

# Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Vale do Piquiri ABCD - Sicredi  
Vale do Piquiri ABCD PR/SP**

**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 Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD PR/SP, 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 Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD PR/SP  
CNPJ/MF nº 81.099.491/0001-71

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>3.455.269</b>	<b>2.850.816</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>3.086.696</b>	<b>2.507.889</b>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	1.272.089	701.817	DEPÓSITOS		2.212.845	1.733.933
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.110.725	2.067.125	Depósitos à Vista		390.492	288.002
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		59.488	113.986	Depósitos Interfinanceiros		303.551	243.809
Relações Interfinanceiras Ativas		22.031	2.835	Depósitos a Prazo		1.518.802	1.202.122
Operações de Crédito	(Nota 05)	1.931.124	1.851.161	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		749.928	631.189
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	98.082	99.143	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	673.158	557.049
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(91.657)	(78.332)	Obrigações por Empréstimos		20.830	20.685
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	39.702	37.223	Obrigações por Repasses		3.276	-
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	53.254	52.292	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	52.664	53.455
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	100.995	93.681	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	3.200	3.017
INTANGÍVEL	(Nota 09)	24.997	23.804	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	120.723	139.750
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(54.836)	(46.794)				
				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>368.573</b>	<b>342.927</b>
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	154.385	142.566
				RESERVAS DE SOBRAS		188.164	188.164
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		26.024	12.197
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.455.269</b>	<b>2.850.816</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.455.269</b>	<b>2.850.816</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD PR/SP**  
**CNPJ/MF nº 81.099.491/0001-71**

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>169.431</b>	<b>146.550</b>
Operações de Crédito	167.645	146.341
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.753	109
Resultado das Aplicações Compulsórias	33	100
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(78.941)</b>	<b>(82.108)</b>
Operações de Captação no Mercado	(28.748)	(34.250)
Operações de Empréstimos e Repasses	(16.120)	(13.959)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(34.073)	(33.899)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>90.490</b>	<b>64.442</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(54.478)</b>	<b>(45.156)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	41.508	33.928
Rendas de Tarifas Bancárias	14.581	13.669
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(48.278)	(42.075)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(56.590)	(54.088)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(1.632)	(1.515)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 22.873	29.952
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (26.940)	(25.027)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>36.012</b>	<b>19.286</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>75</b>	<b>(89)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>36.087</b>	<b>19.197</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(3.148)</b>	<b>(1.849)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(1.999)	(1.161)
Provisão para Contribuição Social	(1.149)	(688)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(6.915)</b>	<b>(5.081)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>26.024</b>	<b>12.267</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD PR/SP

CNPJ/MF nº 81.099.491/0001-71

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>124.433</b>	<b>161.737</b>	<b>12.967</b>	<b>299.137</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	12.854	-	(12.854)	-
Outras destinações	-	-	(113)	(113)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.305	-	-	1.305
Baixas de capital	(3.133)	-	-	(3.133)
Resultado do período	-	-	12.267	12.267
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>135.459</b>	<b>161.737</b>	<b>12.267</b>	<b>309.463</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>11.026</b>	<b>-</b>	<b>(700)</b>	<b>10.326</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>142.566</b>	<b>188.164</b>	<b>12.197</b>	<b>342.927</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	12.086	-	(12.086)	-
Outras destinações	-	-	(111)	(111)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	2.964	-	-	2.964
Baixas de capital	(3.231)	-	-	(3.231)
Resultado do período	-	-	26.024	26.024
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2020</b>	<b>154.385</b>	<b>188.164</b>	<b>26.024</b>	<b>368.573</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>11.819</b>	<b>-</b>	<b>13.827</b>	<b>25.646</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD**  
**PR/SP**

**CNPJ/MF nº 81.099.491/0001-71**

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>48.386</b>	<b>38.073</b>
Resultado do semestre	26.024	12.267
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>22.362</b>	<b>25.806</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	13.325	17.664
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(23)	61
Depreciação e Amortização	8.524	7.608
Baixas do ativo permanente	232	121
Provisão para passivos contingentes	183	56
Dividendos SicrediPar	121	296
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>532.447</b>	<b>(202.043)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	54.498	(1.109)
Aumento em relações interfinanceiras ativas	(19.196)	(13.317)
Aumento em operações de crédito	(79.963)	(190.335)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	116.109	(28.892)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	940	(9.472)
Aumento em outros ativos	(2.456)	(756)
Aumento em depósitos	478.912	31.310
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(791)	30.940
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	3.421	(17.527)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.911)	(1.894)
Redução em outros passivos	(17.116)	(991)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>580.833</b>	<b>(163.970)</b>
Aquisição de Investimentos	(962)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(8.028)	(12.701)
Aplicações no Intangível	(1.193)	(1.111)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(10.183)</b>	<b>(13.812)</b>
Integralização de capital	2.964	1.305
Baixa de capital	(3.231)	(3.133)
Distribuição de Sobras	(111)	(113)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(378)</b>	<b>(1.941)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>570.272</b>	<b>(179.723)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	701.817	796.049
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.272.089	616.326

