



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento de Lajeado - Sicredi Integração
RS/MG**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um semestre prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	1.324.742	999.652	PASSIVO	1.099.924	781.979
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04) 564.372	323.329	DEPÓSITOS	1.021.774	704.606
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	721.855	632.131	Depósitos à Vista	194.966	136.407
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	77.893	77.610	Depósitos Interfinanceiros	7.326	7.199
Relações Interfinanceiras Ativas	5.630	43	Depósitos a Prazo	819.482	561.000
Operações de Crédito	(Nota 05) 610.566	525.202	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	40.545	34.023
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06) 27.766	29.276	Relações Interfinanceiras	(Nota 10) 35.999	28.735
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05) (31.611)	(24.420)	Obrigações por Repasses	1.482	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07) 5.421	4.299	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11) 3.064	5.288
INVESTIMENTOS	(Nota 08) 17.311	17.311	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12) 353	356
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09) 54.261	52.012	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13) 37.252	42.994
INTANGÍVEL	(Nota 09) 12.713	12.316	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	224.818	217.673
DEPRECIações E AMORTIZAções	(Nota 09) (19.580)	(17.326)	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a) 43.745	42.704
			RESERVAS DE SOBRES	166.997	166.997
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	14.076	7.972
TOTAL DO ATIVO	1.324.742	999.652	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.324.742	999.652

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	48.912	47.371
Operações de Crédito	44.306	41.509
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	4.604	5.862
Resultado das Aplicações Compulsórias	2	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(21.212)	(17.554)
Operações de Captação no Mercado	(10.701)	(14.366)
Operações de Empréstimos e Repasses	(800)	(605)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(9.711)	(2.583)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	27.700	29.817
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(11.988)	(6.745)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	11.966	10.958
Rendas de Tarifas Bancárias	4.228	3.896
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(14.550)	(13.501)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(12.759)	(11.356)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(415)	(404)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 5.918	10.121
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (6.376)	(6.459)
RESULTADO OPERACIONAL	15.712	23.072
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.120	(32)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	16.832	23.040
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.018)	(1.161)
Provisão para Imposto de Renda	(633)	(721)
Provisão para Contribuição Social	(385)	(440)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.738)	(2.397)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	14.076	19.482

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	38.385	143.581	7.199	189.165
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(7.127)	(7.127)
Outras destinações	-	-	(72)	(72)
Capital de associados				
Aumento de capital	2.790	-	-	2.790
Baixas de capital	(928)	-	-	(928)
Resultado do período	-	-	19.482	19.482
Saldos no fim do período em 30/06/2019	40.247	143.581	19.482	203.310
Mutações do Período	1.862	-	12.283	14.145
Saldos no início do período em 01/01/2020	42.704	166.997	7.972	217.673
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(7.883)	(7.883)
Outras destinações	-	-	(89)	(89)
Capital de associados				
Aumento de capital	1.696	-	-	1.696
Baixas de capital	(655)	-	-	(655)
Resultado do período	-	-	14.076	14.076
Saldos no fim do período em 30/06/2020	43.745	166.997	14.076	224.818
Mutações do Período	1.041	-	6.104	7.145

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG
CNPJ/MF nº 91.159.764/0001-80

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	23.843	21.976
Resultado do semestre	14.076	19.482
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	9.767	2.494
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.191	1.035
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	-	(2)
Depreciação e Amortização	2.482	1.852
Baixas do ativo permanente	49	50
(Reversão) para contingências	(3)	(562)
Dividendos SicrediPar	48	121
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	227.054	(105.438)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(283)	(65.411)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(5.587)	(4.700)
(Aumento) em operações de crédito	(85.364)	(49.945)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	7.264	931
Redução em outros ativos financeiros	1.462	608
(Aumento) em outros ativos	(1.122)	(765)
Aumento em depósitos	317.168	19.511
(Redução) em passivos financeiros	(2.224)	(2.365)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	1.482	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(571)	(764)
(Redução) em outros passivos	(5.171)	(2.538)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	250.897	(83.460)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.526)	(3.480)
Aplicações no Intangível	(397)	(430)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.923)	(3.910)
Integralização de capital	1.696	2.790
Baixa de capital	(655)	(928)
Distribuição de Sobras	(7.972)	(7.199)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(6.931)	(5.337)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	241.043	(92.707)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	323.329	428.647
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	564.372	335.940

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Lajeado - Sicredi Integração RS/MG ("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 01/03/1906 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 24 de setembro 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\$ 1.478 (2019 - R\$ 1.721) 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 CSL, limitados a 30% do lucro tributável.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

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

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	4.897	12.114
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	310.277	160.093
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	249.198	151.122
Total	564.372	323.329

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	4.643	58.579	95.529	275.287	434.038	374.001
Financiamentos	162	12.891	37.892	98.356	149.301	127.392
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	5.331	12.086	9.810	27.227	23.809
Total das Operações de Crédito	4.805	76.801	145.507	383.453	610.566	525.202
Avais e Fianças Honoradas	245	-	-	-	245	179
Devedores por compra de valores e bens	-	210	630	70	910	1.334
Títulos e créditos a receber (i)	-	18.192	6.450	9	24.651	25.638
Total de Outros Créditos	245	18.402	7.080	79	25.806	27.151
Carteira Total	5.050	95.203	152.587	383.532	636.372	552.353

