



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento de Carlos Barbosa - Sicredi
Serrana RS**

**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 de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS, 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 de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS
CNPJ/MF nº 90.608.712/0001-80

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	2.773.548	2.382.707	PASSIVO	2.383.246	2.030.691
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	650.587	399.810	DEPÓSITOS	1.931.309	1.623.110
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.108.752	1.971.451	Depósitos à Vista	406.337	306.902
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	209.202	250.248	Depósitos Interfinanceiros	22.507	12.186
Títulos e Valores Mobiliários	114.618	243.114	Depósitos a Prazo	1.502.465	1.304.022
Relações Interfinanceiras Ativas	16.138	441	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	351.374	299.053
Operações de Crédito (Nota 05)	1.694.179	1.399.048	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	318.635	268.729
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	74.615	78.600	Obrigações por Repasses	3.909	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(64.271)	(57.098)	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	28.830	30.324
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	9.990	4.525	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	3.886	4.131
INVESTIMENTOS (Nota 08)	34.863	31.519	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	96.677	104.397
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	44.006	40.712			
INTANGÍVEL (Nota 09)	21.676	20.835	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	390.302	352.016
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(32.055)	(29.047)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	152.423	133.632
			RESERVAS DE SOBRAS	197.103	197.103
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	40.776	21.281
TOTAL DO ATIVO	2.773.548	2.382.707	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.773.548	2.382.707

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS
CNPJ/MF nº 90.608.712/0001-80

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	109.620	103.055
Operações de Crédito	97.680	91.836
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	11.937	11.215
Resultado das Aplicações Compulsórias	3	4
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(45.190)	(51.916)
Operações de Captação no Mercado	(23.757)	(35.196)
Operações de Empréstimos e Repasses	(8.213)	(6.321)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.220)	(10.399)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	64.430	51.139
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(17.863)	(3.152)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	30.560	27.764
Rendas de Tarifas Bancárias	7.216	6.369
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(26.104)	(23.570)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(22.955)	(21.282)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(956)	(945)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 10.245	23.848
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (15.869)	(15.336)
RESULTADO OPERACIONAL	46.567	47.987
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2.058	(34)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	48.625	47.953
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.287)	(3.593)
Provisão para Imposto de Renda	(2.037)	(2.227)
Provisão para Contribuição Social	(1.250)	(1.366)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(4.562)	(4.447)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	40.776	39.913

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 de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS
CNPJ/MF nº 90.608.712/0001-80

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	114.268	156.268	13.598	284.134
Ajustes de períodos anteriores	-	(2.720)	5.438	2.718
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	17.800	-	(17.943)	(143)
Destinação para Fundo Social	-	-	(1.088)	(1.088)
Outras destinações	-	-	(5)	(5)
Capital de associados				
Aumento de capital	159	-	-	159
Baixas de capital	(3.227)	-	-	(3.227)
Resultado do período	-	-	39.913	39.913
Saldos no fim do período em 30/06/2019	129.000	153.548	39.913	322.461
Mutações do Período	14.732	(2.720)	26.315	38.327
Saldos no início do período em 01/01/2020	133.632	197.103	21.281	352.016
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	21.134	-	(21.134)	-
Outras destinações	-	-	(147)	(147)
Capital de associados				
Aumento de capital	158	-	-	158
Baixas de capital	(2.501)	-	-	(2.501)
Resultado do período	-	-	40.776	40.776
Saldos no fim do período em 30/06/2020	152.423	197.103	40.776	390.302
Mutações do Período	18.791	-	19.495	38.286

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS
CNPJ/MF nº 90.608.712/0001-80

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	51.070	49.925
Resultado do semestre	40.776	39.913
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	10.294	10.012
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.173	6.820
Provisão para desvalorização de outros ativos	5	-
Depreciação e Amortização	3.296	2.977
Baixas do ativo permanente	(26)	44
(Reversão) para contingências	(245)	(19)
Dividendos SicrediPar	91	190
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	209.938	(195.259)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	41.045	(104.610)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	128.497	(6.717)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(15.697)	(14.705)
(Aumento) em operações de crédito	(295.130)	(139.389)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	49.906	(826)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	3.893	(7.139)
(Aumento) Redução em outros ativos	(5.470)	1.286
Aumento em depósitos	308.199	81.826
(Redução) em passivos financeiros	(1.493)	(1.949)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	3.908	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(875)	(1.542)
(Redução) em outros passivos	(6.845)	(1.494)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	261.008	(145.334)
Aquisição de Investimentos	(3.345)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.556)	(2.920)
Aplicações no Intangível	(840)	(831)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(7.741)	(3.751)
Integralização de capital	158	159
Baixa de capital	(2.501)	(3.227)
Distribuição de Sobras	(147)	1.482
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.490)	(1.586)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	250.777	(150.671)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	399.810	661.762
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	650.587	511.091

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 de Carlos Barbosa - Sicredi Serrana RS ("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 30/10/1985 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\$ 4.831 (2019 - R\$ 5.353) 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 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	26.036	24.725
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	391.636	211.611
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	232.915	163.474
Total	650.587	399.810

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	6.159	149.698	325.640	760.425	1.241.922	1.020.071
Financiamentos	173	14.645	43.241	141.883	199.942	141.269
Financiamentos rurais e agroindustriais	91	44.799	81.683	125.742	252.315	237.708
Total das Operações de Crédito	6.423	209.142	450.564	1.028.050	1.694.179	1.399.048
Avais e Fianças Honradas	318	7	4	25	354	606
Títulos e créditos a receber (i)	-	50.391	17.976	16	68.383	71.938
Total de Outros Créditos	318	50.398	17.980	41	68.737	72.544
Carteira Total	6.741	259.540	468.544	1.028.091	1.762.916	1.471.592

(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	-	209	263	-	-
Nível A	0,50	686.249	506.564	3.420	2.533
Nível B	1,00	624.443	536.076	6.235	5.361
Nível C	3,00	286.343	279.647	8.576	8.389
Nível D	10,00	98.077	87.817	9.796	8.782
Nível E	30,00	33.742	32.537	10.121	9.761
Nível F	50,00	10.790	10.519	5.395	5.260
Nível G	70,00	8.355	4.431	5.848	3.102
Nível H	100,00	14.708	13.738	14.708	13.738
Total		1.762.916	1.471.592	64.099	56.926

Em 30 de junho de 2020 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 172 (Dezembro de 2019 - R\$ 172).

