

I - 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 das Regiões Centro do RS e MG - Sicredi Região Centro RS/MG, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019. 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 30/06/2019				V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (EM MILHARES DE REAIS)					
II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (EM MILHARES DE REAIS)									
ATIVO		PASSIVO				01/01/2019 a 30/06/2019		01/01/2018 a 30/06/2018	
	30/06/2019	30/06/2018		30/06/2019	30/06/2018				
CIRCULANTE	917.694	885.125	CIRCULANTE	357.184	324.434	RESULTADO DO SEMESTRE	31.650	32.134	
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	6.146	6.109	DEPÓSITOS (NOTA 11)	190.045	154.072	Resultado do semestre	30.859	25.766	
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.875	10.018	Depósitos à Vista	134.956	116.706	AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	791	6.368	
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	43.875	10.018	Depósitos a Prazo	55.089	37.366	(Reversão) Provisão para operações de crédito	(2.067)	3.538	
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	40.949	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	89.593	106.059	Provisão para desvalorização de outros valores e bens	54	178	
Carteira Própria	-	40.949	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	8.700	6.680	(Reversão) para desvalorização de outros créditos	(2)	(448)	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	407.885	416.816	Repesses Interfinanceiros	80.893	99.379	Depreciação do imobilizado de uso	1.563	1.435	
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	5.681	4.142	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	822	837	Amortização do intangível	933	835	
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural	250	197	Recursos em Trânsito de Terceiros	822	837	Baixas do ativo permanente	72	24	
Correspondentes no País	231	174	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	12.839	(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(27)	508	
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	401.723	412.303	Empréstimos País - Outras Instituições	-	12.839	Dividendos SicrediPar	265	298	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	418.031	375.935	OUTRAS OBRIGAÇÕES	76.724	50.627	VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(6.417)	(56.023)	
Operações de Crédito	448.766	404.654	Cobrança e Arrecadação de Tributos	251	506	(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(36.528)	(94)	
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(30.735)	(28.719)	Sociais e Estatutárias	12.271	9.803	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	42.252	(1.268)	
OUTROS CRÉDITOS	39.431	33.689	Fiscais e Previdenciárias	3.309	2.980	(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(5.668)	(4.111)	
Créditos por Avais e Fianças Honrados (NOTA 05)	178	278	Diversas (NOTA 11)	60.893	37.338	(Aumento) em créditos vinculados	(251)	(197)	
Rendas a Receber	1.943	1.985	NÃO CIRCULANTE	586.583	543.785	Absorção de dispêndios pelo FATES	(775)	(779)	
Créditos Específicos	293	276	DEPÓSITOS	532.183	509.528	Aumento em outras obrigações	13.055	698	
Diversos (NOTA 05 e 06)	38.134	32.157	Depósitos Interfinanceiros	13.170	-	ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(1.117)	(1.007)	Depósitos a Prazo	519.013	509.528	Proveniente/(Aplicado)	25.233	(23.889)	
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	2.326	1.609	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	43.704	23.561	Aquisição de Investimentos	-	(443)	
Outros Valores e Bens	1.854	1.786	Repesses Interfinanceiros	43.704	23.561	Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.849)	(3.106)	
(Provisão para desvalorização)	(519)	(471)	OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 11)	10.696	10.696	Aplicações no Intangível	(591)	(2.239)	
Despesas Antecipadas	991	294	Diversas	10.696	10.696	ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido			
NÃO CIRCULANTE	328.064	247.867	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	301.991	264.773	Proveniente/(Aplicado)	(3.440)	(5.788)	
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.777	2.903	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	80.598	81.806	Integralização de capital	205	239	
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	13.777	2.903	De Domiciliados no País	80.636	81.854	Baixa de capital	(3.108)	(2.111)	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	247.341	179.725	(Capital a Realizar)	(38)	(48)	Distribuição de Sobras	(9.223)	(5.500)	
Operações de Crédito	275.286	203.374	RESERVAS DE SOBRAS	190.534	157.201	ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido			
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(27.945)	(23.649)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	30.859	25.766	Proveniente/(Aplicado)	(12.826)	(7.372)	
OUTROS CRÉDITOS	582	978	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.245.758	1.132.992	AUMENTO/DIMINUIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	8.967	(37.049)	
Diversos (NOTA 05 e 06)	631	1.001				Caixa e equivalente de caixa no início do período	398.902	455.461	
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(49)	(23)				Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	407.869	418.412	
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	34.618	34.618				As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras			
Outros Investimentos	34.618	34.618							
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	23.544	21.311							
Imóveis de Uso	2.196	2.075							
Outras Imobilizações de Uso	38.969	35.606							
(Depreciação acumulada)	(17.621)	(16.370)							
INTANGÍVEL (NOTA 09)	8.202	8.332							
Outros Ativos Intangíveis	18.042	16.318							
(Amortização acumulada)	(9.840)	(7.986)							
TOTAL DO ATIVO	1.245.758	1.132.992							

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

III - DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS (EM MILHARES DE REAIS)

