

# Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento do Planalto Central - Sicredi  
Planalto Central**

**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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central, 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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>950.412</b>	<b>808.004</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>817.192</b>	<b>689.911</b>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	349.585	218.725	DEPÓSITOS		641.219	513.256
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		590.898	584.292	Depósitos à Vista		151.046	83.286
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		15.127	16.170	Depósitos Interfinanceiros		92.669	70.252
Títulos e Valores Mobiliários		495	-	Depósitos a Prazo		397.504	359.718
Relações Interfinanceiras Ativas		7.239	223	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		134.792	133.129
Operações de Crédito	(Nota 05)	539.680	538.577	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	127.511	126.104
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	28.357	29.322	Obrigações por Empréstimos		4.963	4.928
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D	(Nota 05)	(31.486)	(27.040)	Obrigações por Repasses		235	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	13.684	5.403	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	2.083	2.097
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	11.158	9.802	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	510	534
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	23.051	22.203	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	40.671	42.992
INTANGÍVEL	(Nota 09)	3.965	3.675	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>133.220</b>	<b>118.093</b>
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(10.443)	(9.056)	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	76.742	69.891
				RESERVAS DE SOBRAS		42.776	42.776
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		13.702	5.426
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>950.412</b>	<b>808.004</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>950.412</b>	<b>808.004</b>

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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>58.585</b>	<b>40.173</b>
Operações de Crédito	56.835	39.851
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.750	322
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(26.054)</b>	<b>(19.105)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.911)	(9.099)
Operações de Empréstimos e Repasses	(8.075)	(3.254)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.068)	(6.752)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>32.531</b>	<b>21.068</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(16.255)</b>	<b>(9.337)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	10.476	8.404
Rendas de Tarifas Bancárias	3.553	3.081
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(12.905)	(10.846)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(12.808)	(11.006)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(306)	(301)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 4.505	7.509
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (8.770)	(6.178)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>16.276</b>	<b>11.731</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>21</b>	<b>(24)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>16.297</b>	<b>11.707</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(709)</b>	<b>(619)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(439)	(383)
Provisão para Contribuição Social	(270)	(236)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(1.886)</b>	<b>(1.176)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>13.702</b>	<b>9.912</b>

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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central**  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>55.614</b>	<b>29.111</b>	-	<b>5.133</b>	<b>89.858</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.473	-	-	(4.937)	(2.464)
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(133)	(133)
Outras destinações	-	-	-	(63)	(63)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	5.452	-	-	-	5.452
Baixas de capital	(1.220)	-	-	-	(1.220)
Resultado do período	-	-	-	9.912	9.912
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>62.319</b>	<b>29.111</b>	-	<b>9.912</b>	<b>101.342</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>6.705</b>	-	-	<b>4.779</b>	<b>11.484</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>69.891</b>	<b>41.168</b>	<b>1.608</b>	<b>5.426</b>	<b>118.093</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.582	-	-	(5.143)	(2.561)
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(238)	(238)
Outras destinações	-	-	-	(45)	(45)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	6.388	-	-	-	6.388
Baixas de capital	(2.119)	-	-	-	(2.119)
Resultado do período	-	-	-	13.702	13.702
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2020</b>	<b>76.742</b>	<b>41.168</b>	<b>1.608</b>	<b>13.702</b>	<b>133.220</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>6.851</b>	-	-	<b>8.276</b>	<b>15.127</b>