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\$ 504.228 (Dezembro de 2019 - R\$ 471.466) 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\$ 9.012 (Dezembro de 2019 - R\$ 7.990) 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)	68.383	71.938
Rendas a receber	2.892	2.760
Créditos específicos	173	173
Avais e fianças honradas (ii)	354	606
Operações com cartões	719	811
Devedores por depósitos em garantia	2.094	2.312
Total	74.615	78.600

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

(ii) A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

NOTA 07 – OUTROS ATIVOS

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

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	5.498	1.861
Adiantamentos e antecipações salariais	1.107	134
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	155	3
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.111	1.370
Impostos e contribuições a compensar	47	41
Cotas de consórcio	708	842
Pendências a regularizar	268	49
Outros	1.096	225
Total Circulante	9.990	4.525

(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	4.908	1.656
Imóveis	4.908	1.631
Veículos e afins	-	25
Material em estoque	89	110
Despesas antecipadas	486	95
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(5)	-
Total Circulante	5.478	1.861
Despesas antecipadas	20	-
Total não circulante	20	-

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 5 (Dezembro de 2019 - R\$) 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	18.186	17.316
Sicredi Participações S.A.	16.676	14.202
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	34.863	31.519

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	-	44.006	(19.375)	24.631	23.064
Imobilizações em curso	-	3.698	-	3.698	828
Terrenos	-	539	-	539	475
Edificações	4%	3.645	(513)	3.132	3.204
Instalações	10%	4.534	(3.183)	1.351	1.498
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	11.008	(4.418)	6.590	7.130
Móveis e equipamentos	10%	9.615	(4.390)	5.225	5.610
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.667	(692)	975	1.049
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.971	(5.966)	3.005	3.134
Veículos	20%	329	(213)	116	136
Intangível (i)		21.676	(12.680)	8.996	9.436
Investimentos Confederação		21.001	(12.423)	8.578	8.951
Outros ativos intangíveis		675	(257)	418	485
Total		65.682	(32.055)	33.627	32.500

(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)	306.157	268.729
Recebimentos e pagamentos a liquidar	12.478	-
Total	318.635	268.729

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.	48.387	92.955	164.815	306.157	268.729
Total - Recursos do Crédito Rural	48.387	92.955	164.815	306.157	268.729

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 15/06/2030, 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)	9.013	7.990
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	441	704
Recursos em trânsito de terceiros	2.348	4.628
Recursos vinculados a operações de crédito	44	18
Total circulante	11.846	13.340
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	16.984	16.984
Total não circulante	16.984	16.984

(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 nível II referem-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em março de 2013 com vencimento em dezembro de 2021 pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente

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	3.733	-	(216)	3.517
Cível	398	8	(37)	369
Total	4.131	8	(253)	3.886

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 470; R\$ 1.368; R\$ 1.999 (Dezembro de 2019 - R\$ 70, R\$ 862 e R\$ 2.244), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	65.538	69.320
Provisão para pagamentos a efetuar	7.254	5.924
Cotas de capital a pagar	3.850	3.607
Provisão para participações nos lucros	4.601	9.281
Fundo de assistência técnica, educacional e social	4.648	5.523
Demais fundos constituídos	138	1.290
Impostos e contribuições a recolher	3.785	2.567
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	2.516	2.503
Credores diversos	2.475	1.629
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	350	566
Demais fornecedores	1.406	1.349
Cobrança e Arrecadação de Tributos	7	273
Cheques administrativos	3	255
Pendências a regularizar	106	310
Total Circulante	96.677	104.397

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	152.423	133.632
Total de associados	119.206	114.528

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 18.791 (Junho de 2019 – R\$14.732), sendo R\$21.134 (Junho de 2019 – R\$ 17.800) via integralização de resultados e R\$ 158 (Junho de 2019 – R\$ 159), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$2.501 (Junho de 2019 – R\$ 3.227).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	377	771
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.358	18.224
Reversão de provisões operacionais	3.984	3.078
Outras rendas operacionais	2.526	1.775
Total	10.245	23.848

(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	1.061	1.889
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	930	590
Contribuição Confederação Sicredi	6.155	5.969
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	555	564
Encargos da administração financeira	3	120
Repasse administradora de Cartões	206	259
Outras despesas de Cartões	1.612	1.266
Despesas de provisões operacionais	1.851	1.740
Despesas de provisões passivas	2.874	1.935
Despesas com risco operacional	277	529
Despesas com juros e comissões	36	2
Outras despesas operacionais	237	408
Total	15.869	15.336

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)	504.218	471.456
Coobrigações em cessões de crédito	10	10
Total	504.228	471.466

(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".

Odair Dalagasperina
Diretor Executivo
CPF: 729.708.980-04

Cesar Antônio Possamai
Diretor de Operações
CPF: 578.249.080-20

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