



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Centro Sul - Sicredi Centro Sul
PR/SC/RJ**

**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 Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ, 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 Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ
CNPJ/MF nº 78.907.607/0001-47

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	801.611	695.683	PASSIVO	672.465	581.968
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	317.349	165.772	DEPÓSITOS	482.535	360.244
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	468.082	518.399	Depósitos à Vista	164.544	94.252
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.922	21.891	Depósitos Interfinanceiros	7.330	7.203
Relações Interfinanceiras Ativas	5.438	1.027	Depósitos a Prazo	310.661	258.789
Operações de Crédito (Nota 05)	416.079	470.560	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	154.892	185.462
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	24.643	24.921	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	139.464	170.621
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(31.835)	(32.129)	Obrigações por Empréstimos	8.822	8.760
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	7.256	6.299	Obrigações por Repasses	630	-
INVESTIMENTOS (Nota 08)	15.847	15.060	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	5.976	6.081
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	27.691	23.823	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	470	470
INTANGÍVEL (Nota 09)	9.970	9.522	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	34.568	35.792
DEPRECIações E AMORTIZAções (Nota 09)	(12.749)	(11.063)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	129.146	113.715
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	48.560	47.149
			RESERVAS DE SOBRAS	65.111	63.656
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	15.475	2.910
TOTAL DO ATIVO	801.611	695.683	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	801.611	695.683

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ
CNPJ/MF nº 78.907.607/0001-47

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	47.327	40.495
Operações de Crédito	46.908	40.267
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	410	219
Resultado das Aplicações Compulsórias	9	9
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.418)	(14.044)
Operações de Captação no Mercado	(4.295)	(6.613)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.541)	(3.481)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.582)	(3.950)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	32.909	26.451
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(14.001)	(13.414)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	13.369	11.410
Rendas de Tarifas Bancárias	4.629	4.203
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(14.139)	(12.797)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(14.569)	(14.849)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(488)	(434)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 5.775	7.646
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (8.578)	(8.593)
RESULTADO OPERACIONAL	18.908	13.037
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	46	210
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	18.954	13.247
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.234)	(1.037)
Provisão para Imposto de Renda	(782)	(657)
Provisão para Contribuição Social	(452)	(380)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.245)	(1.931)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	15.475	10.279

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 Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ
CNPJ/MF nº 78.907.607/0001-47

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	42.365	52.388	2.260	97.013
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.116	-	(1.116)	-
Destinações para reservas	-	1.131	(1.131)	-
Outras destinações	-	-	(13)	(13)
Capital de associados				
Aumento de capital	1.546	-	-	1.546
Baixas de capital	(1.021)	-	-	(1.021)
Resultado do período	-	-	10.279	10.279
Saldos no fim do período em 30/06/2019	44.006	53.519	10.279	107.804
Mutações do Período	1.641	1.131	8.019	10.791
Saldos no início do período em 01/01/2020	47.149	63.656	2.910	113.715
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.441	-	(1.441)	-
Destinações para reservas	-	1.455	(1.455)	-
Outras destinações	-	-	(14)	(14)
Capital de associados				
Aumento de capital	1.242	-	-	1.242
Baixas de capital	(1.272)	-	-	(1.272)
Resultado do período	-	-	15.475	15.475
Saldos no fim do período em 30/06/2020	48.560	65.111	15.475	129.146
Mutações do Período	1.411	1.455	12.565	15.431

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ
CNPJ/MF nº 78.907.607/0001-47

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	16.958	10.892
Resultado do semestre	15.475	10.279
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	1.483	613
(Reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(294)	(714)
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	(1)	(324)
Depreciação e Amortização	1.806	1.434
Baixas do ativo permanente	(64)	121
Provisão para contingências	-	17
Dividendos SicrediPar	36	79
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	139.822	5.208
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(31)	(6.719)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.411)	(3.736)
Redução em operações de crédito	54.481	4.723
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(31.157)	(24.357)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	241	(1.630)
(Aumento) em outros ativos	(956)	(57)
Aumento em depósitos	122.291	41.856
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(104)	504
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	691	(5.460)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(491)	(320)
(Redução) Aumento em outros passivos	(732)	404
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	156.780	16.100
Aquisição de Investimentos	(787)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.924)	(3.479)
Aplicações no Intangível	(448)	(392)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(5.159)	(3.871)
Integralização de capital	1.242	1.546
Baixa de capital	(1.272)	(1.021)
Distribuição de Sobras	(14)	(13)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(44)	512
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	151.577	12.741
Caixa e equivalente de caixa no início do período	165.772	199.674
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	317.349	212.415

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 Centro Sul - Sicredi Centro Sul PR/SC/RJ ("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 25/08/1984 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 29 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\$ 1.709 (2019 - R\$ 1.478) 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 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.

