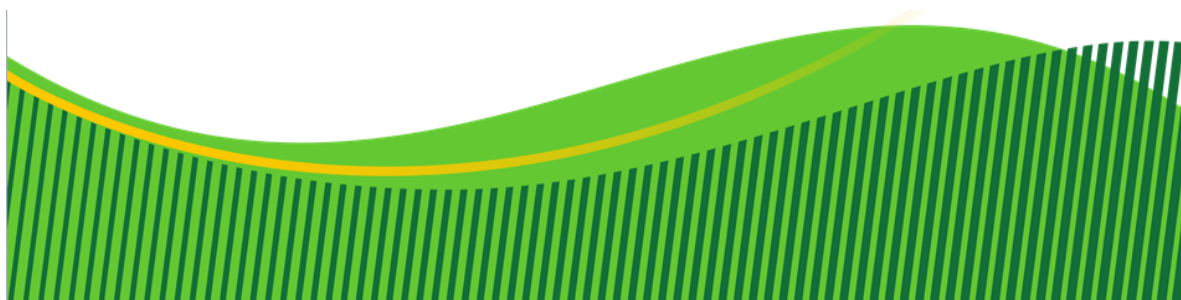


Relatório Semestral 2019

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil



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 Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019.

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 Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista
CNPJ/MF nº 04.463.602/0001-36

ATIVO	30/06/2019	30/06/2018	PASSIVO	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	335.448	269.858	CIRCULANTE	113.631	93.794
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	7.358	4.170	DEPÓSITOS	79.522	66.713
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	180.736	164.580	Depósitos à Vista	56.950	43.964
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	3.144	2.016	Depósitos a Prazo	22.572	22.749
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	177.592	162.564	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.486	4.507
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	123.163	85.395	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	3.937	2.498
Operações de Crédito	131.187	91.651	Repasse Interfinanceiros	2.549	2.009
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(8.024)	(6.256)	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	363	238
OUTROS CRÉDITOS	21.281	13.651	Recursos em Trânsito de Terceiros	363	238
Rendas a Receber	372	321	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	2.862
Diversos (NOTA 05 e 06)	21.192	13.543	Empréstimos País - Outras Instituições	-	2.862
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(283)	(213)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	27.260	19.474
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	2.910	2.062	Cobrança e Arrecadação de Tributos	94	71
Outros Valores e Bens	2.855	2.066	Sociais e Estatutárias	3.114	2.453
(Provisão para desvalorização)	(128)	(133)	Fiscais e Previdenciárias	763	614
Despesas Antecipadas	183	129	Diversas (NOTA 11)	23.289	16.336
NÃO CIRCULANTE	111.440	74.515	NÃO CIRCULANTE	273.031	198.666
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	897	74	DEPÓSITOS	269.982	197.686
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	897	74	Depósitos Interfinanceiros	2.784	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	91.099	57.377	Depósitos a Prazo	267.198	197.686
Operações de Crédito	96.129	61.223	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.049	980
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(5.030)	(3.846)	Repasse Interfinanceiros	3.049	980
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 05 e 06)	5	1	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	60.226	51.913
Diversos	5	1	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	31.863	27.949
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	6.737	6.737	De Domiciliados no País	52.862	41.920
Outros Investimentos	6.737	6.737	(Capital a Realizar)	(20.999)	(13.971)
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	10.013	7.750	RESERVAS DE SOBRAS	23.945	19.940
Outras Imobilizações de Uso	15.669	12.087	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.418	4.024
(Depreciação acumulada)	(5.656)	(4.337)	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	446.888	344.373
INTANGÍVEL (NOTA 09)	2.689	2.576			
Outros Ativos Intangíveis	5.175	4.483			
(Amortização acumulada)	(2.486)	(1.907)			
TOTAL DO ATIVO	446.888	344.373			

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 Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista
CNPJ/MF nº 04.463.602/0001-36