Descrição das contas	01/01/2019 a 30/06/2019			01/01/2018 a 30/06/2018		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	81.488	9	81.497	69.259	-	69.259
Operações de Crédito	79.704	9	79.713	67.503	-	67.503
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.781	-	1.781	1.743	-	1.743
Resultado das Aplicações Compulsórias	3	-	3	13	-	13
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(34.059)	(51)	(34.110)	(34.204)	(44)	(34.248)
Operações de Captação no Mercado	(15.569)	(51)	(15.620)	(14.737)	(44)	(14.781)
Operações de Empréstimos e Repesses	(7.651)	-	(7.651)	(9.044)	-	(9.044)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.839)	-	(10.839)	(10.423)	-	(10.423)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	47.429	(42)	47.387	35.055	(44)	35.011
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(16.616)	5.819	(10.797)	(10.680)	5.145	(5.535)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	5.383	11.479	16.862	4.990	9.604	14.594
Rendas de Tarifas Bancárias	6.156	-	6.156	5.709	-	5.709
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(17.530)	(2.487)	(20.017)	(16.080)	(1.623)	(17.703)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(14.183)	(1.986)	(16.169)	(13.179)	(1.808)	(14.987)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(70)	(566)	(636)	(41)	(468)	(509)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	16.184	148	16.332	18.004	104	18.108
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(12.556)	(769)	(13.325)	(10.083)	(664)	(10.747)
RESULTADO OPERACIONAL	30.813	5.777	36.590	24.375	5.101	29.476
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(86)	29	(57)	(149)	26	(123)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	30.727	5.806	36.533	24.226	5.127	29.353
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(2.323)	(2.323)	-	(1.092)	(1.092)
Provisão para Imposto de Renda	-	(1.441)	(1.441)	-	(628)	(628)
Provisão para Contribuição Social	-	(882)	(882)	-	(464)	(464)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS	(3.351)	-	(3.351)	(2.495)	-	(2.495)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	27.376	3.483	30.859	21.731	4.035	25.766

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

IV - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldo no início do período em 01/01/2018	83.678	151.446	-	11.255	246.379
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	(5.363)	(5.363)
Distribuição de sobras para associados	-	5.500	255	(5.755)	-
Destinações para reservas	-	-	-	(137)	(137)
Outras destinações	-	-	-	-	-
Capital de associados	239	-	-	-	239
Aumento de capital	(2.111)	-	-	-	(2.111)
Baixas de capital	-	-	-	-	-
Resultado do período	-	-	-	25.766	25.766
Saldo no fim do período em 30/06/2018	81.806	156.946	255	25.766	264.773
Mutações do Período	(1.872)	5.500	255	14.511	18.394
Saldo no início do período em 01/01/2019	83.501	189.866	668	9.923	283.958
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-</		

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (EM MILHARES DE REAIS)

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 revisados 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) Ativos e Passivos contingentes

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, 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 classificados 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:

	2019	2018
Disponibilidades.....	6.146	6.109
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central.....	401.723	412.303
Total.....	407.869	418.412

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 2019 equivale a 100% do CDI.

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de Crédito	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados.....	270.789	193.081	463.870	376.773
Financiamentos.....	45.012	40.523	85.535	70.366
Financiamentos rurais e agroindustriais.....	132.965	41.682	174.647	160.889
Carteira total.....	448.766	275.286	724.052	608.028

Estão incluídos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honradas.....	178	-	178	278
Devedores por compra de valores e bens.....	523	626	1.149	1.467
Títulos e créditos a receber (i).....	33.205	5	33.210	26.912
Total.....	33.906	631	34.537	28.657

(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	
		2019	2018	2019	2018
Nível AA.....	-	52	-	-	-
Nível A.....	0,50	242.075	176.700	1.210	885
Nível B.....	1,00	281.701	266.674	2.817	2.667
Nível C.....	3,00	137.366	108.637	4.121	3.258
Nível D.....	10,00	27.652	22.464	2.765	2.247
Nível E.....	30,00	18.678	16.696	2.603	5.009
Nível F.....	50,00	8.003	7.451	4.003	3.726
Nível G.....	70,00	13.426	8.206	9.398	5.744
Nível H.....	100,00	29.636	29.587	29.636	29.587
Total (i).....		758.589	636.685	59.553	53.123

(i) Em 30 de junho de 2019 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 293 (2018 - R\$ 275).

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2019	2018
Adiantamentos e antecipações salariais.....	694	660
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i).....	820	1.490
Devedores por compra de valores e bens.....	523	471
Devedores por depósitos em garantia.....	256	173
Impostos e contribuições a compensar.....	41	1.140
Títulos e créditos a receber.....	33.205	26.907
Cotas de consórcio.....	264	374
Devedores por convênios.....	-	10
Operações com cartões.....	975	138
Pendências a regularizar.....	894	228
Outros.....	462	566
Total Circulante.....	38.134	32.157
Devedores por compra de valores e bens.....	626	996
Títulos e créditos a receber.....	5	5
Total não circulante.....	631	1.001

