

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento do Norte e Nordeste de Santa
Catarina - Sicredi Norte SC**

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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Norte e Nordeste de Santa Catarina - Sicredi Norte SC
CNPJ/MF nº 02.843.443/0001-70

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	1.005.597	775.942	PASSIVO	860.256	646.917
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	410.189	208.794	DEPÓSITOS	762.379	584.477
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	602.532	567.993	Depósitos à Vista	176.511	118.720
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	7.562	8.849	Depósitos Interfinanceiros	78.799	72.026
Relações Interfinanceiras Ativas	6.822	-	Depósitos a Prazo	507.069	393.731
Operações de Crédito (Nota 05)	554.372	524.581	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	52.708	14.483
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	33.776	34.563	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	37.311	7.048
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(35.252)	(27.977)	Obrigações por Repasses	6.619	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	5.166	4.480	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	8.778	7.435
INVESTIMENTOS (Nota 08)	4.956	4.863	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	245	240
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	22.684	21.283	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	44.924	47.717
INTANGÍVEL (Nota 09)	7.502	7.140	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.341	129.025
DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES (Nota 09)	(12.180)	(10.634)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	58.336	53.042
			RESERVAS DE SOBRAS	69.734	67.328
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.271	8.655
TOTAL DO ATIVO	1.005.597	775.942	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.005.597	775.942

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Norte e Nordeste de Santa Catarina - Sicredi Norte SC
CNPJ/MF nº 02.843.443/0001-70

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	53.738	45.735
Operações de Crédito	51.617	45.656
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.121	79
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(22.884)	(16.594)
Operações de Captação no Mercado	(9.120)	(11.440)
Operações de Empréstimos e Repasses	(248)	(34)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.516)	(5.120)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	30.854	29.141
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(13.282)	(8.048)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	11.303	9.284
Rendas de Tarifas Bancárias	4.525	3.767
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(13.052)	(11.220)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(13.167)	(10.567)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(331)	(394)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	4.319	8.283
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(6.879)	(7.201)
RESULTADO OPERACIONAL	17.572	21.093
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(44)	65
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	17.528	21.158
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(495)	(552)
Provisão para Imposto de Renda	(306)	(340)
Provisão para Contribuição Social	(189)	(212)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.808)	(2.005)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	15.225	18.601

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 do Norte e Nordeste de Santa Catarina - Sicredi Norte SC
CNPJ/MF nº 02.843.443/0001-70

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldo no início do período em 01/01/2019	44.079	41.239	2.430	5.654	93.402
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.412	-	-	(2.412)	-
Destinações para reservas	-	1.454	1.000	(2.454)	-
Destinação para FATES	-	-	-	(750)	(750)
Outras destinações	-	-	-	(38)	(38)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	3.632	-	-	-	3.632
Baixas de capital	(1.608)	-	-	-	(1.608)
Reversões de reservas	-	-	(674)	674	-
Resultado do período	-	-	-	18.601	18.601
Saldo no fim do período em 30/06/2019	48.515	42.693	2.756	19.275	113.239
Mutações do Período	4.436	1.454	326	13.621	19.837
Saldo no início do período em 01/01/2020	53.042	65.654	1.674	8.655	129.025
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.153	-	-	(3.153)	-
Destinações para reservas	-	952	3.500	(4.452)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(573)	(573)
Destinação para FATES	-	-	-	(430)	(430)
Outras destinações	-	-	-	(47)	(47)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	4.103	-	-	-	4.103
Baixas de capital	(1.962)	-	-	-	(1.962)
Reversões de reservas	-	-	(2.046)	2.046	-
Resultado do período	-	-	-	15.225	15.225
Saldo no fim do período em 30/06/2020	58.336	66.606	3.128	17.271	145.341
Mutações do Período	5.294	952	1.454	8.616	16.316

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Norte e Nordeste de Santa Catarina - Sicredi Norte SC
CNPJ/MF nº 02.843.443/0001-70

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	24.125	20.907
Resultado do semestre	15.225	18.601
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	8.900	2.306
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.276	1.075
Depreciação e Amortização	1.629	1.197
Baixas do ativo permanente	(23)	-
Provisão para contingências	5	3
Dividendos SicrediPar	13	31
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	178.095	19.079
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.287	(32)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.822)	(5.947)
(Aumento) em operações de crédito	(29.791)	(66.441)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	30.263	6.638
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	773	(2.650)
(Aumento) em outros ativos	(685)	(2.331)
Aumento em depósitos	177.900	88.883
Aumento em passivos financeiros	1.344	292
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	6.619	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(596)	(1.090)
(Redução) Aumento em outros passivos	(2.197)	1.757
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	202.220	39.986
Aquisição de Investimentos	(93)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.461)	(2.743)
Aplicações no Intangível	(362)	(339)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.916)	(3.082)
Integralização de capital	4.103	3.632
Baixa de capital	(1.962)	(1.608)
Distribuição de Sobras	(1.050)	(788)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	1.091	1.236
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	201.395	38.140
Caixa e equivalente de caixa no início do período	208.794	158.094
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	410.189	196.234

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 do Norte e Nordeste de Santa Catarina - Sicredi Norte SC ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 09/12/1997 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, *International 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 17 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\$ 1.220 (2019 - R\$ 1.417) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

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

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	7.294	10.697
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	244.117	86.758
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	158.778	111.339
Total	410.189	208.794

