	0	17.287	0
Cotas de capital a pagar	126.191	229.552	54.706	227.316
<b>TOTAL</b>	<b>362.314</b>	<b>229.552</b>	<b>344.320</b>	<b>227.316</b>

Atendendo à instrução do BACEN, 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. 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

O valor de cotas de capital a pagar refere-se à restituição do capital social integralizado pelo associado em razão do seu desligamento por demissão, exclusão ou eliminação, conforme a Lei nº 5.764 (Lei do Cooperativismo)

#### b) Fiscais e previdenciárias:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisão p/ impostos contrib. s/ lucro	363	0
Impostos e contribuições a recolher	17.421	27.690
<b>TOTAL</b>	<b>17.784</b>	<b>27.690</b>

Impostos decorrentes da contratação de serviços de terceiros, folha de pagamento e sobre operações financeiras dos cooperados, pagos no mês subseqüente.

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

#### c) Diversas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cheques administrativos a compensar	1.647.787	1.072.000
Provisão p/ férias a pagar	33.870	33.369
Provisão p/ pagamentos a efetuar	12.425	50.023
Provisão p/ participações nos lucros	9.609	52.841
Credores diversos	0	50
<b>TOTAL</b>	<b>1.703.691</b>	<b>1.208.283</b>

Cheques administrativos a compensar adquiridos por cooperados.

## 11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital social:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	<b>8.255.114</b>	<b>8.329.398</b>
Total de associados	<b>716</b>	<b>683</b>
Valor da cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00
Total de associados - ativos	659	683
Total de associados - demitidos e excluídos	57	0

Os associados demissionários e excluídos possuem registro simbólico de R\$0,01, para controle, até o encerramento de todas as operações ativas e passivas.

#### b) Reserva legal

Constituída em montante equivalente a 35% das sobras líquidas do exercício, após a destinação do resultado do ato não cooperativo.

#### c) Reserva de contingência

Constituída conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária de 30 de março de 2009, e prorrogada pelas Assembleias Gerais: Ordinária de 2014 e Extraordinária de 2019, com a finalidade de cobertura para perdas provenientes com roubos e assaltos, após o encerramento do exercício em que tenha ocorrido o sinistro, podendo receber aportes de até 14% das sobras líquidas anuais por determinação da Assembleia Geral. A reavaliação do Fundo de Contingência deverá ocorrer na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada no ano de 2024, podendo ser prorrogado ou encerrado.

#### d) Sobras ou perdas acumuladas

Conforme legislação vigente e o Estatuto Social da Credicana, os resultados com ato não cooperativo foram destinados para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (R\$18.672 em 2020, e R\$17.287 em 2019); e os resultados com atos cooperativos foram destinados 35% para o Fundo de

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

Reserva legal e 15% para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social.

O saldo remanescente de R\$23.590 em 2020 (R\$169.738 em 2019), cabe a Assembleia Geral deliberar sobre sua destinação.

#### 12 DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Desp água energia e gás	(18.814)	(22.170)
Desp aluguéis	(92.931)	(99.685)
Desp comunicações	(14.233)	(17.350)
Desp manutenção de bens	(45.864)	(61.746)
Desp material	(13.003)	(17.180)
Desp processamento de dados	(171.928)	(150.878)
Desp de promoções e relações públicas	(11.000)	(38.344)
Desp propaganda e publicidade	(6.605)	(12.735)
Desp publicações	(6.350)	(6.000)
Desp de seguros	(4.487)	(5.469)
Desp de compensação	(174.673)	(137.330)
Desp serviços de terceiros	(3.753)	(2.416)
Desp serviços de vigilância e segurança	(111.340)	(161.152)
Desp serviços técnicos especializados	(97.126)	(160.883)
Desp de transporte	(9.758)	(13.344)
Desp de viagens	0	(15.542)
Outras desp administrativas	(43.562)	(67.011)
Desp amortização e depreciação	(49.627)	(51.030)
<b>Total</b>	<b>(875.054)</b>	<b>(1.040.265)</b>

#### 13 OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas	2.372	12.799
Outras rendas operacionais	0	862
Outras reversões de provisões operacionais	79.240	101.790
<b>Total</b>	<b>81.612</b>	<b>115.451</b>

#### 14 COBERTURA DE SEGUROS

É política da Credicana manter cobertura de seguro patrimonial, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros. Em 31 de dezembro encontrava-se constituído seguro patrimonial no total de

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

R\$385.000,00 para cobrir riscos de incêndio, danos elétricos, roubo e quebra de vidros, na sede localizada na cidade de Assis/SP.

