



Porto Alegre, 26 de fevereiro de 2021.

Ao
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Esta carta de apresentação da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Administração Pública Municipal de Porto Alegre – MUNICRED/POA** conforme artigo 4. da Circular 3964 de 25/09/2019.

Demonstrações Financeiras referentes a data-base 31/12/2020.

Relação de demonstrações financeiras e demais documentos contidos no arquivo:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Sobras/Perdas do Exercício
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas explicativas as Demonstrações Contábeis.
- Relatório da Auditoria Externa.

A Diretoria Executiva da C.E.C.M.S.Adm.Publica de Porto Alegre – Municred/POA se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Atenciosamente,

MARCO ANTONIO CIRNE
SANCHES:63423855053

ACT-Safeweb20/04/2021 13:30:20 -03:00

Marco Sanches

Contador

CRC/RS 58339/O-5

Balanco Patrimonial em Reais

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores
da Administração Pública Municipal de Porto Alegre - Municred/POA**

CNPJ: 05.460.750/0001-60

Rua dos Andradas n.º 1001 - sala 601 Porto Alegre / RS

ATIVO	2020	2019	PASSIVO	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE	4.413.731,35	5.707.262,25	PASSIVO CIRCULANTE	3.045.803,71	4.644.935,80
DISPONIBILIDADES	47.566,18	46.958,08	DEPÓSITOS	884.019,33	1.945.730,04
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.210.018,72	453.959,21	Depósitos a prazo	884.019,33	1.945.730,04
Carteira Própria	1.119.752,88	363.693,37	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.161.784,38	2.699.205,76
Titulos em garantia	90.265,84	90.265,84	Cobrança e Arrec. Trib. e Assemelhada	7.559,14	7.366,15
OPERAÇÕES DE CRÉDITO nota 04	1.358.507,18	2.904.561,62	Sociais e Estatutárias	657.733,86	605.986,13
Empréstimos Tit.Descontados	2.570.715,15	6.083.885,72	Fiscais e Previdenciárias	95.592,88	61.773,22
(-) Provisão de Crédito	- 1.212.207,97	- 3.179.324,10	Diversas	1.400.898,50	2.024.080,26
OUTROS CRÉDITOS	1.797.639,27	2.301.783,34			
Diversos	1.797.639,27	2.301.783,34			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.086.989,65	2.608.460,38	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	-
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	734.250,19	2.479.166,87	PASSIVO EXIGIVEL A LONGO PRAZO	-	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	734.250,19	2.479.166,87	DEPÓSITOS	-	-
Empréstimos Tit.Descontados	1.389.428,02	4.184.247,87	Depósitos a prazo	-	-
(-) Provisão de Crédito	- 655.177,83	- 1.705.081,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.454.917,29	3.670.786,83
IMOBILIZADO DE USO	334.235,69	114.776,59	Capital Social nota 06	2.930.476,34	4.569.943,20
Outras Imobilizações de U nota 03, d	464.034,81	208.518,82	Reservas de Lucros	-	964.935,94
(-) Depreciações Acumuladas	- 129.799,12	- 93.742,23	Reserva Legal	-	-
DIFERIDO	18.503,77	14.516,92	Reservas de Contingências	-	964.935,94
Gastos de Org. e Expansão	49.148,52	40.898,52	Outras Reservas	-	-
(-) Amortização Acumulada	- 30.644,75	- 26.381,60	Sobras ou perdas acumuladas	- 475.559,05	- 1.864.092,31
TOTAL DO ATIVO	5.500.721,00	8.315.722,63	TOTAL DO PASSIVO	5.500.721,00	8.315.722,63

angelito 2021.03.26
rocha 09:37:22 -03'00'

Angelito Dornelles da Rocha
Diretor Presidente

MARCO AURELIO
CALOY:06389368020
Assinado de forma digital por
MARCO AURELIO
CALOY:06389368020
Dados: 2021.03.23 22:12:53 -03'00'