(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	-	118	-	-	-
Nível A	0,50	274.340	260.250	1.367	1.301
Nível B	1,00	217.073	179.403	2.168	1.795
Nível C	3,00	94.185	54.877	2.820	1.646
Nível D	10,00	22.112	29.740	2.211	2.974
Nível E	30,00	5.277	7.524	1.583	2.257
Nível F	50,00	2.101	10.998	1.050	5.499
Nível G	70,00	2.515	2.044	1.761	1.431
Nível H	100,00	18.651	7.517	18.651	7.517
Total		636.372	552.353	31.611	24.420

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 123.117 (Dezembro de 2019 - R\$ 107.660) 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\$ 2.092 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.635) 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)	24.651	25.638
Rendas a receber	1.029	1.199
Devedores por compra de valores e bens (ii)	910	1.334
Avais e fianças honoradas (ii)	245	179
Operações com cartões	330	328
Devedores por depósitos em garantia	601	598
Total	27.766	29.276

(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)	3.469	3.321
Adiantamentos e antecipações salariais	533	56
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	158	126
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	538	666
Impostos e contribuições a compensar	37	36
Pendências a regularizar	49	30
Outros	637	64
Total Circulante	5.421	4.299

(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	2.771	2.844
Imóveis	2.713	2.713
Veículos e afins	58	131
Material em estoque	10	15
Despesas antecipadas	619	349
Total Circulante	3.400	3.208
Despesas antecipadas	69	113
Total não circulante	69	113

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	9.716	9.716
Sicredi Participações S.A.	7.592	7.592
Outras Participações e Investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	2	2
Total	17.311	17.311

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	-	54.261	(11.742)	42.519	41.811
Imobilizações em curso	-	1.553	-	1.553	2.147
Terrenos	-	4.983	-	4.983	4.982
Edificações	1,65%	21.523	(1.247)	20.276	20.454
Instalações	10%	3.664	(1.508)	2.156	2.244
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	5.442	(1.412)	4.030	3.077
Móveis e equipamentos	10%	8.864	(3.043)	5.821	5.626
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.169	(518)	651	658
Equipamentos de processamento de dados	20%	6.121	(3.379)	2.742	2.312
Veículos	20%	942	(635)	307	311
Intangível (i)		12.713	(7.838)	4.875	5.191
Investimentos Confederação		12.713	(7.838)	4.875	5.191
Total		66.974	(19.580)	47.394	47.002

(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
Repasse interfinanceiros (a)	31.404	28.735
Recebimentos e pagamentos a liquidar	4.595	-
Total	35.999	28.735

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.	6.820	12.190	12.394	31.404	28.735
Total - Recursos do Crédito Rural	6.820	12.190	12.394	31.404	28.735

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 05/06/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	2.092	1.635
Recursos em trânsito de terceiros	953	3.653
Recursos vinculados a operações de crédito	19	-
Total circulante	3.064	5.288

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

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	281	-	-	281
Cível	74	-	(3)	71
Tributária	1	-	-	1
Total	356	-	(3)	353

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\$ 996, R\$ 150 e R\$ 96 (Dezembro de 2019 - R\$ 822, R\$ 150 e R\$ 203), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	23.392	24.424
Provisão para pagamentos a efetuar	3.467	2.582
Cotas de capital a pagar	1.849	1.718
Provisão para participações nos lucros	1.773	5.235
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.241	1.812
Demais fundos constituídos	629	648
Impostos e contribuições a recolher	1.903	1.329
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	714	982
Credores diversos	837	879
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	402	645
Demais fornecedores	918	1.177
Cobrança e Arrecadação de Tributos	9	175
Cheques administrativos	29	1.310
Pendências a regularizar	89	78
Total Circulante	37.252	42.994

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	43.745	42.704
Total de associados	54.090	52.207

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.041 (Junho de 2019 – R\$1.862), sendo R\$ 1.696 (Junho de 2019 – R\$2.790), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 655 (Junho de 2019 – R\$ 928).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	154	337
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.233	7.100
Reversão de provisões operacionais	1.772	1.820
Outras rendas operacionais	759	864
Total	5.918	10.121

(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	358	407
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	261	228
Contribuição Confederação Sicredi	2.768	2.836
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	263	282
Encargos da administração financeira	3	47
Repasse administradora de Cartões	88	122
Outras despesas de Cartões	650	568
Despesas de provisões operacionais	957	853
Despesas de provisões passivas	742	215
Despesas com risco operacional	87	689
Despesas com juros e comissões	-	5
Outras despesas operacionais	127	142
Total	6.376	6.459

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)	123.117	107.660
Total	123.117	107.660

(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 Fname 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".

Luiz Mario Leite Berbigier
Diretor Executivo
CPF: 326.830.060-04

Graziela Reis Bogorni
Diretora de Operações
CPF: 622.289.860-20

Giovana Bresciani Matte
Contadora
CRC: RS-73356/O-0
CPF: 930.408.650-72