

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento da Região Altos da Serra -
Sicredi Altos da Serra RS/SC**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um semestre prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC , relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC
CNPJ/MF nº 92.555.150/0001-80

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	1.239.440	1.120.059	PASSIVO	1.028.787	914.496
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	379.161	291.250	DEPÓSITOS	751.070	597.627
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	838.337	805.518	Depósitos à Vista	234.343	138.404
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	51.711	66.780	Depósitos Interfinanceiros	8.705	8.555
Títulos e Valores Mobiliários	30.057	42.155	Depósitos a Prazo	508.022	450.668
Relações Interfinanceiras Ativas	7.632	672	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	235.458	271.383
Operações de Crédito (Nota 05)	719.962	666.282	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	229.523	265.780
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	28.975	29.629	Obrigações por Repasses	1.180	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(31.874)	(28.194)	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	4.755	5.603
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	7.608	6.696	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	1.058	962
INVESTIMENTOS (Nota 08)	21.783	21.311	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	41.201	44.524
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	33.252	30.868	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	210.653	205.563
INTANGÍVEL (Nota 09)	14.553	14.016	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	43.614	44.860
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(23.380)	(21.406)	RESERVAS DE SOBRAS	152.164	150.851
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	14.875	9.852
TOTAL DO ATIVO	1.239.440	1.120.059	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.239.440	1.120.059

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC
CNPJ/MF nº 92.555.150/0001-80

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	57.217	50.203
Operações de Crédito	52.294	47.248
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	4.906	2.949
Resultado das Aplicações Compulsórias	17	6
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(21.562)	(20.496)
Operações de Captação no Mercado	(7.330)	(11.815)
Operações de Empréstimos e Repasses	(6.918)	(5.922)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.314)	(2.759)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	35.655	29.707
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(17.725)	(7.424)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	14.552	12.867
Rendas de Tarifas Bancárias	4.197	4.328
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(16.440)	(14.716)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(14.630)	(12.803)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(465)	(457)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	4.909	12.738
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(9.848)	(9.381)
RESULTADO OPERACIONAL	17.930	22.283
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(80)	(25)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	17.850	22.258
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.438)	(1.456)
Provisão para Imposto de Renda	(893)	(903)
Provisão para Contribuição Social	(545)	(553)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.767)	(2.173)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	14.645	18.629

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC
CNPJ/MF nº 92.555.150/0001-80

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	44.425	127.478	782	8.074	180.759
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(7.181)	(7.181)
Destinações para reservas	-	-	812	(812)	-
Outras destinações	-	-	-	(81)	(81)
Capital de associados					
Aumento de capital	79	-	-	-	79
Baixas de capital	(1.215)	-	-	-	(1.215)
Reversões de reservas	-	-	(217)	217	-
Resultado do período	-	-	-	18.629	18.629
Saldos no fim do período em 30/06/2019	43.289	127.478	1.377	18.846	190.990
Mutações do Período	(1.136)	-	595	10.772	10.231
Saldos no início do período em 01/01/2020	44.860	148.825	2.026	9.852	205.563
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(8.208)	(8.208)
Destinações para reservas	-	-	1.543	(1.543)	-
Outras destinações	-	-	-	(101)	(101)
Capital de associados					
Aumento de capital	65	-	-	-	65
Baixas de capital	(1.311)	-	-	-	(1.311)
Reversões de reservas	-	-	(230)	230	-
Resultado do período	-	-	-	14.645	14.645
Saldos no fim do período em 30/06/2020	43.614	148.825	3.339	14.875	210.653
Mutações do Período	(1.246)	-	1.313	5.023	5.090

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC
CNPJ/MF nº 92.555.150/0001-80