Marco Aurélio Caloy
Diretor Financeiro

MARCO ANTONIO CIRNE
SANCHES:63423855053
ACT-Safeweb:26/03/2021 11:45:06 -03:00
Marco Sanches
Contador CRC RS 58339/O-5

Demonstração das Sobras ou Perdas do Exercício
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Administração
Pública Municipal de Porto Alegre - Municred/POA
CNPJ: 05.460.750/0001-60

	2.semestre 2020	Exercício 2020	2.semestre 2019	Exercício 2019
Receitas de Intermediação Financeira	1.328.897,37	2.753.876,16	1.643.776,84	4.042.363,86
Operações de Crédito	1.327.742,43	2.751.521,94	1.637.896,29	4.028.802,23
Títulos e Valores Mobiliários	1.154,94	2.354,22	5.880,55	13.561,63
(-)Despesas de Intermeidação Financeira	208.313,57	-1.023.226,63	-3.529.119,38	-4.510.768,49
Operações de Captação no Mercado	- 66.584,03	- 173.205,29	- 237.305,96	- 545.244,72
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	274.897,60	- 850.021,34	-3.291.813,42	-3.965.523,77
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.537.210,94	1.730.649,53	-1.885.342,54	- 468.404,63
Outras Despesas/Receitas Operacionais	-1.975.020,06	-3.336.729,85	-1.102.748,69	-3.002.006,07
Receitas da Prestação de Serviços	183.236,14	357.568,15	206.683,88	469.842,82
Despesas de Pessoal	- 887.040,70	-1.407.697,45	- 367.625,95	- 822.060,11
Outras Despesas Administrativas	-1.334.433,65	-2.415.719,61	-1.156.272,75	-2.873.776,33
Despesas Tributárias	- 5.606,89	- 16.385,81	- 10.193,51	- 21.927,63
Outras Receitas Operacionais	78.370,50	161.355,35	226.879,55	351.671,68
Outras Despesas Operacionais	- 9.545,46	- 15.850,48	- 2.219,91	- 105.756,50
Resultado Operacional	- 437.809,12	-1.606.080,32	-2.988.091,23	-3.470.410,70
Resultado Não Operacional	- 4.334,87	- 4.414,67		-
Resultado Antes da Tributação s/Sobras	- 442.143,99	-1.610.494,99	-2.988.091,23	-3.470.410,70
Imposto de Renda e Contrib.Social		-		- 7.330,24
Sobras ou Perdas do Exercício	- 442.143,99	-1.610.494,99	-2.988.091,23	-3.477.740,94
Destinações				
FATES (5,00%)	-			
RESERVA LEGAL (10,00%)	-			
RESERVA PARA CONTINGÊNCIA (nota 09)	-			
PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	- 442.143,99	-1.610.494,99	-2.988.091,23	-3.477.740,94

angelito 2021.03.26
rocha 09:38:15 -03'00'

Angelito Dornelles da Rocha
Diretor Presidente

MARCO AURELIO
Assinado de forma digital por
MARCO AURELIO
CALOY:06389368020
Dados: 2021.03.23 22:24:58 -03'00'

Marco Aurélio Caloy
Diretor Financeiro

MARCO ANTONIO CIRNE
SANCHES:63423855053
ACT: Safeweb 26/03/2021 11:08:59 -03:00
Marco Sanches
Contador CRC RS 58339/O-5

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE

CNPJ/MF nº 05.460.750/0001-60

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo no início do período em 01/07/2019	4.514.623,73	1.613.648,63	964.935,94	- 489.649,71	6.603.558,59
Mutações Exercício Atual	55.319,47	- 370.117,73	-	370.117,73	55.319,47
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas					-
2. Outras Reservas					-
3. Integralização de Capital	183.871,09			-	183.871,09
4. Baixas de Capital	- 128.551,62				- 128.551,62
5. Juros sobre Capital Próprio 2018					-
6. Sobras ou perdas do exercício				-	-
7. Utilização reserva para compensação perda exercício		- 370.117,73		370.117,73	-
8. Destinações Fates					-
9. Juros sobre o Capital Próprio 2018					-
Saldo no final do período em 31/12/2019	4.569.943,20	1.243.530,90	964.935,94	- 119.531,98	6.658.878,06
Mutações	55.319,47	- 370.117,73	-	370.117,73	55.319,47
Variações %	1%	-30%	0%	-310%	1%

