

Demonstrações Financeiras 2020/1

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

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

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	621.946	504.561	PASSIVO	545.998	437.468
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	257.192	198.627	DEPÓSITOS	491.718	390.620
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	349.865	290.576	Depósitos à Vista	81.416	59.520
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	3.650	4.674	Depósitos Interfinanceiros	6.287	5.352
Relações Interfinanceiras Ativas	4.643	4	Depósitos a Prazo	404.015	325.748
Operações de Crédito (Nota 05)	316.210	260.678	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	16.946	10.130
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	25.362	25.220	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	14.898	9.673
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(15.763)	(14.123)	Obrigações por Repasses	1.312	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	7.841	7.200	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	736	457
INVESTIMENTOS (Nota 08)	9.214	9.214	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	338	283
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	18.814	17.136	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	36.996	36.435
INTANGÍVEL (Nota 09)	5.571	5.304	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	75.948	67.093
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(10.788)	(9.373)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	39.178	34.592
TOTAL DO ATIVO	621.946	504.561	RESERVAS DE SOBRAS	30.638	29.138
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.132	3.363
			TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	621.946	504.561

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	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	32.600	27.938
Operações de Crédito	32.520	27.923
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	80	15
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.520)	(12.690)
Operações de Captação no Mercado	(6.207)	(8.168)
Operações de Empréstimos e Repasses	(291)	(240)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.022)	(4.282)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20.080	15.248
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(12.442)	(8.897)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	6.886	5.641
Rendas de Tarifas Bancárias	3.837	3.105
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(11.764)	(10.132)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(10.468)	(8.958)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(188)	(219)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 4.619	6.272
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (5.364)	(4.606)
RESULTADO OPERACIONAL	7.638	6.351
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	238	(12)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	7.876	6.339
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(238)	(335)
Provisão para Imposto de Renda	(157)	(215)
Provisão para Contribuição Social	(81)	(120)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.506)	(1.586)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	6.132	4.418

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 01/01/2019	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
Saldos no início do período em 01/01/2020	34.592	28.388	750	3.363	67.093
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	1.852	-	-	(1.852)	-
Destinações para reservas	-	-	1.500	(1.500)	-
Outras destinações	-	-	-	(11)	(11)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	3.343	-	-	-	3.343
Baixas de capital	(609)	-	-	-	(609)
Resultado do período	-	-	-	6.132	6.132
Saldos no fim do período em 30/06/2020	39.178	28.388	2.250	6.132	75.948
Mutações do Período	4.586	-	1.500	2.769	8.855

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

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	9.359	6.995
Resultado do semestre	6.132	4.418
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	3.227	2.577
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.640	1.463
Depreciação e Amortização	1.486	1.033
Baixas do ativo permanente	28	5
Provisão para contingências	55	33
Dividendos SicrediPar	18	43
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	48.527	(9.584)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.024	(415)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.639)	(3.143)
(Aumento) em operações de crédito	(55.532)	(40.123)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	5.225	4.113
(Aumento) em outros ativos financeiros	(160)	(2.228)
(Aumento) em outros ativos	(641)	(1.595)
Aumento em depósitos	101.098	37.175
Aumento em passivos financeiros	279	54
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	1.312	(2.959)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(450)	(296)
(Redução) Aumento em outros passivos	1.011	(167)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	57.886	(2.589)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.777)	(2.585)
Aplicações no Intangível	(267)	(272)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.044)	(2.857)
Integralização de capital	3.343	1.572
Baixa de capital	(609)	(384)
Distribuição de Sobras	(11)	(821)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	2.723	367
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	58.565	(5.079)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	198.627	190.029
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	257.192	184.950

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 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 2020, está organizado por 109 Cooperativas de Crédito filiaidas, 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 24 de agosto 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\$ 198 (2019 - R\$ 483) 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) 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 no mínimo 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 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.

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 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".

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) 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 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 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.