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 Vale do Piquiri ABCD - Sicredi Vale do Piquiri ABCD PR/SP ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 08/10/1988 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 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\$ 4.391 (2019 - R\$ 4.576) referente a Atos Não Cooperativos.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

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

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

#### **d) Relações interfinanceiras – Centralização financeira**

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

#### **e) Operações de crédito**

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

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

#### **f) Provisão para operações de crédito**

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

#### **g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

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.

#### **h) Investimentos**

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

#### **i) Imobilizado de uso**

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

#### **j) Intangível**

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

#### **k) Redução ao valor recuperável de ativos**

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

#### **l) Depósitos a prazo**

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

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

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

#### **n) Impostos e contribuições**

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

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

#### **o) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com 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.

**p) Estimativas contábeis**

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

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	28.635	25.920
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	1.243.454	675.897
<b>Total</b>	<b>1.272.089</b>	<b>701.817</b>

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 95% 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	28.282	195.898	289.345	527.352	1.040.877	935.238
Financiamentos	1.864	34.149	119.659	195.540	351.212	342.004
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.738	101.802	260.520	174.975	539.035	573.919
<b>Total das Operações de Crédito</b>	<b>31.884</b>	<b>331.849</b>	<b>669.524</b>	<b>897.867</b>	<b>1.931.124</b>	<b>1.851.161</b>
Avais e Fianças Honradas	58	34	-	-	92	104
Devedores por compra de valores e bens	-	68	1.388	2.876	4.332	3.949
Títulos e créditos a receber (i)	-	63.800	22.464	20	86.284	87.196
<b>Total de Outros Créditos</b>	<b>58</b>	<b>63.902</b>	<b>23.852</b>	<b>2.896</b>	<b>90.708</b>	<b>91.249</b>
<b>Carteira Total</b>	<b>31.942</b>	<b>395.751</b>	<b>693.376</b>	<b>900.763</b>	<b>2.021.832</b>	<b>1.942.410</b>

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020 (i)	31/12/2019
Nível AA	-	432	1.370	-	-
Nível A	0,50	799.375	739.181	3.987	3.696
Nível B	1,00	813.890	793.988	8.124	7.939
Nível C	3,00	213.086	250.895	6.389	7.527
Nível D	10,00	103.421	83.043	10.342	8.304
Nível E	30,00	25.951	23.615	7.785	7.085
Nível F	50,00	12.063	7.527	6.031	3.764
Nível G	70,00	15.384	9.248	10.769	6.474
Nível H	100,00	38.230	33.543	38.230	33.543
<b>Total</b>		<b>2.021.832</b>	<b>1.942.410</b>	<b>91.657</b>	<b>78.332</b>

(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 obrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 550.013 (Dezembro de 2019 - R\$ 516.996) 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\$ 5.153 (Dezembro de 2019 - R\$ 5.495) 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)	86.284	87.196
Rendas a receber	3.876	4.473
Devedores por compra de valores e bens (ii)	4.332	3.949
Avais e fianças honradas (ii)	92	104
Operações com cartões	1.385	1.064
Devedores por depósitos em garantia	2.113	2.357
<b>Total</b>	<b>98.082</b>	<b>99.143</b>

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

(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)	33.426	31.738
Adiantamentos e antecipações salariais	2.054	1.873
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	7	12
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.657	1.954
Impostos e contribuições a compensar	289	234
Pendências a regularizar	716	368
Outros	1.553	1.044
<b>Total Circulante</b>	<b>39.702</b>	<b>37.223</b>

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

#### a) Outros valores e bens

	30/06/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	32.017	31.329
Imóveis	31.925	31.249
Veículos e afins	92	80
Despesas antecipadas	1.368	356
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(120)	(143)
<b>Total Circulante</b>	<b>33.265</b>	<b>31.542</b>