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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central**  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>19.672</b>	<b>10.697</b>
Resultado do semestre	13.702	9.912
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>5.970</b>	<b>785</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4.446	(751)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(8)	2
Depreciação e Amortização	1.518	1.297
Baixas do ativo permanente	3	40
(Reversão) Provisão para contingências	(24)	128
Dividendos SicrediPar	35	69
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>112.390</b>	<b>37.903</b>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.043	3.787
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(495)	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(7.016)	(7.578)
(Aumento) em operações de crédito	(1.104)	(50.041)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	1.408	(7.584)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	930	(4.035)
(Aumento) em outros ativos	(8.273)	(1.612)
Aumento em depósitos	127.963	112.218
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(14)	143
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	270	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(233)	(311)
(Redução) em outros passivos	(2.089)	(7.084)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>132.062</b>	<b>48.600</b>
Aquisição de Investimentos	(1.356)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(981)	(1.121)
Aplicações no Intangível	(290)	(260)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(2.627)</b>	<b>(1.381)</b>
Integralização de capital	6.388	5.452
Baixa de capital	(2.119)	(1.220)
Distribuição de Sobras	(2.844)	(2.660)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>1.425</b>	<b>1.572</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>130.860</b>	<b>48.791</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	218.725	157.644
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	349.585	206.435

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 Planalto Central - Sicredi Planalto Central ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento de Mato Grosso do Sul, Goiás, Distrito Federal e Tocantins - Central Sicredi Brasil Central e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 02/07/2008 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 31 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\$ 1.703 (2019 - R\$ 1.568) 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 ("accrua") 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 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.

**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	10.414	12.095
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	170.323	72.387
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	168.848	134.243
Total	349.585	218.725

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 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	11.705	91.338	138.737	151.966	393.746	386.610
Financiamentos	246	3.727	11.463	22.455	37.891	31.809
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.610	19.492	62.710	24.231	108.043	120.158
<b>Total das Operações de Crédito</b>	<b>13.561</b>	<b>114.557</b>	<b>212.910</b>	<b>198.652</b>	<b>539.680</b>	<b>538.577</b>
Avais e Fianças Honrados	58	-	-	-	58	342
Títulos e créditos a receber (i)	-	20.853	5.783	7	26.643	27.369
<b>Total de Outros Créditos</b>	<b>58</b>	<b>20.853</b>	<b>5.783</b>	<b>7</b>	<b>26.701</b>	<b>27.711</b>
<b>Carteira Total</b>	<b>13.619</b>	<b>135.410</b>	<b>218.693</b>	<b>198.659</b>	<b>566.381</b>	<b>566.288</b>

(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	-	195	208	-	-
Nível A	0,50	162.372	154.844	811	774
Nível B	1,00	237.147	236.466	2.370	2.366
Nível C	3,00	103.157	118.395	3.095	3.552
Nível D	10,00	26.912	25.160	2.691	2.516
Nível E	30,00	15.577	16.026	4.673	4.808
Nível F	50,00	3.128	2.060	1.564	1.030
Nível G	70,00	5.371	3.782	3.760	2.647
Nível H	100,00	12.522	9.347	12.522	9.347
Total		566.381	566.288	31.486	27.040

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\$ 98.567 (Dezembro de 2019 - R\$ 83.215) 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\$ 927 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.008) 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)	26.643	27.369
Rendas a receber	889	1.043
Avais e fianças honrados (ii)	58	342
Operações com cartões	537	331
Devedores por depósitos em garantia	230	237
<b>Total</b>	<b>28.357</b>	<b>29.322</b>

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito. A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

**NOTA 07 – OUTROS ATIVOS**

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

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	8.867	2.467
Adiantamentos e antecipações salariais	497	67
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	2.760	1.585
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	442	484
Impostos e contribuições a compensar	206	192
Pendências a regularizar	515	454
Outros	397	154
<b>Total Circulante</b>	<b>13.684</b>	<b>5.403</b>

(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	8.530	2.480
Imóveis	8.445	1.945
Veículos e afins	60	60
Máquinas e equipamentos	25	475
Despesas antecipadas	407	65
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(70)	(78)
<b>Total Circulante</b>	<b>8.867</b>	<b>2.467</b>

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 70 (Dezembro de 2019 - R\$ 78) 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 Brasil Central	4.845	4.493
Sicredi Participações S.A.	6.311	5.307
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
<b>Total</b>	<b>11.158</b>	<b>9.802</b>

