



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito Sicredi Região Sul da
Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia**

**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 Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia, 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 Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia
CNPJ/MF nº 97.489.280/0001-85

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	149.441	143.413	PASSIVO	107.664	104.013
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	43.874	43.404	DEPÓSITOS	96.626	93.383
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	90.177	87.842	Depósitos à Vista	28.091	22.548
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	16.149	18.069	Depósitos a Prazo	68.535	70.835
Relações Interfinanceiras Ativas	598	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.302	2.795
Operações de Crédito (Nota 05)	67.411	63.732	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	3.869	2.756
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	6.019	6.041	Obrigações por Repasses	349	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(2.382)	(2.207)	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	84	39
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	943	239	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	6.736	7.835
INVESTIMENTOS (Nota 08)	5.393	5.263	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	41.777	39.400
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	13.315	10.631	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	35.202	35.007
INTANGÍVEL (Nota 09)	56	45	RESERVAS DE SOBRAS	3.601	3.601
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(1.935)	(1.804)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.974	792
TOTAL DO ATIVO	149.441	143.413	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	149.441	143.413

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia
CNPJ/MF nº 97.489.280/0001-85

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.882	5.292
Operações de Crédito	6.559	5.117
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	323	175
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.819)	(2.214)
Operações de Captação no Mercado	(1.185)	(1.804)
Operações de Empréstimos e Repasses	(107)	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(527)	(410)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.063	3.078
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.765)	(1.771)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	517	323
Rendas de Tarifas Bancárias	307	305
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.441)	(2.507)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.246)	(1.219)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19)	(13)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 884	2.219
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (767)	(879)
RESULTADO OPERACIONAL	2.298	1.307
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	5	86
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	2.303	1.393
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(10)
Provisão para Imposto de Renda	-	(5)
Provisão para Contribuição Social	-	(5)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(121)	-
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	2.182	1.383

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia
CNPJ/MF nº 97.489.280/0001-85

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Contingências	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	33.667	2.595	213	274	964	37.713
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	-	(1.232)	(1.232)
Outras destinações	-	-	-	-	(6)	(6)
Capital de associados	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	685	-	-	-	-	685
Baixas de capital	(1.041)	-	-	-	-	(1.041)
Reversões de reservas	-	-	-	(274)	274	-
Resultado do período	-	-	-	-	1.383	1.383
Saldos no fim do período em 30/06/2019	33.311	2.595	213	-	1.383	37.502
Mutações do Período	(356)	-	-	(274)	419	(211)
Saldos no início do período em 01/01/2020	35.007	3.388	213	-	792	39.400
Capital de associados	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	557	-	-	-	-	557
Baixas de capital	(393)	-	-	-	-	(393)
Juros sobre o Capital Próprio	31	-	-	-	-	31
Resultado do período	-	-	-	-	2.182	2.182
Saldos no fim do período em 30/06/2020	35.202	3.388	213	-	2.974	41.822
Mutações do Período	195	-	-	-	2.182	2.377

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia
CNPJ/MF nº 97.489.280/0001-85

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	2.491	1.833
Resultado do semestre	2.182	1.383
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	309	450
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	175	340
Depreciação e Amortização	130	102
Baixas do ativo permanente	1	1
Dividendos SicrediPar	3	7
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	609	(21.461)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.920	(12.174)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(598)	(199)
(Aumento) em operações de crédito	(3.679)	(4.325)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	1.113	682
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	19	(289)
(Aumento) em outros ativos	(704)	(161)
Aumento (Redução) em depósitos	3.243	(4.814)
Aumento em passivos financeiros	45	3
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	349	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(15)	(21)
(Redução) em outros passivos	(1.084)	(163)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	3.100	(19.628)
Aquisição de Investimentos	(130)	(423)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.684)	(1.780)
Aplicações no Intangível	(11)	(10)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.825)	(2.213)
Integralização de capital	557	685
Baixa de capital	(393)	(1.041)
Juros ao capital próprio	31	-
Distribuição de Sobras	-	(1.238)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	195	(1.594)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	470	(23.435)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	43.404	68.125
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	43.874	44.690

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 Sicredi Região Sul da Bahia - Sicredi Região Sul da Bahia ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 18/02/1994 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\$ 34 (2019 - R\$ 36) 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)

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

h) Investimentos

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

i) Imobilizado de uso

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

j) Intangível

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

k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

l) Depósitos a prazo

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

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

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

n) Impostos e contribuições

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

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

o) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

p) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	805	745
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	43.069	42.659
Total	43.874	43.404