Descrição das contas	01/01/2019 a 30/06/2019			01/01/2018 a 30/06/2018		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	27.935	3	27.938	21.354	-	21.354
Operações de Crédito	27.920	3	27.923	21.351	-	21.351
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	15	-	15	3	-	3
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.672)	(18)	(12.690)	(8.706)	(14)	(8.720)
Operações de Captação no Mercado	(8.150)	(18)	(8.168)	(6.171)	(14)	(6.185)
Operações de Empréstimos e Repasses	(240)	-	(240)	(175)	-	(175)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.282)	-	(4.282)	(2.360)	-	(2.360)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.263	(15)	15.248	12.648	(14)	12.634
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(9.733)	836	(8.897)	(7.857)	748	(7.109)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	2.473	3.168	5.641	2.033	2.456	4.489
Rendas de Tarifas Bancárias	3.105	-	3.105	2.270	-	2.270
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(9.162)	(970)	(10.132)	(7.844)	(597)	(8.441)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(7.980)	(978)	(8.958)	(6.234)	(762)	(6.996)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(56)	(163)	(219)	(38)	(126)	(164)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	6.206	66	6.272	5.705	8	5.713
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(4.319)	(287)	(4.606)	(3.749)	(231)	(3.980)
RESULTADO OPERACIONAL	5.530	821	6.351	4.791	734	5.525
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(9)	(3)	(12)	(2)	9	7
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	5.521	818	6.339	4.789	743	5.532
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(335)	(335)	-	(251)	(251)
Provisão para Imposto de Renda	-	(215)	(215)	-	(143)	(143)
Provisão para Contribuição Social	-	(120)	(120)	-	(108)	(108)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS	(1.586)	-	(1.586)	(1.257)	-	(1.257)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	3.935	483	4.418	3.532	492	4.024

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 Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista

CNPJ/MF nº 04.463.602/0001-36

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2018	26.947	17.808	600	2.177	47.532
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	322	-	-	(641)	(319)
Destinações para reservas	-	871	661	(1.532)	-
Outras destinações	-	-	-	(4)	(4)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.229	-	-	-	1.229
Baixas de capital	(549)	-	-	-	(549)
Resultado do período	-	-	-	4.024	4.024
Saldos no fim do período em 30/06/2018	27.949	18.679	1.261	4.024	51.913
Mutações do Período	1.002	871	661	1.847	4.381
Saldos no início do período em 01/01/2019	29.867	22.534	661	2.379	55.441
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	808	-	-	(1.615)	(807)
Destinações para reservas	-	-	750	(750)	-
Outras destinações	-	-	-	(14)	(14)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.572	-	-	-	1.572
Baixas de capital	(384)	-	-	-	(384)
Resultado do período	-	-	-	4.418	4.418
Saldos no fim do período em 30/06/2019	31.863	22.534	1.411	4.418	60.226
Mutações do Período	1.996	-	750	2.039	4.785

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 Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista
CNPJ/MF nº 04.463.602/0001-36

	01/01/2019 a 30/06/2019	01/01/2018 a 30/06/2018
RESULTADO DO SEMESTRE	6.995	5.377
Resultado do semestre	4.418	4.024
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	2.577	1.353
Provisão para operações de crédito	1.431	444
Provisão para desvalorização de outros créditos	32	34
Depreciação do imobilizado de uso	738	502
Amortização do intangível	295	245
Baixas do ativo permanente	5	34
Provisão para passivos contingentes	33	46
Dividendos SicrediPar	43	48
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(9.584)	7.018
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(415)	(2)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.143)	(2.007)
Redução em relações com correspondentes	-	2
(Aumento) em operações de crédito	(40.123)	(27.903)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	4.113	3.976
(Aumento) em outros créditos	(3.042)	(937)
(Aumento) em outros valores e bens	(781)	(1.443)
Aumento em depósitos	37.175	34.562
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	54	(217)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(2.959)	353
Absorção de dispêndios pelo FATES	(296)	(218)
(Redução) Aumento em outras obrigações	(167)	852
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.589)	12.395
Aquisição de Investimentos	-	(477)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.585)	(2.976)
Aplicações no Intangível	(272)	(770)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.857)	(4.223)
Integralização de capital	1.572	1.229
Baixa de capital	(384)	(549)
Distribuição de Sobras	(821)	(323)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	367	357
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(5.079)	8.529
Caixa e equivalente de caixa no início do período	190.029	158.205
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	184.950	166.734

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018

(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região Centro Oeste Paulista - Sicredi Centro Oeste Paulista ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 01/06/2001 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 2019, está organizado por 113 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.752 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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 25 de Julho de 2019.

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 e apresentado 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.

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) 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.

e) 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 cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

f) 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.

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

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos 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.

h) Investimentos

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

i) 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.

j) 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 logísticos, 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".

k) 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.

l) Depósitos a prazo

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

m) 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.

n) 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.

o) Ativos e Passivos contingentes

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito 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 classificados 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.

p) 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:

	2019	2018
Disponibilidades	7.358	4.170
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	177.592	162.564
Total	184.950	166.734

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 2019 equivale a 100% do CDI.