**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	-	23.051	(8.593)	14.458	14.737
Imobilizações em curso	-	11	-	11	1.101
Edificações	4%	152	(45)	107	110
Instalações	10%	817	(193)	624	549
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	11.908	(3.822)	8.086	7.889
Móveis e equipamentos	10%	4.317	(1.401)	2.916	2.644
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.347	(469)	878	718
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.379	(2.543)	1.836	1.726
Veículos	20%	120	(120)	-	-
<b>Intangível (i)</b>		<b>3.965</b>	<b>(1.850)</b>	<b>2.115</b>	<b>2.085</b>
Investimentos Confederação		3.965	(1.850)	2.115	2.085
<b>Total</b>		<b>27.016</b>	<b>(10.443)</b>	<b>16.573</b>	<b>16.822</b>

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

**NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	30/06/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros (a)	119.376	126.104
Recebimentos e pagamentos a liquidar	8.135	-
Total	127.511	126.104

**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.	16.538	61.439	22.869	100.846	114.531
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>16.538</b>	<b>61.439</b>	<b>22.869</b>	<b>100.846</b>	<b>114.531</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	5.194	13.336	-	18.530	11.573
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>5.194</b>	<b>13.336</b>	<b>-</b>	<b>18.530</b>	<b>11.573</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 20/06/2030, 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)	927	1.008
Principal dívida subordinada cooperados (ii)	304	306
Recursos em trânsito de terceiros	818	783
Recursos vinculados a operações de crédito	34	-
Total circulante	2.083	2.097

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

(ii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital refere-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em setembro de 2015 com vencimento em setembro de 2020 pela Cooperativa e associados.

**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	378	169	(190)	357
Cível	156	2	(5)	153
Total	534	171	(195)	510

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\$ 15 e R\$ 386 (Dezembro de 2019 - R\$ 814 e R\$ 266), respectivamente.

**NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS**

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	25.553	26.534
Cotas de capital a pagar	1.137	933
Provisão para pagamentos a efetuar	3.429	2.594
Provisão para participações nos lucros	1.769	2.831
Fundo de assistência técnica, educacional e social	898	1.132
Demais fundos constituídos	271	36
Impostos e contribuições a recolher	1.401	795
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	462	-
Credores diversos	1.555	966
Demais fornecedores	3.461	2.398
Cobrança e Arrecadação de Tributos	32	285
Cheques administrativos	-	3.821
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	474	399
Pendências a regularizar	229	268
Total Circulante	40.671	42.992

**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	76.742	69.891
Total de associados	33.509	31.119

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 6.851 (Junho de 2019 – R\$6.705), sendo R\$ 2.582 (Junho de 2019 – R\$ 2.473) via integralização de resultados e R\$6.388 (Junho de 2019 – R\$ 5.452), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.119 (Junho de 2019 – R\$ 1.220).

**NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	389	511
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.794	5.496
Reversão de provisões operacionais	964	1.076
Outras rendas operacionais	358	426
Total	4.505	7.509

(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	2.343	736
Contribuições Cooperativistas	72	69
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	605	486
Contribuição Confederação Sicredi	2.969	2.576
Cooperativa Central Sicredi Brasil Central	504	503
Encargos da administração financeira	2	34
Repasse administradora de Cartões	105	115
Outras despesas de Cartões	903	600
Despesas de provisões operacionais	433	361
Despesas de provisões passivas	512	430
Despesas com risco operacional	196	169
Despesas com juros e comissões	-	2
Outras despesas operacionais	126	97
Total	8.770	6.178

**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)	98.567	83.215
Total	98.567	83.215

(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](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Cheila Cristina Girardello  
Diretora Executiva  
CPF: 617.157.861-49

Flávio Henrique Colla Leite  
Diretor de Operações  
CPF: 004.032.401-07

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