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	20.802	20.091
Resultado do semestre	14.645	18.629
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.157	1.462
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.680	(653)
Provisão para desvalorização de outros ativos	23	22
Depreciação e Amortização	2.176	1.962
Baixas do ativo permanente	120	25
(Reversão) Provisão para contingências	96	(45)
Dividendos SicrediPar	62	151
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	80.379	(50.582)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	15.069	(40.276)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	12.098	(1.236)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.960)	(5.841)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(53.680)	27.452
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(36.257)	(59.802)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	592	(1.719)
(Aumento) em outros ativos	(935)	(1.314)
Aumento em depósitos	153.443	34.423
(Redução) em passivos financeiros	(848)	(1.666)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	1.180	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(719)	(502)
(Redução) em outros passivos	(2.604)	(101)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	101.181	(30.491)
Aquisição de Investimentos	(472)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.706)	(2.345)
Aplicações no Intangível	(537)	(510)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(3.715)	(2.855)
Integralização de capital	65	79
Baixa de capital	(1.311)	(1.215)
Distribuição de Sobras	(8.309)	(7.263)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(9.555)	(8.399)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	87.911	(41.745)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	291.250	348.635
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	379.161	306.890

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Altos da Serra - Sicredi Altos da Serra RS/SC ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 07/12/1988 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 30 de junho de 2020, está organizado por 109 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.919 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O 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 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas 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 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.720/2019 e da Circular Bacen nº 3.959/19 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *Internacional Financial Reporting Standards (IFRS)*. As principais alterações implementadas foram: 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 Nota Explicativa; 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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 10 de setembro de 2020.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 2.169 (2019 - R\$ 2.212) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) 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.

d) 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.

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) Provisão para operações de crédito

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

i) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

o) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS 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 Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;

- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

q) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	8.910	13.167
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	217.146	190.510
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	153.105	87.573
Total	379.161	291.250

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 99% do CDI (Dezembro de 2019 - 99%).

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			Total da Carteira	31/12/2019
		A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	5.657	55.580	102.005	188.802	352.044	305.334
Financiamentos	158	12.154	34.950	62.214	109.476	80.540
Financiamentos rurais e agroindustriais	411	43.203	108.875	105.953	258.442	280.408
Total das Operações de Crédito	6.226	110.937	245.830	356.969	719.962	666.282
Avais e Fianças Honradas	193	-	-	-	193	90
Devedores por compra de valores e bens	-	9	150	191	350	363
Títulos e créditos a receber (i)	-	18.636	6.429	8	25.073	25.470
Total de Outros Créditos	193	18.645	6.579	199	25.616	25.923
Carteira Total	6.419	129.582	252.409	357.168	745.578	692.205

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Nível AA	-	82	57	-	-
Nível A	0,50	247.310	202.187	1.234	1.011
Nível B	1,00	289.745	278.456	2.893	2.785
Nível C	3,00	149.405	156.946	4.477	4.708
Nível D	10,00	27.730	28.141	2.773	2.814
Nível E	30,00	10.647	10.239	3.190	3.072
Nível F	50,00	4.561	3.637	2.281	1.819
Nível G	70,00	5.221	3.502	3.655	2.451
Nível H	100,00	10.877	9.040	10.877	9.040
Total		745.578	692.205	31.380	27.700

Em 30 de junho de 2020 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 494 (Dezembro de 2019 - R\$ 494).

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 145.714 (Dezembro de 2019 - R\$ 145.400) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 17). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 2.940 (Dezembro de 2019 - R\$ 3.102) conforme Nota 11.

NOTA 06 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	30/06/2020	31/12/2019
Títulos e créditos a receber (i)	25.073	25.470
Rendas a receber	1.676	1.827
Devedores por compra de valores e bens (ii)	350	363
Créditos específicos	334	334
Avais e fianças honrados (ii)	193	90
Operações com cartões	299	370
Devedores por depósitos em garantia	1.050	1.175
Total	28.975	29.629

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito. A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

(ii) A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

NOTA 07 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	5.075	5.104
Adiantamentos e antecipações salariais	618	88
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	94	174
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	702	888
Impostos e contribuições a compensar	45	35
Cotas de consórcio	312	285
Pendências a regularizar	74	66
Outros	688	56
Total Circulante	7.608	6.696