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:

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	8.857	7.524
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	248.335	191.103
Total	257.192	198.627

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiais, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 95% 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	30/06/2020				Total da Carteira	31/12/2019
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	6.174	47.176	75.935	122.121	251.406	205.269
Financiamentos	82	5.277	15.417	34.485	55.261	45.728
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	1.181	5.094	3.268	9.543	9.681
Total das Operações de Crédito	6.256	53.634	96.446	159.874	316.210	260.678
Títulos e créditos a receber (i)	-	18.444	6.174	5	24.623	24.277
Total de Outros Créditos	-	18.444	6.174	5	24.623	24.277
Carteira Total	6.256	72.078	102.620	159.879	340.833	284.955

(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	-	-	50	-	-
Nível A	0,50	151.516	114.739	756	574
Nível B	1,00	100.057	89.734	994	897
Nível C	3,00	59.145	51.820	1.763	1.555
Nível D	10,00	14.482	13.519	1.448	1.352
Nível E	30,00	4.322	4.647	1.297	1.394
Nível F	50,00	2.120	3.242	1.060	1.621
Nível G	70,00	2.486	1.579	1.740	1.105
Nível H	100,00	6.705	5.625	6.705	5.625
Total		340.833	284.955	15.763	14.123

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 2.198 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.182) 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\$ 15 (Dezembro de 2019 - R\$ 7) 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)	24.623	24.277
Rendas a receber	311	455
Operações com cartões	349	420
Devedores por depósitos em garantia	79	68
Total	25.362	25.220

(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.

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)	4.762	5.158
Adiantamentos e antecipações salariais	531	621
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	539	204
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	386	443
Impostos e contribuições a compensar	115	105
Cotas de consórcio	25	25
Pendências a regularizar	1.208	19
Outros	275	625
Total Circulante	7.841	7.200

(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	4.606	5.253
Imóveis	4.606	5.253
Despesas antecipadas	280	29
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(124)	(124)
Total Circulante	4.762	5.158

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 124 (Dezembro de 2019 - R\$ 124) 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 PR/SP/RJ	6.542	6.542
Sicredi Participações S.A.	2.668	2.668
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	4	4
Total	9.214	9.214

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	-	18.814	(7.647)	11.167	10.573
Imobilizações em curso	-	144	-	144	114
Instalações	10%	1.272	(390)	882	416
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	6.731	(2.785)	3.946	4.212
Móveis e equipamentos	10%	4.345	(1.430)	2.915	2.433
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.279	(332)	947	991
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.454	(2.519)	1.935	1.950
Veículos	20%	589	(191)	398	457
Intangível (i)		5.571	(3.141)	2.430	2.494
Investimentos Confederação		5.571	(3.141)	2.430	2.494
Total		24.385	(10.788)	13.597	13.067

(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
Repasses interfinanceiros (a)	9.525	9.673
Recebimentos e pagamentos a liquidar	5.373	-
Total	14.898	9.673

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.	1.264	4.992	3.269	9.525	9.673
Total - Recursos do Crédito Rural	1.264	4.992	3.269	9.525	9.673

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 16/04/2025, 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)	15	7
Recursos em trânsito de terceiros	705	450
Recursos vinculados a operações de crédito	16	-
Total circulante	736	457

(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	199	60	(40)	219
Cível	84	44	(9)	119
Total	283	104	(49)	338

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\$ 10; R\$ 46 e R\$ 25 (Dezembro de 2019 - R\$ 30, R\$ 31 e R\$ 25), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	24.307	24.204
Provisão para pagamentos a efetuar	4.138	3.013
Cotas de capital a pagar	1.780	1.784
Provisão para participações nos lucros	1.867	3.949
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	450
Impostos e contribuições a recolher	1.396	770
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	114	29
Credores diversos	1.178	927
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	419	542
Demais fornecedores	625	634
Cobrança e Arrecadação de Tributos	1	113
Pendências a regularizar	1.171	20
Total Circulante	36.996	36.435

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	39.178	34.592
Total de associados	29.685	27.163

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 4.586 (Junho de 2019 – R\$1.996), sendo R\$ 1.852 (Junho de 2019 – R\$ 808) via integralização de resultados e R\$ 3.343 (Junho de 2019 – R\$ 1.572), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$609 (Junho de 2019 – R\$ 384).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	156	209
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.500	5.514
Reversão de provisões operacionais	405	205
Outras rendas operacionais	558	344
Total	4.619	6.272

(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	757	360
Contribuições Cooperativistas	51	48
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	292	302
Contribuição Confederação Sicredi	2.439	2.190
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	308	324
Encargos da administração financeira	1	36
Repasso administradora de Cartões	85	97
Despesas de provisões operacionais	362	314
Despesas de provisões passivas	103	65
Outras despesas de Cartões	810	604
Despesas com risco operacional	92	200
Outras despesas operacionais	64	66
Total	5.364	4.606

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)	2.198	1.182
Total	2.198	1.182

(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".

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