

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento União dos Estados de Mato
Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia -
Sicredi União MS/TO**

**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 União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia - Sicredi União MS/TO, 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 União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia - Sicredi União MS/TO
CNPJ/MF nº 24.654.881/0001-22

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		2.075.182	1.708.201	PASSIVO		1.812.680	1.475.411
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	875.447	585.211	DEPÓSITOS		1.222.637	957.870
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.168.636	1.098.574	Depósitos à Vista		334.569	222.156
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez		19.016	28.805	Depósitos Interfinanceiros		45	-
Relações Interfinanceiras Ativas		13.456	58	Depósitos a Prazo		888.023	735.714
Operações de Crédito	(Nota 05)	1.075.758	1.008.894	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		504.297	422.095
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	60.406	60.817	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	480.719	404.421
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D	(Nota 05)	(54.375)	(52.638)	Obrigações por Empréstimos		14.936	14.831
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	26.216	25.500	Obrigações por Repasses		5.037	-
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	18.278	15.627	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	3.605	2.843
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	49.371	42.639	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	833	999
INTANGÍVEL	(Nota 09)	10.589	9.998	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	84.913	94.447
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(18.980)	(16.710)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		262.502	232.790
TOTAL DO ATIVO		2.075.182	1.708.201	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	140.998	127.527
				RESERVAS DE SOBRAS		95.310	95.310
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		26.194	9.953
				TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.075.182	1.708.201

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia - Sicredi
União MS/TO**
CNPJ/MF nº 24.654.881/0001-22

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	136.149	80.496
Operações de Crédito	130.485	80.362
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	5.664	134
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(72.116)	(38.155)
Operações de Captação no Mercado	(13.914)	(18.051)
Operações de Empréstimos e Repasses	(41.431)	(8.876)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(16.771)	(11.228)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	64.033	42.341
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(31.903)	(16.837)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23.841	18.291
Rendas de Tarifas Bancárias	11.784	8.900
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(27.798)	(22.574)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(29.822)	(24.027)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(745)	(645)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	11.049	18.154
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(20.212)	(14.936)
RESULTADO OPERACIONAL	32.130	25.504
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(1.486)	(26)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	30.644	25.478
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.392)	(1.166)
Provisão para Imposto de Renda	(863)	(724)
Provisão para Contribuição Social	(529)	(442)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.058)	(2.198)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	26.194	22.114

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 União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia -
Sicredi União MS/TO

CNPJ/MF nº 24.654.881/0001-22

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	103.046	72.656	7.476	183.178
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.700	-	(7.381)	(3.681)
Outras destinações	-	-	(95)	(95)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	11.011	-	-	11.011
Baixas de capital	(4.593)	-	-	(4.593)
Resultado do período	-	-	22.114	22.114
Saldos no fim do período em 30/06/2019	113.164	72.656	22.114	207.934
Mutações do Período	10.118	-	14.638	24.756
Saldos no início do período em 01/01/2020	127.527	95.310	9.953	232.790
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.934	-	(9.847)	(4.913)
Outras destinações	-	-	(106)	(106)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	13.876	-	-	13.876
Baixas de capital	(5.339)	-	-	(5.339)
Resultado do período	-	-	26.194	26.194
Saldos no fim do período em 30/06/2020	140.998	95.310	26.194	262.502
Mutações do Período	13.471	-	16.241	29.712

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia - Sicredi União MS/TO
CNPJ/MF nº 24.654.881/0001-22

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	31.427	26.271
Resultado do semestre	26.194	22.114
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	5.233	4.157
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.737	1.992
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	930	(173)
Depreciação e Amortização	2.492	2.107
Baixas do ativo permanente	190	3
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(166)	133
Dividendos SicrediPar	50	95
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	265677	40.847
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	9.789	(1.090)
Aumento em relações interfinanceiras ativas	(13.398)	(7.973)
Aumento em operações de crédito	(66.864)	(91.321)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	76.298	40.955
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	361	(5.176)
Aumento em outros ativos	(1.646)	(11.692)
Aumento em depósitos	264.767	120.615
Aumento (Redução) em passivos financeiros	762	(128)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	5.142	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.549)	(858)
Redução em outros passivos	(7.985)	(2.485)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	297104	67.118
Aquisição de Investimentos	(2.651)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(7.144)	(5.181)
Aplicações no Intangível	(591)	(537)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(10.386)	(5.718)
Integralização de capital	13.876	11.011
Baixa de capital	(5.339)	(4.593)
Distribuição de Sobras	(5.019)	(3.776)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	3.518	2.642
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	290.236	64.042
Caixa e equivalente de caixa no início do período	585.211	510.642
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	875.447	574.684

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 União dos Estados de Mato Grosso do Sul, Tocantins e Oeste da Bahia - Sicredi União MS/TO ("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 26/08/1988 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

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

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 11 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\$ 3.307 (2019 - R\$ 2.884) 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 CSL, limitados a 30% do lucro tributável.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

• Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	25.628	29.252
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	478.191	292.620
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	371.628	263.339
Total	875.447	585.211

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		
	22.037	165.062	234.242	219.421	640.762	615.665
Financiamentos	292	6.639	21.148	44.774	72.853	55.127
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.431	89.087	148.007	123.618	362.143	338.102
Total das Operações de Crédito	23.760	260.788	403.397	387.813	1.075.758	1.008.894
Avais e Fianças Honradas	29	2	2	-	33	82
Devedores por compra de valores e bens	-	35	397	615	1.047	466
Títulos e créditos a receber (i)	-	43.074	13.143	11	56.228	57.305
Total de Outros Créditos	29	43.111	13.542	626	57.308	57.853
Carteira Total	23.789	303.899	416.939	388.439	1.133.066	1.066.747