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

a) Outros valores e bens

	30/06/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	5.321	5.531
Imóveis	5.157	5.428
Veículos e afins	164	103
Despesas antecipadas	325	121
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(571)	(548)
Total Circulante	5.075	5.104

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 571 (Dezembro de 2019 - R\$ 548) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	11.791	11.669
Sicredi Participações S.A.	9.991	9.641
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	21.783	21.311

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	30/06/2020			31/12/2019
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	33.252	(14.576)	18.676	17.438
Imobilizações em curso	-	3.484	-	3.484	1.427
Terrenos	-	1.550	-	1.550	1.550
Edificações	4%	3.463	(1.070)	2.393	2.458
Instalações	10%	1.429	(921)	508	556
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	8.669	(4.866)	3.803	4.170
Móveis e equipamentos	10%	5.308	(2.642)	2.666	2.789
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.628	(680)	948	1.005
Equipamentos de processamento de dados	20%	7.131	(4.008)	3.123	3.231
Veículos	20%	590	(389)	201	252
Intangível (i)		14.553	(8.804)	5.749	6.040
Investimentos Confederação		14.553	(8.804)	5.749	6.040
Total		47.805	(23.380)	24.425	23.478

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	30/06/2020	31/12/2019
Repasse interfinanceiros (a)	221.794	265.780
Recebimentos e pagamentos a liquidar	7.729	-
Total	229.523	265.780

a) Repasses Interfinanceiros

	30/06/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	41.283	92.716	81.789	215.788	265.780
Total - Recursos do Crédito Rural	41.283	92.716	81.789	215.788	265.780
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	6	-	6.000	6.006	-
Total - Outros Recursos	6	-	6.000	6.006	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 15/06/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	2.940	3.102
Recursos em trânsito de terceiros	1.810	2.501
Recursos vinculados a operações de crédito	5	-
Total circulante	4.755	5.603

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	653	50	-	703
Cível	309	58	(12)	355
Total	962	108	(12)	1.058

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 666; R\$ 517 e R\$ 2 (Dezembro de 2019 - R\$ 668, R\$ 907 e R\$ 119), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	23.857	24.494
Provisão para pagamentos a efetuar	3.662	2.987
Cotas de capital a pagar	2.503	2.331
Provisão para participações nos lucros	1.806	4.733
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.636	3.355
Demais fundos constituídos	318	318
Impostos e contribuições a recolher	2.220	1.622
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.030	1.404
Credores diversos	754	676
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	197	119
Demais fornecedores	1.056	919
Cobrança e Arrecadação de Tributos	24	197
Cheques administrativos	-	400
Pendências a regularizar	1.138	969
Total Circulante	41.201	44.524

NOTA 14 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	43.614	44.860
Total de associados	67.553	66.468

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (1.246) (Junho de 2019 – R\$ (1.136)), sendo R\$ 65 (Junho de 2019 – R\$ 79) via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.311 (Junho de 2019 – R\$ 1.215).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	303	581
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.711	9.552
Reversão de provisões operacionais	2.050	1.983
Outras rendas operacionais	845	622
Total	4.909	12.738

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.383	1.039
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	292	251
Contribuição Confederação Sicredi	3.733	3.689
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	358	371
Encargos da administração financeira	2	63
Repasse administradora de Cartões	105	140
Outras despesas de Cartões	818	634
Despesas de provisões operacionais	1.093	1.159
Despesas de provisões passivas	848	510
Despesas com risco operacional	193	517
Despesas com juros e comissões	204	43
Outras despesas operacionais	747	900
Total	9.848	9.381

NOTA 17 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	30/06/2020	31/12/2019
Beneficiários de garantias prestadas (i)	145.713	145.390
Coobrigações em cessões de crédito	1	10
Total	145.714	145.400

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 18 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Paulo Omar Ferronato da Rosa
Diretor Executivo
CPF: 398.130.880-87

Douglas Zanandrea
Diretor de Operações
CPF: 952.401.100-00

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20