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo no início do período em 01/01/2019	4.139.811,41	1.613.648,63	964.935,94	63.541,13	6.781.937,11
Mutações Exercício Atual	430.131,79	- 1.613.648,63	-	- 1.927.633,44	- 3.111.150,28
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas:	31.770,56			- 63.541,13	- 31.770,57
2. Outras Reservas					-
3. Integralização de Capital	360.492,54			-	360.492,54
4. Baixas de Capital	- 227.059,54				- 227.059,54
5. Juros sobre Capital Próprio 2018	264.928,23				264.928,23
6. Sobras ou perdas do exercício				- 3.477.740,94	- 3.477.740,94
7. Utilização reserva para compensação perda exercício		- 1.613.648,63		1.613.648,63	-
8. Destinações Fates					-
9. Juros sobre o Capital Próprio 2018					-
Saldo no final do período em 31/12/2019	4.569.943,20	-	964.935,94	- 1.864.092,31	3.670.786,83
Mutações	430.131,79	- 1.613.648,63	-	- 1.927.633,44	- 3.111.150,28
Variações %	9%	#DIV/0!	0%	103%	-85%

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE
CNPJ/MF nº 05.460.750/0001-60

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo no início do período em 01/07/2020	4.680.861,54	1.243.530,90	964.935,94	- 4.275.974,21	2.613.354,17
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	- 1.864.092,31			1.864.092,31	-
2. Outras Reservas				170.000,00	170.000,00
2. Integralização de Capital	181.124,24			-	181.124,24
3. Baixas de Capital	- 67.417,13				- 67.417,13
4. Juros sobre Capital Próprio					-
5. Sobras ou perdas do exercício				- 442.143,99	- 442.143,99
6. Utilização reservas para compensação perda exercício		- 1.243.530,90	- 964.935,94	2.208.466,84	-
7. Destinações Fates					-
8. Juros sobre o Capital Próprio					-
Saldo no final do período em 31/12/2020	2.930.476,34	-	-	- 475.559,05	2.454.917,29
Mutações	- 1.750.385,20	- 1.243.530,90	- 964.935,94	3.800.415,16	- 158.436,88
Variações %	-60%	#DIV/0!	0%	-799%	-6%

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo no início do período em 01/01/2020	4.569.943,20	-	964.935,94	- 1.864.092,31	3.670.786,83
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	- 1.864.092,31			1.864.092,31	-
2. Outras Reservas				170.000,00	170.000,00
2. Integralização de Capital	369.196,23			-	369.196,23
3. Baixas de Capital	- 144.570,78				- 144.570,78
4. Juros sobre Capital Próprio					-
5. Sobras ou perdas do exercício				- 1.610.494,99	- 1.610.494,99
6. Utilização reservas para compensação perda exercício			- 964.935,94	964.935,94	-
7. Destinações Fates					-
8. Juros sobre o Capital Próprio					-
Saldo no final do período em 31/12/2020	2.930.476,34	-	-	- 475.559,05	2.454.917,29
Mutações	- 1.639.466,86	-	- 964.935,94	1.388.533,26	- 1.215.869,54
Variações %	-56%	#DIV/0!	0%	-292%	-50%

MARCO ANTONIO CIRNE
 SANCHES:63423855053
 ACT-Safeweb:26/03/2021 11:14:37 -03:00

MARCO AURELIO
 CALOY:06389368020

Assinado de forma digital por MARCO AURELIO CALOY:06389368020
 Dados: 2021.03.23 22:43:43 -03'00'

angelito rocha
 2021.03.26
 09:38:47
 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO