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	7.784	10.707
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	309.565	155.065
Total	317.349	165.772

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 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	9.084	49.195	67.240	113.230	238.749	255.413
Financiamentos	411	5.802	13.986	21.388	41.587	42.939
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.707	26.031	44.198	63.807	135.743	172.208
Total das Operações de Crédito	11.202	81.028	125.424	198.425	416.079	470.560
Avais e Fianças Honoradas	461	5	-	-	466	637
Devedores por compra de valores e bens	1	39	211	361	612	654
Títulos e créditos a receber (i)	-	15.936	5.481	6	21.423	21.538
Total de Outros Créditos	462	15.980	5.692	367	22.501	22.829
Carteira Total	11.664	97.008	131.116	198.792	438.580	493.389

(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	-	53	275	-	-
Nível A	0,50	203.117	189.090	1.012	945
Nível B	1,00	107.245	151.352	1.071	1.514
Nível C	3,00	57.079	81.539	1.712	2.446
Nível D	10,00	32.795	34.992	3.280	3.499
Nível E	30,00	13.423	11.234	4.027	3.370
Nível F	50,00	4.588	4.679	2.294	2.340
Nível G	70,00	6.136	7.378	4.295	5.165
Nível H	100,00	14.144	12.850	14.144	12.850
Total		438.580	493.389	31.835	32.129

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, 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\$ 154.265 (Dezembro de 2019 - R\$ 156.329) 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\$ 4.536 (Dezembro de 2019 - R\$ 4.755) 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)	21.423	21.538
Rendas a receber	1.535	1.491
Devedores por compra de valores e bens (ii)	612	654
Avais e fianças honrados (ii)	466	637
Operações com cartões	415	370
Devedores por depósitos em garantia	192	231
Total	24.643	24.921

(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)	5.111	4.771
Adiantamentos e antecipações salariais	574	79
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	31	56
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	627	740
Impostos e contribuições a compensar	45	25
Pendências a regularizar	80	213
Outros	788	415
Total Circulante	7.256	6.299

(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	4.865	4.894
Imóveis	4.606	4.541
Veículos e afins	233	319
Máquinas e equipamentos	26	34
Material em estoque	6	-
Despesas antecipadas	384	22
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(144)	(145)
Total Circulante	5.111	4.771

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 144 (Dezembro de 2019 - R\$ 145) 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	9.739	9.534
Sicredi Participações S.A.	6.107	5.525
Outras Participações e investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	15.847	15.060

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	-	27.691	(7.350)	20.341	17.545
Imobilizações em curso	-	6.272	-	6.272	4.238
Terrenos	-	1.978	-	1.978	1.978
Instalações	10%	2.285	(680)	1.605	1.622
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	5.751	(1.633)	4.118	3.745
Móveis e equipamentos	10%	4.238	(1.447)	2.791	2.637
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.492	(512)	980	890
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.094	(2.784)	2.310	2.097
Veículos	20%	581	(294)	287	338
Intangível (i)		9.970	(5.399)	4.571	4.737
Investimentos Confederação		9.270	(5.315)	3.955	4.051
Outros ativos intangíveis		700	(84)	616	686
Total		37.661	(12.749)	24.912	22.282

(j) 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)	132.685	170.621
Recebimentos e pagamentos a liquidar	6.779	-
Total	139.464	170.621

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.	24.569	46.774	61.342	132.685	170.621
Total - Recursos do Crédito Rural	24.569	46.774	61.342	132.685	170.621

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 05/05/2029, 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)	4.536	4.755
Recursos em trânsito de terceiros	1.414	1.326
Recursos vinculados a operações de crédito	26	-
Total circulante	5.976	6.081

(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
Cível	204	11	(11)	204
Tributária	266	-	-	266
Total	470	11	(11)	470

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\$ 20; R\$ 430 e R\$ 363 (Dezembro de 2019 - R\$ 20, R\$ 569 e R\$ 236), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	20.692	21.249
Provisão para pagamentos a efetuar	2.842	2.438
Cotas de capital a pagar	1.765	1.825
Provisão para participações nos lucros	2.410	4.147
Fundo de assistência técnica, educacional e social	91	582
Impostos e contribuições a recolher	1.642	847
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	851	321
Credores diversos	1.900	2.168
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	864	851
Demais fornecedores	1.026	800
Cobrança e Arrecadação de Tributos	24	162
Cheques administrativos	-	100
Pendências a regularizar	461	302
Total Circulante	34.568	35.792

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	48.560	47.149
Total de associados	45.111	42.474

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.411 (Junho de 2019 – R\$1.641), sendo R\$ 1.441 (Junho de 2019 – R\$ 1.116) via integralização de resultados e R\$ 1.242 (Junho de 2019 – R\$ 1.546), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.272 (Junho de 2019 – R\$ 1.021).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	317	454
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.037	5.520
Reversão de provisões operacionais	1.841	1.258
Outras rendas operacionais	580	414
Total	5.775	7.646

(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	973	968
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	448	428
Contribuição Confederação Sicredi	3.605	3.264
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	434	455
Encargos da administração financeira	1	36
Repasso administradora de Cartões	114	134
Outras despesas de Cartões	881	899
Despesas de provisões operacionais	432	448
Despesas de provisões passivas	1.038	1.192
Despesas com risco operacional	50	192
Despesas com juros e comissões	104	64
Outras despesas operacionais	391	410
Total	8.578	8.593

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)	154.265	156.329
Total	154.265	156.329

(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".

Helton Cesar Kolecha
Diretor Executivo
CPF: 029.978.889-05

Marcos Luis Conzatti
Diretor de Operações/Contador
CRC: PR-069.224/O-1
CPF: 576.858.510-91