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	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	7.306	78.169	146.631	226.863	458.969	450.608
Financiamentos	134	7.902	23.719	53.354	85.109	68.038
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	2.828	5.905	1.561	10.294	5.935
Total das Operações de Crédito	7.440	88.899	176.255	281.778	554.372	524.581
Avais e Fianças Honradas	24	-	-	-	24	6
Devedores por compra de valores e bens	-	60	169	1.028	1.257	1.281
Títulos e créditos a receber (i)	-	22.556	8.015	6	30.577	31.713
Total de Outros Créditos	24	22.616	8.184	1.034	31.858	33.000
Carteira Total	7.464	111.515	184.439	282.812	586.230	557.581

(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	-	-	54	-	-
Nível A	0,50	215.501	215.086	1.059	1.075
Nível B	1,00	220.342	195.349	2.180	1.953
Nível C	3,00	86.247	89.118	2.572	2.674
Nível D	10,00	23.677	25.625	2.352	2.563
Nível E	30,00	13.281	12.996	3.978	3.899
Nível F	50,00	3.511	4.619	1.756	2.310
Nível G	70,00	7.719	4.104	5.403	2.873
Nível H	100,00	15.952	10.630	15.952	10.630
Total		586.230	557.581	35.252	27.977

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 86.643 (Dezembro de 2019 - R\$ 22.941) 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\$ 1.077 (Dezembro de 2019 - R\$ 286) 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)	30.577	31.713
Rendas a receber	632	771
Devedores por compra de valores e bens (ii)	1.257	1.281
Avais e fianças honradas (ii)	24	6
Operações com cartões	565	334
Devedores por depósitos em garantia	721	458
Total	33.776	34.563

(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)	2.591	2.510
Adiantamentos e antecipações salariais	458	46
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	603	444
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	501	591
Impostos e contribuições a compensar	232	233
Cotas de consórcio	238	216
Pendências a regularizar	117	276
Outros	426	164
Total Circulante	5.166	4.480

(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	4.278	4.443
Imóveis	4.278	4.279
Veículos e afins	-	164
Material em estoque	23	23
Despesas antecipadas	372	107
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(2.082)	(2.082)
Total Circulante	2.591	2.491
Despesas antecipadas	-	19
Total não circulante	-	19

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 2.082 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.082) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	2.896	2.872
Sicredi Participações S.A.	2.059	1.990
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	4.956	4.863

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	-	22.684	(7.705)	14.979	14.640
Imobilizações em curso	-	374	-	374	374
Terrenos	-	1.200	-	1.200	1.200
Instalações	10%	4.319	(1.180)	3.139	2.953
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	5.631	(1.420)	4.211	4.395
Móveis e equipamentos	10%	4.475	(1.768)	2.707	2.453
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.578	(697)	881	814
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.212	(2.289)	1.923	1.904
Veículos	20%	895	(351)	544	547
Intangível (i)		7.502	(4.475)	3.027	3.149
Investimentos Confederação		6.691	(3.691)	3.000	3.041
Outros ativos intangíveis		811	(784)	27	108
Total		30.186	(12.180)	18.006	17.789

(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)	31.434	7.048
Recebimentos e pagamentos a liquidar	5.877	-
Total	37.311	7.048

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.	2.833	5.967	2.614	11.414	7.048
Total - Recursos do Crédito Rural	2.833	5.967	2.614	11.414	7.048
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	20	3.000	17.000	20.020	-
Total - Outros Recursos	20	3.000	17.000	20.020	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 7% a.a. com vencimentos até 10/06/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	1.077	286
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - SFG (iii)	13	23
Recursos em trânsito de terceiros	1.640	1.126
Recursos vinculados a operações de crédito	48	-
Total circulante	2.778	1.435

Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - SFG (iii)	6.000	6.000
Total não circulante	6.000	6.000

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

(iii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em novembro de 2017 com vencimento em novembro de 2027 com o objetivo de ampliar o patrimônio de referência da cooperativa.

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	41	2	-	43
Cível	199	77	(74)	202
Total	240	79	(74)	245

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 627 (Dezembro de 2019 - R\$ 212 e R\$ 275 - Trabalhista).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	29.799	30.992
Provisão para pagamentos a efetuar	3.205	2.136
Cotas de capital a pagar	3.742	3.577
Provisão para participações nos lucros	1.791	4.321
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.479	1.645
Demais fundos constituídos	300	559
Impostos e contribuições a recolher	1.684	1.093
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	263	-
Credores diversos	923	1.071
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	1.377	1.752
Demais fornecedores	334	290
Cobrança e Arrecadação de Tributos	3	91
Pendências a regularizar	24	190
Total Circulante	44.924	47.717

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	58.336	53.042
Total de associados	38.955	36.467

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 5.294 (Junho de 2019 – R\$4.436), sendo R\$ 3.153 (Junho de 2019 – R\$ 2.412) via integralização de resultados e R\$ 4.103 (Junho de 2019 – R\$ 3.632), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.962 (Junho de 2019 – R\$ 1.608).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	108	500
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.317	5.289
Reversão de provisões operacionais	850	1.308
Outras rendas operacionais	1.044	1.186
Total	4.319	8.283

(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	414	1.145
Contribuições Cooperativistas	54	52
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	411	376
Contribuição Confederação Sicredi	2.902	2.919
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	239	248
Encargos da administração financeira	2	35
Repasse administradora de Cartões	117	140
Despesas de provisões operacionais	860	740
Despesas de provisões passivas	940	371
Outras despesas de Cartões	763	695
Despesas com risco operacional	101	416
Despesas com juros e comissões	-	1
Outras despesas operacionais	76	63
Total	6.879	7.201

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)	86.643	22.941
Total	86.643	22.941

(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".

Nilton Weber
Diretor Executivo
CPF: 760.252.840-91

Maurício Alexandre Spies
Diretor de Operações
CPF: 044.223.629-84

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