PÚBLICA MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE - MUNICRED

CNPJ/MF nº 05.460.750/0001-60

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OP.	2.SEM.2020	31/12/2020	2.SEM.2019	31/12/2019
Sobras Perdas liquidas antes do IR e CSLL	(442.143,99)	(1.610.494,99)	(2.988.091,23)	(3.477.740,94)
Contas resultado Credora	1.913.499,86	3.595.795,51	2.077.340,27	4.863.878,36
Contas resultado Devedoras	(2.355.643,85)	(5.206.290,50)	(5.065.431,50)	(8.334.289,06)
Apuracao Resultado (IR CSLL)		-		(7.330,24)
Ajustes as sobras/perdas liquidas	30.771,22	53.715,17	14.817,21	21.434,27
Despesas de depreciacao e amortizacao	30.771,22	53.715,17	14.817,21	21.434,27
Despesas de Depreciação	30.771,22	53.715,17	14.817,21	21.434,27
Outros Ajustes		-		-
Destinações dos resultados fundo reserva e FATES		-		-
Variações Patrimoniais (afetam resultado/re	(502.646,16)	1.439.923,59	2.940.727,63	(674.423,68)
Titulos e Valores Mobiliarios	(978.770,39)	(756.059,51)	(188.549,03)	(46.243,40)
Titulos e valores Mobiliarios	(978.770,39)	(756.059,51)	(188.549,03)	(46.243,40)
Operações de Crédito	1.335.712,95	3.290.971,12	4.352.316,05	1.400.525,78
Operações de Crédito	1.335.712,95	3.290.971,12	4.352.316,05	1.400.525,78
Outros Creditos	337.742,52	504.144,07	666.523,50	678.542,87
Outros Creditos	337.742,52	504.144,07	666.523,50	678.542,87
Depósitos	(749.159,00)	(1.061.710,71)	(1.278.425,80)	(1.746.152,54)
Depósitos	(749.159,00)	(1.061.710,71)	(1.278.425,80)	(1.746.152,54)
Outras obrigações	(448.172,24)	(537.421,38)	(611.137,09)	(961.096,39)
Outras obrigações	(448.172,24)	(537.421,38)	(611.137,09)	(961.096,39)
CAIXA LÍQ. PROVENIENTE DAS ATIV.OP.	(914.018,93)	(116.856,23)	(32.546,39)	(4.130.730,35)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIV. DE INV.				
Aquisicoes de investimentos		-		-
Aquisições de imobilizado de uso	(133.751,41)	(277.161,12)	(32.369,65)	(21.447,16)
CAIXA LÍQ.USADO NAS ATIV. INV.	(133.751,41)	(277.161,12)	(32.369,65)	(21.447,16)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIV.DE FIN.				
Variações patrimoniais				
Aumento/(redução) de capital	(1.750.385,20)	(1.639.466,86)	55.319,47	430.131,79
Aumento/(redução) de capital	(1.750.385,20)	(1.639.466,86)	55.319,47	430.131,79
Reservas de lucro	170.000,00	170.000,00	370.117,73	-
Reservas de lucro	170.000,00	170.000,00	370.117,73	
Sobras ou perdas acumuladas	1.812.095,33	1.864.092,31	(370.117,73)	(63.541,13)
Destinação das sobras relativas ao exercício ai	1.812.095,33	1.864.092,31	(370.117,73)	(63.541,13)
CAIXA LÍQ. USADO NAS ATIV. DE FIN.	231.710,13	394.625,45	55.319,47	366.590,66
MOVIMENTAÇÃO DE CAIXA	(816.060,21)	608,10	(9.596,57)	(3.785.586,85)
Aumento líquido de caixa e de equivalentes	(816.060,21)	608,10	(9.596,57)	(3.785.586,85)
Caixa e equivalentes de caixa no inicio do períc	863.626,39	46.958,08	56.554,65	3.832.544,93
Caixa e equivalentes de caixa no fim do períod	47.566,18	47.566,18	46.958,08	46.958,08

