

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento União de Estados Rio Grande do
Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi
Uniestados**

**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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados, 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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	2.508.282	2.075.168	PASSIVO	2.213.388	1.806.198
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	708.643	390.799	DEPÓSITOS	1.665.919	1.279.268
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.760.484	1.646.581	Depósitos à Vista	343.006	228.057
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	46.943	55.165	Depósitos Interfinanceiros	183.181	110.800
Títulos e Valores Mobiliários	73.199	102.662	Depósitos a Prazo	1.139.732	940.411
Relações Interfinanceiras Ativas	10.796	636	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	472.451	445.890
Operações de Crédito (Nota 05)	1.574.133	1.432.973	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	411.554	400.978
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	55.413	55.145	Obrigações por Empréstimos	36.518	36.263
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A (Nota 05)	(57.543)	(50.663)	Obrigações por Repasses	1.862	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	6.075	4.990	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	22.517	8.649
INVESTIMENTOS (Nota 08)	32.637	29.497	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	3.195	3.329
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	65.496	60.557	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	71.823	77.711
INTANGÍVEL (Nota 09)	21.317	19.883	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	294.894	268.970
DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES (Nota 09)	(28.827)	(26.476)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	100.077	92.868
			RESERVAS DE SOBRAS	164.675	155.197
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	30.142	20.905
TOTAL DO ATIVO	2.508.282	2.075.168	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.508.282	2.075.168

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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e
Minas Gerais - Sicredi Uniestados**
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	111.749	95.443
Operações de Crédito	105.382	90.540
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6.357	4.892
Resultado das Aplicações Compulsórias	10	11
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(43.547)	(42.500)
Operações de Captação no Mercado	(19.194)	(25.194)
Operações de Empréstimos e Repasses	(11.167)	(7.873)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.186)	(9.433)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	68.202	52.943
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(31.409)	(19.693)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	27.028	24.911
Rendas de Tarifas Bancárias	2.608	4.229
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(30.127)	(25.976)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(23.528)	(22.996)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(884)	(841)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	9.572	16.614
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(16.078)	(15.634)
RESULTADO OPERACIONAL	36.793	33.250
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(204)	(62)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	36.589	33.188
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.075)	(2.998)
Provisão para Imposto de Renda	(1.906)	(1.859)
Provisão para Contribuição Social	(1.169)	(1.139)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.372)	(3.159)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	30.142	27.031

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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	89.111	118.143	1.405	19.675	228.334
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(10.079)	(10.079)
Destinações para reservas	-	6.505	-	(6.505)	-
Destinação para Fates	-	-	-	(1.200)	(1.200)
Fundos a Repassar - FGR	-	-	-	(1.802)	(1.802)
Outras destinações	-	-	-	(89)	(89)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.372	-	-	-	1.372
Baixas de capital	(2.560)	-	-	-	(2.560)
Resultado do período	-	-	-	27.031	27.031
Saldos no fim do período em 30/06/2019	87.923	124.648	1.405	27.031	241.007
Mutações do Período	(1.188)	6.505	-	7.356	12.673
Saldos no início do período em 01/01/2020	92.868	153.704	1.493	20.905	268.970
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.977	-	-	(9.931)	(4.954)
Destinações para reservas	-	9.478	-	(9.478)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(1.423)	(1.423)
Outras destinações	-	-	-	(73)	(73)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	3.698	-	-	-	3.698
Baixas de capital	(1.466)	-	-	-	(1.466)
Resultado do período	-	-	-	30.142	30.142
Saldos no fim do período em 30/06/2020	100.077	163.182	1.493	30.142	294.894
Mutações do Período	7.209	9.478	-	9.237	25.924

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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e
Minas Gerais - Sicredi Uniestados**
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	40.512	34.909
Resultado do semestre	30.142	27.031
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	10.370	7.878
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.880	5.101
Provisão para desvalorização de outros ativos	-	53
Depreciação e Amortização	3.303	2.605
Baixas do ativo permanente	230	141
(Reversão) para contingências	(134)	(217)
Dividendos SicrediPar	91	195
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	292.245	(17.490)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	8.222	17.518
Redução em títulos e valores mobiliários	29.463	(3.009)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(10.160)	(8.163)
(Aumento) em operações de crédito	(141.160)	(135.980)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	10.576	(22.988)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(359)	(4.307)
(Aumento) Redução em outros ativos	(1.085)	395
Aumento em depósitos	386.652	136.393
Aumento (Redução) em passivos financeiros	13.868	(971)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.117	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.123)	(1.262)
(Redução) Aumento em outros passivos	(4.766)	4.884
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	332.757	17.419
Aquisição de Investimentos	(3.140)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(6.121)	(13.006)
Aplicações no Intangível	(1.434)	(758)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(10.695)	(13.764)
Integralização de capital	3.698	1.372
Baixa de capital	(1.466)	(2.560)
Distribuição de Sobras	(6.450)	(13.170)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(4.218)	(14.358)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	317.844	(10.703)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	390.799	372.886
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	708.643	362.183

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 de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados ("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 14/04/1981 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 20 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\$ 4.484 (2019 - R\$ 4.260) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

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

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

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

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

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	12.096	19.839
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	399.729	229.892
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	296.818	141.068
Total	708.643	390.799

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					31/12/2019	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira	
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias			
Empréstimos e títulos descontados	9.245	136.255	253.934	573.276	972.710	880.428	
Financiamentos	383	32.278	65.786	135.069	233.516	180.462	
Financiamentos rurais e agroindustriais	984	104.398	152.254	110.271	367.907	372.083	
Total das Operações de Crédito	10.612	272.931	471.974	818.616	1.574.133	1.432.973	
Avais e Fianças Honradas	464	71	-	-	535	948	
Títulos e créditos a receber (i)	-	36.592	12.451	28	49.071	47.507	
Total de Outros Créditos	464	36.663	12.451	28	49.606	48.455	
Carteira Total	11.076	309.594	484.425	818.644	1.623.739	1.481.428	