(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 (i)	31/12/2019
Nível AA	-	123	306	-	-
Nível A	0,50	488.701	452.334	2.429	2.262
Nível B	1,00	430.671	379.407	4.291	3.792
Nível C	3,00	112.851	137.419	3.365	4.123
Nível D	10,00	42.039	42.849	4.201	4.285
Nível E	30,00	19.481	18.454	5.844	5.536
Nível F	50,00	5.031	3.397	2.516	1.699
Nível G	70,00	8.133	5.467	5.693	3.827
Nível H	100,00	26.036	27.114	26.036	27.114
Total		1.133.066	1.066.747	54.375	52.638

(i) Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Empregos deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, os valores provisionados estão sendo apresentados no montante provisionado das demais operações crédito.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 113.984 (Dezembro de 2019 - R\$ 83.031) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 17). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 1.343 (Dezembro de 2019 - R\$ 896) 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)	56.228	57.305
Rendas a receber	1.453	1.773
Devedores por compra de valores e bens (ii)	1.047	466
Avais e fianças honrados (ii)	33	82
Operações com cartões	1.478	659
Devedores por depósitos em garantia	167	532
Total	60.406	60.817

(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)	16.454	15.265
Adiantamentos e antecipações salariais	1.110	333
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	4.392	4.566
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	878	985
Impostos e contribuições a compensar	546	529
Pendências a regularizar	1.149	1.856
Outros	1.459	1.798
Total Circulante	25.988	25.332

Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	228	168
Total não circulante	228	168

(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	17.145	15.716
Imóveis	15.804	14.432
Veículos e afins	1.301	1.244
Máquinas e equipamentos	40	40
Material em estoque	48	18
Despesas antecipadas	864	203
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1.603)	(672)
Total Circulante	16.454	15.265

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 1.603 (Dezembro de 2019 - R\$ 672) 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	8.426	7.737
Sicredi Participações S.A.	9.848	7.886
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	4	4
Total	18.278	15.627

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	-	49.371	(13.337)	36.034	30.924
Imobilizações em curso	-	14.412	-	14.412	15.113
Terrenos	-	396	-	396	146
Edificações	4%	590	(185)	405	417
Instalações	10%	1.509	(314)	1.195	812
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	16.590	(7.009)	9.581	8.265
Móveis e equipamentos	10%	7.857	(2.420)	5.437	3.137
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.169	(306)	863	468
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.976	(2.848)	3.128	2.237
Veículos	20%	872	(255)	617	329
Intangível (i)		10.589	(5.643)	4.946	5.003
Investimentos Confederação		10.527	(5.630)	4.897	4.950
Outros ativos intangíveis		62	(13)	49	53
Total		59.960	(18.980)	40.980	35.927

(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)	459.436	404.420
Recebimentos e pagamentos a liquidar	21.283	1
Total	480.719	404.421

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.	86.384	158.457	111.965	356.806	328.092
Total - Recursos do Crédito Rural	86.384	158.457	111.965	356.806	328.092
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	45.805	51.011	4.417	101.233	76.328
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	2	-	1.395	1.397	-
Total - Outros Recursos	45.807	51.011	5.812	102.630	76.328

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 12/06/2026, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) Refere-se a repasse interfinanceiro que opera com uma taxa anual de 124,5% do CDI com vencimento em março de 2027.

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	1.343	896
Recursos em trânsito de terceiros	2.140	1.947
Recursos vinculados a operações de crédito	122	-
Total circulante	3.605	2.843

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

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	748	123	(337)	534
Cível	251	137	(89)	299
Total	999	260	(426)	833

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\$ 61 e R\$ 1.643 (Dezembro de 2019 - R\$ 282, R\$ 893 e R\$ 325 - Tributária), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	55.026	55.509
Cotas de capital a pagar	2.924	2.636
Provisão para pagamentos a efetuar	7.280	5.902
Provisão para participações nos lucros	3.130	6.829
Fundo de assistência técnica, educacional e social	3.117	4.665
Impostos e contribuições a recolher	3.099	1.927
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	811	-
Credores diversos	2.787	2.798
Demais fornecedores	4.409	4.075
Cobrança e Arrecadação de Tributos	21	325
Cheques administrativos	-	6.350
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	1.698	2.167
Pendências a regularizar	611	1.264
Total Circulante	84.913	94.447

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	140.998	127.527
Total de associados	61.863	56.254

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 13.472 (Junho de 2019 – R\$10.118), sendo R\$ 4.934 (Junho de 2019 – R\$3.700) via integralização de resultados e R\$ 13.876 (Junho de 2019 – R\$ 11.011), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.339 (Junho de 2019 – R\$ 4.593).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	2.721	451
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	4.877	15.780
Reversão de provisões operacionais	1.597	803
Outras rendas operacionais	1.854	1.120
Total	11.049	18.154

(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	3.698	2.910
Contribuições Cooperativistas	72	69
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.121	887
Contribuição Confederação Sicredi	5.658	4.968
Cooperativa Central Sicredi Brasil Central	942	970
Encargos da administração financeira	4	102
Repasse administradora de Cartões	224	229
Outras despesas de Cartões	2.217	1.495
Despesas de provisões operacionais	903	816
Despesas de provisões passivas	979	479
Despesas com risco operacional	1.216	499
Despesas com juros e comissões	22	47
Outras despesas operacionais	3.156	1.465
Total	20.212	14.936

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)	113.984	83.031
Total	113.984	83.031

(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".

Luis Guilherme Salles Trindade
Diretor Executivo
CPF: 791.058.079-72

Lucelia Ganzer
Diretora de Operações
CPF: 858.267.071-00

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