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	113.347	72.048	185.395	133.399
Financiamentos	14.196	22.121	36.317	16.484
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.644	1.960	5.604	2.991
Carteira total	131.187	96.129	227.316	152.874

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	17.963	5	17.968	12.133
Total	17.963	5	17.968	12.133

(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	
		2019	2018	2019	2018
Nível AA	-	50	205	-	-
Nível A	0,50	87.596	55.652	438	278
Nível B	1,00	80.544	54.341	805	544
Nível C	3,00	50.348	29.189	1.510	876
Nível D	10,00	12.514	15.002	1.251	1.500
Nível E	30,00	4.312	3.026	1.294	908
Nível F	50,00	2.339	2.140	1.170	1.070
Nível G	70,00	2.372	1.042	1.660	729
Nível H	100,00	5.209	4.410	5.209	4.410
Total		245.284	165.007	13.337	10.315

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2019	2018
Adiantamentos e antecipações salariais	460	331
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	316	494
Devedores por depósitos em garantia	58	29
Impostos e contribuições a compensar	316	265
Títulos e créditos a receber	17.963	12.132
Cotas de consórcio	30	30
Operações com cartões	614	139
Pendências a regularizar	964	28
Outros	471	95
Total Circulante	21.192	13.543
Títulos e créditos a receber	5	1
Total não circulante	5	1

(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.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2019	2018
Bens não de uso próprio	2.855	2.066
Imóveis	2.855	2.066
Despesas antecipadas	183	129
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(128)	(133)
Total Circulante	2.910	2.062

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 128 (2018 - R\$ 133) 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	2019	2018
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	4.065	4.065
Sicredi Participações S.A.	2.668	2.668
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	4	4
Total	6.737	6.737

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2019			2018
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	15.669	(5.656)	10.013	7.750
Imobilizações em curso	-	1.284	-	1.284	2.439
Instalações	10%	5.926	(2.332)	3.594	2.547
Móveis e equipamentos de uso	10%	3.110	(1.077)	2.033	1.058
Sistema de comunicação	10%	223	(114)	109	109
Sistema de processamento de dados	20%	3.907	(1.910)	1.997	1.064
Sistema de segurança	10%	746	(140)	606	297
Sistema de transporte	20%	473	(83)	390	236
Intangível (i)		5.175	(2.486)	2.689	2.576
Investimentos Confederação		5.175	(2.486)	2.689	2.576
Total		20.844	(8.142)	12.702	10.326

(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 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2019	2018
Empréstimos no País - outras instituições	-	2.862
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	-	2.862
Total circulante	-	2.862

NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Obrigações por convênios oficiais	4	3
Provisão para pagamentos a efetuar	3.021	2.166
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	272	213
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	7	7
Pendências a regularizar	1	4
Operações com cartões	18.581	12.218
Demais fornecedores	490	717
Credores diversos	913	1.008
Total circulante	23.289	16.336

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

NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES

A Cooperativa possui passivos contingentes 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 01/01/2019	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2019
Trabalhista	168	47	(18)	197
Cível	71	14	(10)	75
Total	239	61	(28)	272

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 20; R\$ 54 (2018 - R\$ 10 e R\$ 86), respectivamente.

NOTA 13 – 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:

	2019	2018
Capital Social	31.863	27.949
Total de associados	24.569	19.604

Em 30 de junho de 2019, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.996 (2018 – R\$ 1.002), sendo R\$ 808 (2018 – R\$ 322) via integralização de resultados e R\$ 1.572 (2018 – R\$ 1.229), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 384 (2018 – R\$ 549).

NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Recuperação de encargos e despesas	209	241
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	5.514	4.955
Reversão de provisões operacionais	205	261
Outras rendas operacionais	344	256
Total	6.272	5.713

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

NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Descontos concedidos em renegociação e crédito	360	440
Contribuições Cooperativistas	48	40
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	302	201
Contribuição Confederação Sicredi	2.074	1.783
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	324	288
Contribuição Sureg	-	42
Encargos da administração financeira	36	33
Repasse administradora de Cartões	97	105
Outras provisões operacionais	379	392
Outras despesas operacionais	986	656
Total	4.606	3.980

NOTA 16 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2019	2018
Beneficiários de garantias prestadas (i)	727	676
Total	727	676

(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 17 – 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”.

Ildo Wilde
Diretor Executivo
CPF: 666.207.240-00

Antônio Alberto Soares
Diretor de Operações
CPF: 025.534.939-40

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