



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Grandes Lagos do Paraná e
Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP**

**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 Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP, 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 Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP
CNPJ/MF nº 81.115.149/0001-18

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		603.900	484.246	PASSIVO		500.935	387.912
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	218.181	118.312	DEPÓSITOS		332.955	235.031
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		370.120	352.894	Depósitos à Vista		96.366	54.745
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		19.478	19.523	Depósitos Interfinanceiros		5.142	5.052
Relações Interfinanceiras Ativas		3.735	554	Depósitos a Prazo		231.447	175.234
Operações de Crédito	(Nota 05)	323.607	309.740	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		140.018	121.945
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	23.300	23.077	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	130.522	112.904
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(15.748)	(16.891)	Obrigações por Empréstimos		5.077	5.042
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	5.865	4.719	Obrigações por Repasses		870	-
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	11.438	11.165	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	3.549	3.999
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	16.913	15.852	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	96	70
INTANGÍVEL	(Nota 09)	7.700	7.338	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	27.866	30.866
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(10.569)	(9.143)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		102.965	96.334
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	37.981	36.704
				RESERVAS DE SOBRES		57.329	57.329
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		7.655	2.301
TOTAL DO ATIVO		603.900	484.246	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		603.900	484.246

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP
CNPJ/MF nº 81.115.149/0001-18

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	32.658	31.296
Operações de Crédito	32.285	31.189
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	369	104
Resultado das Aplicações Compulsórias	4	3
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.232)	(12.103)
Operações de Captação no Mercado	(3.159)	(4.319)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.087)	(2.449)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(3.986)	(5.335)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22.426	19.193
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(12.881)	(11.705)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	8.466	6.534
Rendas de Tarifas Bancárias	3.342	2.815
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(11.043)	(9.657)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(11.267)	(10.643)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(267)	(223)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	4.244	5.731
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(6.356)	(6.262)
RESULTADO OPERACIONAL	9.545	7.488
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	358	6
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	9.903	7.494
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(424)	(377)
Provisão para Imposto de Renda	(271)	(237)
Provisão para Contribuição Social	(153)	(140)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.824)	(1.610)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	7.655	5.507

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 Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP
CNPJ/MF nº 81.115.149/0001-18

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	33.521	47.506	1.638	82.665
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	(1.611)	(1.611)
Outras destinações	-	-	(27)	(27)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.256	-	-	1.256
Baixas de capital	(1.157)	-	-	(1.157)
Resultado do período	-	-	5.507	5.507
Saldos no fim do período em 30/06/2019	33.620	47.506	5.507	86.633
Mutações do Período	99	-	3.869	3.968
Saldos no início do período em 01/01/2020	36.704	57.329	2.301	96.334
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	(2.266)	(2.266)
Outras destinações	-	-	(35)	(35)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.940	-	-	1.940
Baixas de capital	(663)	-	-	(663)
Resultado do período	-	-	7.655	7.655
Saldos no fim do período em 30/06/2020	37.981	57.329	7.655	102.965
Mutações do Período	1.277	-	5.354	6.631

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP
CNPJ/MF nº 81.115.149/0001-18

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	8.061	6.324
Resultado do semestre	7.655	5.507
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	406	817
(Reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.144)	(328)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(2)	13
Depreciação e Amortização	1.499	1.072
Baixas do ativo permanente	(1)	1
(Reversão) Provisão para contingências	26	(10)
Dividendos SicrediPar	28	69
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	94.600	(13.004)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	45	(1.604)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.181)	(2.595)
(Aumento) em operações de crédito	(13.866)	(7.735)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	17.618	(10.862)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(250)	(2.000)
(Aumento) Redução em outros ativos	(1.144)	168
Aumento em depósitos	97.924	16.859
(Redução) em passivos financeiros	(451)	(245)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	906	(3.938)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(440)	(395)
(Redução) em outros passivos	(2.561)	(657)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	102.661	(6.680)
Aquisição de Investimentos	(273)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.133)	(1.388)
Aplicações no Intangível	(362)	(565)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.768)	(1.953)
Integralização de capital	1.940	1.256
Baixa de capital	(663)	(1.157)
Distribuição de Sobras	(2.301)	(1.638)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.024)	(1.539)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	99.869	(10.172)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	118.312	128.367
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	218.181	118.195

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 Grandes Lagos do Paraná e Litoral Paulista - Sicredi Grandes Lagos PR/SP ("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 02/12/1988 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.720/2019 e da Circular Bacen nº 3.959/19 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *Internacional Financial Reporting Standards (IFRS)*. As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Explicativa; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 01 de setembro de 2020.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

No semestre findo em 30 de junho de 2020 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 1.003 (2019 - R\$ 942) 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	4.921	10.379
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	213.260	107.933
Total	218.181	118.312

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	5.423	34.452	52.142	82.962	174.979	170.231
Financiamentos	71	3.323	8.958	18.172	30.524	25.392
Financiamentos rurais e agroindustriais	315	23.391	44.947	49.451	118.104	114.117
Total das Operações de Crédito	5.809	61.166	106.047	150.585	323.607	309.740
Avais e Fianças Honradas	326	-	-	-	326	277
Devedores por compra de valores e bens	23	446	566	1.233	2.268	1.758
Títulos e créditos a receber (i)	-	14.659	4.745	5	19.409	19.733
Total de Outros Créditos	349	15.105	5.311	1.238	22.003	21.768
Carteira Total	6.158	76.271	111.358	151.823	345.610	331.508