(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.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2019	2018
Bens não de uso próprio.....	1.852	1.783
Imóveis.....	1.684	1.645
Veículos e afins.....	20	50
Máquinas e equipamentos.....	95	5
Bens em regime especial.....	53	83
Material em estoque.....	2	3
Despesas antecipadas.....	991	294
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso).....	(519)	(471)
Total Circulante.....	2.326	1.609

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 519 (2018 - R\$ 471) 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	2019	2018
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	18.272	18.272
Sicredi Participações S.A.....	16.329	16.329
Outras Participações e Investimentos.....	17	17
Sicredi Fundos Garantidores.....	5	5
Outras Ações e Cotas.....	12	12
Total.....	34.618	34.618

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de Depreciação %	Custo corrigido	2019		2018	
			Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de Uso.....	-	41.165	(17.621)	23.544	21.311	
Imobilizações em curso.....	-	3.160	-	3.160	799	
Terenos.....	-	11	-	11	11	
Edificações.....	4%	2.185	(1.095)	1.090	1.050	
Instalações.....	10%	21.748	(7.541)	14.207	14.397	
Móveis e equipamentos de uso	10%	5.383	(3.205)	2.178	2.111	
Sistema de comunicação.....	10%	517	(200)	317	278	
Sistema de processamento de dados.....	20%	7.116	(4.977)	2.139	2.129	
Sistema de segurança.....	10%	548	(261)	287	292	
Sistema de transporte.....	20%	497	(142)	155	244	
Intangível (i).....	-	18.042	(9.840)	8.202	8.332	
Investimentos Confederação.....	-	17.945	(9.743)	8.202	8.332	
Outros ativos intangíveis.....	-	97	(97)	-	-	
Total.....	-	59.207	(27.461)	31.746	29.643	

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

NOTA 10 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2019	2018
Empréstimos no País - outras instituições.....	-	12.839
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	-	12.839
Total circulante.....	-	12.839

NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Obrigações por convênios oficiais.....	8	10
Provisão para pagamentos a efetuar.....	5.493	4.201
Provisão para passivos contingentes (Nota 12).....	1.893	1.644
Outras Contingências.....	13	8
Provisão para garantias financeiras prestadas (i).....	3.783	3.321
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii).....	495	510
Pendências a regularizar.....	12.811	54
Operações com cartões.....	32.727	25.108
Demais fornecedores.....	973	633
Credores diversos.....	2.697	1.849
Total circulante.....	60.893	37.338
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii).....	10.696	10.696
Total não circulante.....	10.696	10.696

(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 avançar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente

NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES

A Cooperativa possui passivos contingentes 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 01/01/2019	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2019
Trabalhista.....	1.696	895	(893)	1.698
Cível.....	220	3	(32)	191
Tributária.....	4	4	(4)	4
Total.....	1.920	902	(929)	1.893

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 2.874 (2018 - R\$ 2.283), respectivamente.

A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento processos administrativos versando sobre matéria tributária em que discute a incidência do tributo PIS/COFINS sobre atos cooperativos. Os processos encontram-se em ação judicial no aguardo de sentença, atingindo o valor de R\$ 2.562, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

A Cooperativa, adicionalmente, também possui em andamento processos administrativos versando sobre matéria tributária em que discute a incidência de suposta ausência de recolhimento da Taxa de Serviços Diversos referente ao registro de contrato de financiamento de veículo, devida ao Órgão Estadual de Trânsito (DETRAN/RS), para fins de anotação de gravame. Os processos encontram-se no aguardo de julgamento de Recurso Voluntário, interposto pela Cooperativa, tramitando junto a Secretária da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul - SEFAZ/RS, atingindo o valor de R\$ 304, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

NOTA 13 – 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:

	2019	2018
Capital Social.....	80.598	81.806
Total de associados.....	65.362	62.307

Em 30 de junho de 2019, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (2.903) (2018 - R\$ -1.872), sendo R\$ 205 (2018 - R\$ 239), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.108 (2018 - R\$ 2.111).

NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Recuperação de encargos e despesas.....	951	1.928
Ingressos depósitos intercooperativos(i).....	11.540	13.146
Reversão de provisões operacionais.....	2.847	2.126
Outras rendas operacionais.....	994	908
Total.....	16.332	18.108

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

NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Descontos concedidos em renegociação e crédito.....	2.259	1.051
Contribuições Cooperativistas.....	65	59
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores.....	347	223
Contribuição Confederação Sicredi.....	4.068	3.830
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	394	446
Encargos da administração financeira.....	76	86
Repasso administradora de Cartões.....	179	274
Outras provisões operacionais.....	3.123	2.483
Outras despesas operacionais.....	2.814	2.294
Total.....	13.325	10.746

NOTA 16 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Beneficiários de garantias prestadas (i).....	110.553	101.121
Coobrigações em cessões de crédito.....	196	238
Total.....	110.749	101.359

(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 Fimame e BNDES.

NOTA 17 – 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".

Luiz Alberto Machado Lopes Diretor Executivo CPF: 415.985.710-87
Simone Nunes Bopp Diretora de Operações CPF: 954.142.070-20
Eduardo Netto Sarubbi CRC: RS-060899/O-8 CPF: 694.157.650-20