

**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 Serro Azul - Sicredi União RS, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019.

Segundo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a "transparéncia 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**

**II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (EM MILHARES DE REAIS)**

**ATIVO**

**PASSIVO**

	30/06/2019	30/06/2018		30/06/2019	30/06/2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.335.235</b>	<b>1.410.339</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>832.608</b>	<b>672.252</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	13.244	8.999	DEPÓSITOS	389.989	278.437
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.698	-	Depósitos à Vista	253.763	228.721
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	7.698	-	Depósitos Interfinanceiros	50.825	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	149.700	Depósitos a Prazo	85.401	49.716
Carteira Própria	-	149.700	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	356.456	310.004
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	483.265	565.210	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	11.372	9.093
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	8.027	8.536	Repasses Interfinanceiros	345.084	300.911
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural	164	237	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.973	1.286
Correspondentes no País	902	746	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.973	1.286
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	474.172	555.691	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	14.644
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	776.169	635.409	Empréstimos País - Outras Instituições	-	14.644
Operações de Crédito	812.470	674.876	OUTRAS OBRIGAÇÕES	82.190	67.881
(Provisão para Operações de Crédito de	(36.301)	(39.467)	Cobrança e Arrecadação de Tributos	563	524
Liquidação Dúvidosa)	-	-	Sociais e Estatutárias	13.604	10.697
OUTROS CRÉDITOS	54.028	49.243	Fiscais e Previdenciárias	5.478	4.900
Créditos por Avais e Fianças Honrados (NOTA 05)	414	871	Diversas (NOTA 11)	62.545	51.760
Rendas a Receber	4.182	3.794			
Créditos Específicos	793	746			
Diversos (NOTA 05 e 06)	50.501	45.656			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação	(1.862)	(1.824)			
Dúvidosa) (NOTA 05)	-	-			
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	831	1.778			
Outros Valores e Bens...	2.448	1.932			
(Provisão para desvalorização)	(2.274)	(766)			
Despesas Antecipadas	657	612			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>771.034</b>	<b>417.904</b>			
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	196.525	31.966	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>853.765</b>	<b>795.985</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	196.525	31.966	DEPÓSITOS	763.612	759.333
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	489.195	300.169	Depósitos Interfinanceiros	15.027	-
Operações de Crédito	520.309	329.022	Depósitos a Prazo	748.585	759.333
(Provisão para Operações de Crédito de	(31.114)	(28.853)	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	90.153	36.652
Liquidação Dúvidosa)	-	-	Repasses Interfinanceiros	90.153	36.652
OUTROS CRÉDITOS	2.825	4.092			
Créditos por Avais e Fianças Honrados (NOTA 05)	16	-			
Diversos (NOTA 05 e 06)	2.964	4.327			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação	(155)	(235)			
Dúvidosa) (NOTA 05)	-	-			
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	-	8	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>419.896</b>	<b>360.006</b>
Despesas Antecipadas	-	8	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	170.189	158.087
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	37.241	37.241	De Domiciliados no País	170.196	158.095
Outros Investimentos	37.241	37.241	(Capital a Realizar)	(7)	(8)
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	26.534	24.782	RESERVAS DE SOBRAS	204.839	160.359
Imóveis de Uso	10.437	10.383	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	44.868	41.560
Outras Imobilizações de Uso	41.147	35.910			
(Depreciação acumulada)	(25.050)	(21.511)			
INTANGÍVEL (NOTA 09)	18.714	19.646			
Outros Ativos Intangíveis	38.604	34.867			
(Amortização acumulada)	(19.890)	(15.221)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.106.269</b>	<b>1.828.243</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.106.269</b>	<b>1.828.243</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (EM MILHARES DE REAIS)**

01/01/2019 a  
30/06/2019

01/01/2018 a  
30/06/2018

<b>RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>47.679</b>	<b>41.089</b>
Resultado do semestre	44.868	41.560
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>2.811</b>	<b>(471)</b>
(Reversão) para operações de crédito	(2.119)	(4.701)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	495	(566)
(Reversão) para desvalorização de outros créditos	(252)	(503)
Depreciação do imobilizado de uso	2.053	1.921
Amortização do intangível	2.369	2.084
Baixas do ativo permanente	114	44
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(112)	950
Dividendos SicrediPar	263	300
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>49.022</b>	<b>5.460</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(73.915)	(8.541)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	154.463	(4.637)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(8.027)	(8.514)
Redução em créditos vinculados	496	716
Redução em relações com correspondentes	11	29
(Aumento) em operações de crédito	(95.908)	(40.819)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(6.529)	(25.921)
(Aumento) em outros créditos	(647)	(4.250)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(559)	49
Aumento em depósitos	82.420	99.619
(Redução) em relações interdependências passivas	(812)	(1.905)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-	961
Absorção de dispêndios pelo FATES	(2.452)	(3.239)
Aumento em outras obrigações	481	1.912
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido</b>	<b>96.701</b>	<b>46.549</b>
Proveniente/(Aplicado)	(5.231)	(7.818)
Aquisição de Investimentos	-	(488)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.688)	(1.934)
Aplicações no Intangível	(1.543)	(5.396)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido</b>	<b>(5.231)</b>	<b>(7.818)</b>
Proveniente/(Aplicado)	1.175	1.904
Integralização de capital	(5.772)	(5.134)
Baixa de capital	(14.178)	(11.712)
Distribuição de Sobras	-	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido</b>	<b>(18.775)</b>	<b>(14.942)</b>
Proveniente/(Aplicado)	72.695	23.789
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	414.721	540.901
Caixa e equivalente de caixa no início do período	487.416	564.690