(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 A	0,50	171.396	147.207	853	736
Nível B	1,00	93.699	100.469	936	1.004
Nível C	3,00	51.579	55.419	1.547	1.663
Nível D	10,00	11.981	10.778	1.198	1.078
Nível E	30,00	5.988	4.971	1.796	1.491
Nível F	50,00	1.992	2.345	996	1.173
Nível G	70,00	2.528	2.592	1.770	1.814
Nível H	100,00	6.447	7.727	6.447	7.727
Total (i)		345.610	331.508	15.543	16.686

(i) Em 30 de junho de 2020 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 205 (Dezembro de 2019 - R\$ 205).

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\$ 92.302 (Dezembro de 2019 - R\$ 88.508) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 17). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 2.388 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.581) 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)	19.409	19.733
Rendas a receber	849	891
Devedores por compra de valores e bens (ii)	2.268	1.758
Avais e fianças honradas (ii)	326	277
Operações com cartões	318	290
Devedores por depósitos em garantia	130	128
Total	23.300	23.077

(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)	2.287	2.120
Adiantamentos e antecipações salariais	490	381
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	33	34
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	434	511
Impostos e contribuições a compensar	187	176
Pendências a regularizar	1.325	1.055
Outros	1.109	442
Total Circulante	5.865	4.719

(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	1.910	2.025
Imóveis	1.897	1.842
Veículos e afins	13	88
Máquinas e equipamentos	-	95
Despesas antecipadas	375	85
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(22)	(24)
Total Circulante	2.263	2.086
Despesas antecipadas	24	34
Total não circulante	24	34

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 22 (Dezembro de 2019 - R\$ 24) 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	6.784	6.713
Sicredi Participações S.A.	4.653	4.451
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	11.438	11.165

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	-	16.913	(6.015)	10.898	10.808
Imobilizações em curso	-	601	-	601	1.244
Terrenos	-	115	-	115	115
Edificações	4%	666	(53)	613	626
Instalações	10%	1.424	(360)	1.064	1.003
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	3.465	(891)	2.574	2.419
Móveis e equipamentos	10%	4.250	(1.375)	2.875	2.530
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.649	(527)	1.122	957
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.000	(2.366)	1.634	1.548
Veículos	20%	743	(443)	300	366
Intangível (i)		7.700	(4.554)	3.146	3.239
Investimentos Confederação		7.355	(4.458)	2.897	3.005
Outros ativos intangíveis		345	(96)	249	234
Total		24.613	(10.569)	14.044	14.047

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

NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	30/06/2020	31/12/2019
Repasse interfinanceiros (a)	125.749	112.904
Recebimentos e pagamentos a liquidar	4.773	-
Total	130.522	112.904

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
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	22.967	44.773	47.999	115.739
Total - Recursos do Crédito Rural	22.967	44.773	47.999	115.739
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	10	-	10.000	10.010
Total - Outros Recursos	10	-	10.000	10.010

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 05/05/2029, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	2.388	2.581
Recursos em trânsito de terceiros	1.142	1.418
Recursos vinculados a operações de crédito	19	-
Total circulante	3.549	3.999

(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	70	26	-	96
Total	70	26	-	96

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 25 e R\$ 347 (Dezembro de 2019 - R\$ xx, R\$ 150 e R\$ 267), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	18.241	18.906
Cotas de capital a pagar	1.341	1.326
Provisão para pagamentos a efetuar	2.459	2.392
Provisão para participações nos lucros	1.978	3.912
Fundo de assistência técnica, educacional e social	135	575
Impostos e contribuições a recolher	1.367	731
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	198	-
Credores diversos	1.041	987
Demais fornecedores	596	569
Cobrança e Arrecadação de Tributos	3	103
Cheques administrativos	-	758
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	408	525
Pendências a regularizar	99	82
Total Circulante	27.866	30.866

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	37.981	36.704
Total de associados	33.604	31.083

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 1.277 (Junho de 2019 – R\$ 99), sendo R\$ 1.940 (Junho de 2019 – R\$ 1.256), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 663 (Junho de 2019 – R\$ 1.157).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	227	225
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.292	3.372
Reversão de provisões operacionais	1.223	1.677
Outras rendas operacionais	502	457
Total	4.244	5.731

(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	805	724
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	289	310
Contribuição Confederação Sicredi	2.496	2.306
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	324	345
Encargos da administração financeira	1	22
Repasse administradora de Cartões	85	102
Outras despesas de Cartões	858	651
Despesas de provisões operacionais	362	320
Despesas de provisões passivas	527	863
Despesas com risco operacional	48	203
Despesas com juros e comissões	-	5
Outras despesas operacionais	454	308
Total	6.356	6.262

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)	92.302	88.508
Total	92.302	88.508

(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".

Jardiel Cherpinski
Diretor Executivo
CPF: 036.017.359-46

Ozires Ferdinando Machado de Campos
Diretor de Operações
CPF: 987.953.171-04

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