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

MARCO ANTONIO CIRNE
 SANCHES:63423855053
 ACT-Safeweb:26/03/2021 11:36:40 -
 03:00

MARCO AURELIO
 CALOY:06389368
 020

Assinado de forma digital
 por MARCO AURELIO
 CALOY:06389368020
 Dados: 2021.03.23 22:44:54
 -03'00'

2021.03.2
 6 09:39:17
angelito
— rocha
 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE
CNPJ/MF nº 05.460.750/0001-60

PERÍODO	2.SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2020	2.SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 442.143,99	- 1.610.494,99	- 2.988.091,23	- 3.410.410,70
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE ATRIBUÍVEL	- 442.143,99	- 1.610.494,99	- 2.988.091,23	- 3.410.410,70

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

2021.03.2

angelito⁶
rocha 09:39:44
-03'00'

MARCO ANTONIO CIRNE
SANCHES:63423855053
ACT-Safeweb:26/03/2021 11:38:07 -03:00

MARCO AURELIO
CALOY:0638936
8020

Assinado de forma digital
por MARCO AURELIO
CALOY:06389368020
Dados: 2021.03.23
22:45:44 -03'00'

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2020 e 2019
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA
ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA MUNICIPAL DE
PORTO ALEGRE – MUNICRED POA - CNPJ 05.460.750/0001-60**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE – MUNICRED, constituída em 01 de maio de 2002, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme ato DF 0201153140, tem por objetivo a educação cooperativista, financeira e prestação de serviços a seus associados.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, observando-se os conceitos contidos na Lei nº 6.404/1976, ressalvadas as modificações introduzidas através das Leis nº11.638/2007 e 11.941/2009, em observância à legislação específica do sistema cooperativista e às normas regulamentares emanadas do Banco Central do Brasil.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisão para contingências, perdas, entre outras. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar, quando da sua realização, em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de estimativas contábeis.

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações contábeis encerradas em 31/12/2020 estão acompanhadas das demonstrações de 31/12/2019.

A aprovação destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa em 26/02/2021.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado:

As receitas e despesas são apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

b) Operações ativas e passivas:

As operações ativas e passivas com encargos pré e pós-fixados, são registrados pelo valor principal, com acréscimo dos encargos incorridos, inclusive atualização monetária, observada a periodicidade da capitalização contratual.

c) Provisões para risco de crédito:

A provisão para crédito de liquidação duvidosa observa os critérios requeridos pela Resolução 2.682/1999 do BACEN, constituída de forma a cobrir percentual variável para créditos de curso normal atendendo aos critérios requeridos pela referida Resolução.

d) Imobilizado:

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido das depreciações.

A depreciação é calculada pelo método linear, utilizando-se taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens:

Instalações, móveis e equipamentos de uso	10,00%
Máquinas e equipamentos	10,00%
Sistema de Processamento de dados	20,00%

Custos subseqüentes são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, conforme apropriado, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores mensurados de forma confiável. O saldo residual do item substituído é baixado. Demais reparos e manutenções são reconhecidos diretamente no resultado quando incorridos.

Saldo em 31/12/2019	R\$ 114.776,59
Aquisições em 2020	R\$ 273.174,27
Depreciações	R\$ (53.715,17)
Saldo em 31/12/2020	R\$ 334.235,69

e) Benfeitorias:

No curso do ano de 2020 a Cooperativa mudou-se para a Rua dos Andradas nº 1001, sala 601, Bairro Centro Histórico. A nova sede é um imóvel locado. Foram realizados gastos com o título de benfeitorias em imóveis de terceiros no montante de R\$ 8.250,00. Também no referido ano de 2020 a rubrica benfeitorias sofreu amortização no montante de R\$ 4.263,15.

f) Intangível:

Está demonstrado ao custo de aquisição menos a amortização acumulada. A amortização é calculada pelo método linear com base nas taxas anuais permitidas pela legislação (20,00% a.a.).

A Cooperativa manteve os saldos dos bens registrados no Ativo Imobilizado e Intangível ao custo histórico. Em razão de não serem identificados indícios de desvalorização, os quais não excedem seu valor recuperável.