(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	-	166	170	-	-
Nível A	0,50	574.637	479.980	2.867	2.400
Nível B	1,00	652.548	638.668	6.521	6.387
Nível C	3,00	291.238	267.094	8.733	8.013
Nível D	10,00	51.543	48.317	5.154	4.832
Nível E	30,00	18.975	18.092	5.693	5.428
Nível F	50,00	8.340	8.027	4.170	4.014
Nível G	70,00	7.539	6.215	5.278	4.351
Nível H	100,00	18.753	14.865	18.753	14.865
Total		1.623.739	1.481.428	57.169	50.290

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\$ 374 (Dezembro de 2019 - R\$ 373).

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 412.232 (Dezembro de 2019 - R\$ 395.355) 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\$ 5.453 (Dezembro de 2019 - R\$ 5.322) 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)	49.071	47.507
Rendas a receber	3.142	3.563
Créditos específicos	130	130
Avais e fianças honradas (ii)	535	948
Operações com cartões	384	622
Devedores por depósitos em garantia	2.151	2.375
Total	55.413	55.145

(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)	1.813	1.820
Adiantamentos e antecipações salariais	1.123	101
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	325	684
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.133	1.361
Impostos e contribuições a compensar	65	62
Cotas de consórcio	379	334
Pendências a regularizar	123	28
Outros	1.114	600
Total Circulante	6.075	4.990

(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	1.265	1.728
Imóveis	1.265	1.623
Veículos e afins	-	105
Despesas antecipadas	695	200
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(181)	(181)
Total Circulante	1.779	1.747
Despesas antecipadas	34	73
Total não circulante	34	73

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 181 (Dezembro de 2019 - R\$ 181) 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	15.874	15.058
Sicredi Participações S.A.	16.762	14.438
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	32.637	29.497

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	-	65.496	(16.295)	49.201	45.376
Imobilizações em curso	-	17.179	-	17.179	13.822
Terrenos	-	8.542	-	8.542	8.542
Edificações	4%	4.615	(1.714)	2.901	2.994
Instalações	10%	4.325	(1.242)	3.083	2.770
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	5.604	(2.751)	2.853	2.503
Móveis e equipamentos	10%	11.874	(3.538)	8.336	8.267
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	3.351	(980)	2.371	2.132
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.845	(5.240)	3.605	3.898
Veículos	20%	1.161	(830)	331	448
Intangível (i)		21.317	(12.532)	8.785	8.588
Investimentos Confederação		20.651	(12.461)	8.190	8.542
Outros ativos intangíveis		666	(71)	595	46
Total		86.813	(28.827)	57.986	53.964

(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)	400.215	400.978
Recebimentos e pagamentos a liquidar	11.339	-
Total	411.554	400.978

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.	106.724	159.902	133.041	399.667	400.978
Total - Recursos do Crédito Rural	106.724	159.902	133.041	399.667	400.978
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	548	-	548	-
Total - Outros Recursos	-	548	-	548	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/12/2030, 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)	5.453	5.322
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Cooperativas (iii)	40	-
Recursos em trânsito de terceiros	2.001	3.327
Recursos vinculados a operações de crédito	23	-
Total circulante	7.517	8.649
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Cooperativas (iii)	15.000	-
Total não circulante	15.000	-

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

(iii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em junho de 2020 com vencimento em junho de 2030 com o objetivo de ampliar o patrimônio de referência da cooperativa.

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	3.122	63	(223)	2.962
Cível	207	53	(27)	233
Total	3.329	116	(250)	3.195

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\$ 21; R\$ 509; R\$ 503 (Dezembro de 2019 - R\$ xx, R\$ xx e R\$ xx), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	46.117	45.501
Cotas de capital a pagar	2.651	2.810
Provisão para pagamentos a efetuar	6.032	5.427
Provisão para participações nos lucros	3.405	6.940
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.455	2.578
Demais fundos constituídos	656	-
Impostos e contribuições a recolher	4.024	2.617
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	2.297	2.240
Credores diversos	1.983	1.672
Demais fornecedores	2.414	2.402
Cobrança e Arrecadação de Tributos	56	511
Cheques administrativos	-	4.328
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	491	619
Pendências a regularizar	242	66
Total Circulante	71.823	77.711

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	100.077	92.868
Total de associados	107.257	100.808

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 7.209 (Junho de 2019 – R\$ (1.188)), sendo R\$ 4.977 (Junho de 2019 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 3.698 (Junho de 2019 – R\$ 1.372), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.466 (Junho de 2019 – R\$ 2.560).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	508	759
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.264	11.610
Reversão de provisões operacionais	3.479	2.849
Outras rendas operacionais	2.321	1.396
Total	9.572	16.614

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	2.001	1.676
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	754	447
Contribuição Confederação Sicredi	6.245	5.832
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	609	601
Encargos da administração financeira	3	76
Repasse administradora de Cartões	182	228
Outras despesas de Cartões	1.541	1.096
Despesas de provisões operacionais	2.031	1.765
Despesas de provisões passivas	1.470	1.442
Despesas com risco operacional	582	861
Despesas com juros e comissões	52	42
Outras despesas operacionais	536	1.503
Total	16.078	15.634

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)	412.083	395.204
Coobrigações em cessões de crédito	149	151
Total	412.232	395.355

(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".

Elisandro Luis Marmontini
Diretor Executivo
CPF: 543.126.980-15

Jaime Célio Testolin
Diretor de Operações
CPF: 740.887.260-49

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