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	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			Total da Carteira	31/12/2019
		A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	197	8.912	17.848	33.190	60.147	56.970
Financiamentos	11	402	1.253	2.389	4.055	4.006
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	11	457	2.741	3.209	2.756
Total das Operações de Crédito	208	9.325	19.558	38.320	67.411	63.732
Títulos e créditos a receber (i)	-	1.467	522	1	1.990	2.359
Total de Outros Créditos	-	1.467	522	1	1.990	2.359
Carteira Total	208	10.792	20.080	38.321	69.401	66.091

(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	26.442	28.605
Nível B	1,00	25.143	21.676	251	216
Nível C	3,00	12.031	9.661	361	290
Nível D	10,00	2.993	4.370	299	437
Nível E	30,00	1.462	413	439	124
Nível F	50,00	648	569	324	285
Nível G	70,00	348	283	244	198
Nível H	100,00	334	514	324	514
Total		69.401	66.091	2.382	2.207

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Empresas 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 Cobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 80 (Dezembro de 2019 - R\$ 80) 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\$ 8 (Dezembro de 2019 - R\$ 8) 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)	1.990	2.359
Rendas a receber	377	302
Operações com cartões	30	25
Devedores por depósitos em garantia	3.622	3.355
Total	6.019	6.041

(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)	71	8
Adiantamentos e antecipações salariais	60	16
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	272	164
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	17	-
Impostos e contribuições a compensar	21	27
Pendências a regularizar	2	5
Outros	500	19
Total Circulante	943	239

(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
Material em estoque	3	3
Despesas antecipadas	67	2
Total Circulante	70	5
Despesas antecipadas	1	3
Total não circulante	1	3

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	4.732	4.732
Sicredi Participações S.A.	659	529
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros Investimentos	1	1
Total	5.393	5.263

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	-	13.315	(1.890)	11.425	8.872
Imobilizações em curso	-	7.073	-	7.073	4.700
Terrenos	-	1.814	-	1.814	1.814
Edificações	4%	1.270	(676)	594	618
Instalações	10%	74	(19)	55	59
Móveis e equipamentos	10%	2.191	(782)	1.409	1.465
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	274	(44)	230	51
Equipamentos de processamento de dados	20%	619	(369)	250	165
Intangível (i)		56	(45)	11	-
Investimentos Confederação		11	-	11	-
Outros ativos intangíveis		45	(45)	-	-
Total		13.371	(1.935)	11.436	8.872

(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)	3.209	2.756
Recebimentos e pagamentos a liquidar	660	-
Total	3.869	2.756

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.	11	458	2.740	3.209	2.756
Total - Recursos do Crédito Rural	11	458	2.740	3.209	2.756

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 10/03/2022, 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)	8	8
Recursos em trânsito de terceiros	76	31
Total circulante	84	39

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

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

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\$ 22 (Dezembro de 2019 - R\$ 6).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	1.891	2.265
Provisão para pagamentos a efetuar - Outras contingências	3.487	3.220
Provisão para pagamentos a efetuar	417	335
Cotas de capital a pagar	162	146
Provisão para participações nos lucros	60	61
Fundo de assistência técnica, educacional e social	49	64
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	44
Impostos e contribuições a recolher	297	485
Credores diversos	92	143
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	35	20
Demais fornecedores	195	100
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	25
Cheques administrativos	45	327
Pendências a regularizar	6	600
Total Circulante	6.736	7.835

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	35.202	35.007
Total de associados	3.630	3.483

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 195 (Junho de 2019 – R\$(356)), sendo R\$ 31 (Junho de 2019 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 557 (Junho de 2019 – R\$ 685), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 393 (Junho de 2019 – R\$ 1.041).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	5	41
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	651	1.803
Reversão de provisões operacionais	118	157
Outras rendas operacionais	110	218
Total	884	2.219

(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	22	9
Contribuições Cooperativistas	35	32
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	31	18
Contribuição Confederação Sicredi	351	175
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	169	217
Encargos da administração financeira	-	12
Repasso administradora de Cartões	11	11
Outras despesas de Cartões	49	34
Despesas de provisões operacionais	59	58
Despesas de provisões passivas	-	8
Despesas com risco operacional	-	16
Outras despesas operacionais	40	289
Total	767	879

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)	80	80
Total	80	80

(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 Fimane 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".

Ricardo Amaral Vilas Boas
Diretor Executivo/Negócios
CPF: 163.885.345-20

Eric Ettinger de Menezes
Diretor Administrativo e Desenvolvimento
084.573.015-00

Jose Antero de Araujo Almeida
Diretor Financeiro
114.240.605-91

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