NOTA 04 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão classificadas obedecendo aos critérios determinados na Resolução 2.682/1999 do BACEN, em função do modelo interno de avaliação de risco e da quantidade de dias em atraso, como demonstrado no quadro a seguir:

Nível de risco	Créditos 31/12/2020	Provisão 31/12/2020	Créditos 31/12/2019	Provisão 31/12/2019
A – 0,50%	1.805.689,40	9.028,45	4.011.452,90	20.057,26
B – 1,00%	66.413,97	664,14	88.195,54	881,96
C – 3,00%	106.546,24	3.196,39	311.056,47	9.331,69
D – 10,00%	99.140,34	9.914,03	753.949,27	75.394,93
E – 30,00%	41.732,15	12.519,64	176.252,56	52.875,77
F – 50,00%	45.497,82	22.748,91	224.558,06	112.279,03
G – 70,00%	86.930,67	60.851,47	296.947,79	207.863,45
H – 100,00%	1.708.192,58	1.748.462,77	4.405.721,00	4.405.721,00
TOTAIS	3.960.143,17	1.867.385,80	10.268.133,59	4.884.405,09

Concentração:

Os dez maiores devedores em conjunto somam R\$ 386.526,29, representando 9,76% do total da carteira de crédito. O maior saldo devedor é de R\$ 51.762,64, representando 2,10% do PR da Cooperativa.

Renegociações:

No exercício de 2020 ocorreram renegociações de 18 contratos totalizando R\$ 183.233,23. Neste mesmo período houve baixas em prejuízo no valor de R\$ 3.720.897,50. Houve recuperação de operações baixadas em prejuízo no montante de R\$ 44.313,59.

NOTA 05 – CESSÃO DE CRÉDITOS

Em 17/12/2018 a Cooperativa realizou operação de cessão de créditos de sua carteira própria conforme contrato particular de cessão de direitos creditórios com o NBC Bank S.A. na modalidade cessão sem coobrigação estando de acordo com a Resolução 2836/2001 BACEN. O montante de títulos cedidos foi pelo valor presente de R\$ 3.476.952,85 com taxa de deságio de 2,35% a.m. sobre o valor futuro de R\$ 5.830.284,86. Os reflexos desta operação estão demonstrados no Balanço Patrimonial e demais Demonstrações Contábeis em conformidade com o que estabelece a Resolução 3533/2008 BACEN. As operações, individualmente por título cedido, estão sendo registradas nos servidores da Central de Cessão de Crédito – C3, da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP) em atendimento a Resolução 3998/2011 BACEN.

Resumo da Planilha Cessão de Crédito	
Quantidade Títulos	25607
Valor Presente em 17/12/2018	3.476.952,85
Valor Futuro a ser recebido no vencimento final dos contratos 2021	5.830.284,86
Valor de Venda – recebido no NBC	4.441.888,79
Valor da receita a ser reconhecida em 17/12/2018	964.935,94
Valor Deságio	1.388.396,07

NOTA 06 – CAPITAL SOCIAL

O Capital social está representado pela participação de 4267 associados, atingindo o montante de R\$ 2.930.476,34.

NOTA 07 – JUROS SOBRE O CAPITAL

A Cooperativa não provisionou juros ao capital em virtude do exercício de 2020 resultar em perdas. Este procedimento está em conformidade com a Lei 130/2009.

NOTA 08 – SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS

As perdas apuradas no exercício de 2020 resultaram no valor de R\$ 1.610,494,99.

NOTA 09 – RESERVA DE CONTINGÊNCIA

Conforme o entendimento em pareceres jurídicos, o valor da Receita na operação de cessão de créditos em 17/12/2018 no valor de R\$ 964.935,94 foi reconhecida no resultado

como ato cooperativo. Ainda em conformidade com estes pareceres, aplicando-se o princípio da prudência, a Cooperativa constituiu Reserva de Contingência no montante de 100,00% destas receitas. Obedecendo o que determina a Carta Circular 1273/1987, esta Reserva foi constituída em dedução das sobras líquidas do ano de 2018. As perdas líquidas de 2020 ficaram assim demonstradas.