Despesas antecipadas	161	196
<b>Total não circulante</b>	<b>161</b>	<b>196</b>

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 120 (Dezembro de 2019 - R\$ 143) 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 PR/SP/RJ	33.474	33.224
Sicredi Participações S.A.	19.747	19.035
Outras Participações e Investimentos	33	33
Sicredi Fundos Garantidores	3	3
Outros Investimentos	30	30
<b>Total</b>	<b>53.254</b>	<b>52.292</b>

#### NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	30/06/2020			31/12/2019
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	100.995	(40.758)	60.237	59.479
Imobilizações em curso	-	3.891	-	3.891	2.502
Instalações	10%	10.382	(9.234)	1.148	27.857
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	37.355	(11.645)	25.710	14.079
Móveis e equipamentos	10%	20.283	(6.163)	14.120	1.516
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	5.310	(1.443)	3.867	11.065
Equipamentos de processamento de dados	20%	23.068	(11.767)	11.301	2.221
Veículos	20%	706	(506)	200	239
Intangível (i)		24.997	(14.078)	10.919	11.212
Investimentos Confederação		24.997	(14.078)	10.919	11.212
<b>Total</b>		<b>125.992</b>	<b>(54.836)</b>	<b>71.156</b>	<b>70.691</b>

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

**NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	30/06/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros (a)	651.060	557.047
Recebimentos e pagamentos a liquidar	22.098	2
Total	673.158	557.049

**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.	100.775	278.825	171.043	550.643	557.047
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>100.775</b>	<b>278.825</b>	<b>171.043</b>	<b>550.643</b>	<b>557.047</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	-	100.417	-	100.417	-
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>-</b>	<b>100.417</b>	<b>-</b>	<b>100.417</b>	<b>-</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 15/03/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) Refere-se a repasse interfinanceiro mediante a emissão de Letra Financeira com uma taxa de CDI + 0,6% a.a. com vencimento em maio de 2021.

**NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	5.153	5.495
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	328	523
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Cooperativas (iii)	527	851
Recursos em trânsito de terceiros	3.995	3.966
Recursos vinculados a operações de crédito	40	-
Total circulante	10.043	10.835

Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	12.620	12.620
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Cooperativas (iii)	30.000	30.000
Total não circulante	42.620	42.620

(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

(iii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em janeiro de 2019 com vencimento em janeiro de 2028 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	972	383	(6)	1.349
Cível	1.514	366	(560)	1.320
Tributária	531	-	-	531
Total	3.017	749	(566)	3.200

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\$ 354; R\$ 2.178 e R\$ 970 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.056, R\$ 2.055 e R\$ 446), respectivamente.

**NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS**

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	82.500	83.347
Cotas de capital a pagar	3.643	3.757
Provisão para pagamentos a efetuar	11.055	7.567
Provisão para participações nos lucros	7.206	13.507
Fundo de assistência técnica, educacional e social	122	2.033
Impostos e contribuições a recolher	5.622	3.101
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	2.047	148
Credores diversos	3.790	3.940
Demais fornecedores	2.720	2.026
Cobrança e Arrecadação de Tributos	102	716
Cheques administrativos	-	17.808
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	1.205	1.415
Pendências a regularizar	711	385
Total Circulante	120.723	139.750

**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	154.385	142.566
Total de associados	169.520	158.377

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 11.819 (Junho de 2019 – R\$11.026), sendo R\$ 12.086 (Junho de 2019 – R\$ 12.854) via integralização de resultados e R\$ 2.964 (Junho de 2019 – R\$ 1.305), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.231 (Junho de 2019 – R\$ 3.133).

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

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	1.154	2.027
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	15.901	22.778
Reversão de provisões operacionais	3.516	3.027
Outras rendas operacionais	2.302	2.120
Total	22.873	29.952

(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	3.199	2.951
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.542	1.502
Contribuição Confederação Sicredi	9.744	8.752
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.065	1.151
Encargos da administração financeira	7	149
Repasse administradora de Cartões	312	378
Outras despesas de Cartões	3.110	2.352
Despesas de provisões operacionais	1.687	1.347
Despesas de provisões passivas	1.839	1.737
Despesas com risco operacional	1.081	1.029
Despesas com juros e comissões	911	1.863
Outras despesas operacionais	2.336	1.713
Total	26.940	25.027

**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)	550.011	516.993
Coobrigações em cessões de crédito	2	3
Total	550.013	516.996

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

**NOTA 18 – GERENCIAMENTO DE RISCOS**

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Moacir Niehues  
Diretor Executivo  
CPF: 969.145.139-53

Alisson Schach  
Diretor de Operações  
CPF: 024.281.579-06

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