#### 15 PARTES RELACIONADAS

##### a) Remuneração dos administradores:

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os honorários dos administradores foram de R\$134.127,50 e R\$236.675,80, respectivamente, os quais foram apropriados na rubrica “Despesas de pessoal”, na demonstração do resultado (sobras e perdas).

##### b) Operações ativas e passivas:

As operações com partes relacionadas são realizadas nas mesmas condições das operações realizadas com os demais cooperados. Em 31 de dezembro de 2020 os seguintes saldos eram mantidos com partes relacionadas:

Descrição	oper. de crédito	depósitos	capital social
Membros do conselho de adm., diretoria executiva e pessoas ligadas	2.748.843	7.559.982	1.227.382
Membro do conselho fiscal e pessoas ligadas	1.123.786,68	6.700.442	639.197
<b>Total</b>	<b>3.872.630</b>	<b>14.260.423</b>	<b>1.866.580</b>

#### 16 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores iguais ou que se aproximam dos seus valores de mercado.

#### 17 ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

Toda a estrutura foi implementada de acordo com o volume e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela Credicana, considerando o seu enquadramento no segmento S5 (instituições de porte inferior a 0,1% do PIB, que utilizam metodologia simplificada), para atender as Resoluções CMN de nº 4.557/2017, a de nº 4.606/2017 que dispõe sobre a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos, e a de nº 4.553 de 30/01/2017 que dispõe sobre a segmentação de Instituições Financeiras.

A Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão de riscos a que está exposta; e busca continuamente, através da gestão tempestiva aprimorar os controles internos com a finalidade de gerar informações e indicadores de controles para a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos e a adequação aos limites estabelecidos.



# Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

## Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

---

### 1. Risco Operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional está estruturado com base no preenchimento de formulários internos de acompanhamento de conformidade, sob a responsabilidade da Diretoria Executiva e a coordenação da área de controles internos, são identificadas situações de riscos que são avaliadas quanto ao impacto e à probabilidade de ocorrência, de forma padronizada.

Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento e monitoramento, pela área de controles internos e riscos.

Da mesma forma, perdas operacionais ocorridas têm as causas e as ações de mitigação identificadas, sendo que as informações devem ser devidamente registradas em sistema informatizado, para acompanhamento da área de controles internos e riscos.

### 2. Riscos de Mercado e de Liquidez

No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação e de não negociação para manutenção da liquidez, de mensuração do risco de mercado e de estabelecimento de limites de risco. Os recursos captados junto aos cooperados são direcionados para aplicações no mercado financeiro e no atendimento à demanda de crédito, porém devido a concentração de depositantes são mantidos volumes expressivos com alta liquidez.

### 3. Risco de Crédito

O gerenciamento do risco de crédito é realizado através da padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito, além do monitoramento da carteira de crédito da Cooperativa. São aplicadas políticas aprovadas pelo Conselho de Administração para análise, concessão, acompanhamento e liquidação das operações, e a classificação de risco é efetivada na admissão do cooperado e nas concessões de créditos, conforme determina legislação vigente, observando ainda a inadimplência das carteiras.

### 4. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado com objetivo de:

- avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades estão sujeitas;
- planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos;
- adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital da entidade.

## Cooperativa de Crédito Rural - CREDICANA

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

#### 5. Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com a possibilidade de ocorrência de perdas decorrente de danos socioambientais, e a política foi definida e aprovada pelo Conselho de Administração na forma instruída na Resolução CMN 4.327/2014. Responsabilidade Socioambiental é valorizar e garantir a integração social e ambiental em nossas estratégias, políticas, práticas e procedimentos, em todas as nossas atividades e no relacionamento com os públicos internos e externos.

#### 18 ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, e de acordo com a Resolução CMN nº 4.606, artigo 12, inciso II, parágrafo 1º o requerimento mínimo de patrimônio exigido em relação à ponderação de ativos na data de 31/12/2020, era de 15%, (31/12/2019 era de 17%).

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência	13.558.070	13.537.700
RWA total (Regime Prudencial Simplificado)	53.240.240	60.908.240
Patrimônio requerido	7.986.035	10.354.400
Índice de Basileia (*)	25,47%	22,23%

A Administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL - CREDICANA** é responsável pelas informações divulgadas neste relatório.

**WALDYR MAX JÚNIOR**

Presidente do Conselho de Administração

**PEDRO DE FREITAS FERREIRA**

Diretor Administrativo e Financeiro  
Diretor Responsável pela Área Contábil

**Ilze Cristina Spitzer Simões**

Contadora – 1S P197.454/O-4