Perdas do Exercício de 2020	R\$ (1.610.494,99)
(-) Reserva Contingência	R\$ 964.935,94
(-) Fundo Reserva	R\$ 170.000,00
(=) Perdas Líquidas a disposição da AGO	R\$ (475.559,05)

NOTA 10 – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

Durante o ano de 2020 houve despesas com FATES no montante R\$ 33.932,00. No encerramento do 1º e 2º semestres de 2020 não foram destinados resultados ao FATES em virtude do fechamento ter encerrado com perdas acumuladas, nos termos do art. 87 da Lei 5.764/1971. O saldo da conta do FATES ficou assim demonstrado:

Saldo FATES em 31/12/2019.....	R\$ 99.944,55
(-) Despesas incorridas com FATES.....	R\$ (33.932,00)
Saldo do FATES em 31/12/2020.....	R\$ 66.012,55

NOTA 11 – PARTE RELACIONADAS

Em observância ao disposto na Resolução BACEN n.4636/2018, combinado com a NBC TG n.05(R3), do Conselho Federal de Contabilidade, as operações ativas e/ou passivas efetuadas no âmbito das atividades da Cooperativa são realizadas apenas com seus cooperados.

NOTA 12 – RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS

Os processos estão compostos por:

- A realização de duas auditorias internas feitas por empresa independente nas demonstrações contábeis.
- Avaliação pelo conselho de administração do risco mensal.
- A avaliação e classificação do risco de todas as operações de crédito.
- A análise e de implantação de manuais operacionais.

NOTA 13 – ENFRENTAMENTO DA PANDEMIA

Ao longo de todo o ano seguimos enfrentando a pandemia do novo Coronavírus (COVID 19) no país. A Municred esteve prestando o atendimento necessário aos associados e aos colaboradores. Tomamos os cuidados para evitar a propagação da doença, seguindo as orientações do Ministério da Saúde e demais órgãos competentes no combate ao vírus; e mantivemos viva a nossa missão: valorizar o relacionamento, oferecer soluções financeiras para agregar renda e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade. Disponibilizamos linhas de crédito com quotas em garantia. Em um ano marcado pelo distanciamento humano, nossos meios eletrônicos de atendimento viabilizaram, dentro do possível, nossas demandas. Também contamos com canais telefônicos que podem ser

utilizados para tirar dúvidas e atendimento via WhatsApp, o que traz ainda mais agilidade para muitas das solicitações.

NOTA 14 – INDICES DE BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência, de nível I e de Capital Principal em valores superiores aos requerimentos mínimos e institui o adicional de Capital Principal estabelecidos na Resolução 4606/2018.

Limites operacionais	2020	2019
Patrimônio de Referência (PR)	2.454.917,29	3.670.786,83
Nível I (NI)	2.454.917,29	3.670.786,83
Capital principal - CP	2.454.917,29	3.670.786,83
Capital social	2.930.476,34	4.569.943,20
Reserva para Contingência	0,00	964.935,94
Lucros/perdas acumulados	(475.559,05)	(1.864.092,31)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	6.313.481,47	8.115.255,29
Margem de Capital (i)	1.489.071,33	1.720.616,83,
Índice de Basileia (PR / RWA)	38,59%	45,23%
Situação de Imobilização (Imob)	352.739,46	114.776,59
Índice de Imobilização (Imob / PR)	14,37%	3,13%

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

angelito 2021.03.26
rocha 09:40:25 -03'00'

Angelito Dornelles da Rocha
Diretor Presidente

MARCO ANTONIO CIRNE
SANCHES:63423855053
ACT-Safeweb:26/03/2021 11:42:44 -03:00
Marco Sanches
CRC/RS 58339/O-5

MARCO AURELIO
CALOY:06389368
020

Assinado de forma digital
por MARCO AURELIO
CALOY:06389368020
Dados: 2021.03.23
22:19:11 -03'00'

Marco Aurélio Caloy
Diretor Financeiro