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

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
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>122.138</b>	<b>1</b>	<b>122.139</b>	<b>109.264</b>	<b>-</b>	<b>109.264</b>
Operações de Crédito	115.211	1	115.212	103.713	-	103.713
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6.896	-	6.896	5.477	-	5.477
Resultado das Aplicações Compulsórias	31	-	31	74	-	74
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(45.334)</b>	<b>(212)</b>	<b>(45.546)</b>	<b>(41.668)</b>	<b>(80)</b>	<b>(41.748)</b>
Operações de Captação no Mercado	(23.866)	(212)	(24.078)	(22.685)	(80)	(22.765)
Operações de Empréstimos e Repasses	(11.812)	-	(11.812)	(11.885)	-	(11.885)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(9.656)	-	(9.656)	(7.098)	-	(7.098)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>76.804</b>	<b>(211)</b>	<b>76.593</b>	<b>67.596</b>	<b>(80)</b>	<b>67.516</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(32.184)</b>	<b>10.191</b>	<b>(21.993)</b>	<b>(29.241)</b>	<b>8.233</b>	<b>(21.008)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	10.286	-	10.286	8.959	-	8.959
Rendas de Tarifas Bancárias	10.229	-	10.229	10.041	-	10.041
Dispêndios e Despesas Pessoal	(29.215)	(5.243)	(34.458)	(29.589)	(3.735)	(33.324)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(23.845)	(3.923)	(27.768)	(25.		

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

quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por 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 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 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**

Correspondem 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 logícias, 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 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 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 aliquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

**o) Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstancialadas 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**

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

	2019	2018
Disponibilidades.....	13.244	8.999
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central.....	474.172	555.691
Total .....	487.416	564.690

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 .....	366.921	365.763	732.684	574.222
Financiamentos .....	72.341	96.491	168.832	94.502
Financiamentos rurais e agroindustriais .....	373.208	58.055	431.263	335.174
Carteira total.....	812.470	520.309	1.332.779	1.003.898

Estão inclusos 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 Honrados .....	414	16	430	871
Devedores por compra de valores e bens .....	2.022	2.958	4.980	6.288
Títulos e créditos a receber (i) .....	38.625	6	38.631	31.032
Total .....	41.061	2.980	44.041	38.191

(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 .....	-	54	51	-	-
Nível A .....	0,50	598.443	374.991	2.992	1.875
Nível B .....	1,00	414.711	339.965	4.147	3.400
Nível C .....	3,00	252.966	210.483	7.589	6.313
Nível D .....	10,00	40.222	44.518	4.022	4.452
Nível E .....	30,00	17.307	13.512	5.192	4.054
Nível F .....	50,00	12.373	13.581	6.187	6.791
Nível G .....	70,00	7.450	7.467	5.215	5.227
Nível H .....	100,00	33.294	37.521	33.294	37.521
Total (i) .....		1.376.820	1.042.089	68.638	69.633

(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\$ 794 (2018 - R\$ 746).

**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 .....	1.340	1.330
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i) .....	1.323	2.411
Devedores por compra de valores e bens .....	2.022	1.966
Devedores por depósitos em garantia .....	2.423	2.160
Impostos e contribuições a compensar .....	86	2.439
Títulos e créditos a receber .....	38.625	31.027
Cotas de consórcio .....	1.624	1.937
Devedores por convênios .....	616	571
Operações com cartões .....	1.069	185
Pendências regularizar .....	489	509
Outros .....	884	1.121
Total Circulante .....	50.501	45.656
Devedores por compra de valores e bens .....	2.958	4.322
Títulos e créditos a receber .....	6	5
Total não circulante .....	2.964	4.327

(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 .....	2.384	1.755
Imóveis .....	2.316	1.423
Veículos e afins .....	36	120
Bens em regime especial .....	32	212
Material em estoque .....	64	177
Despesas antecipadas .....	657	612
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso) .....	(2.274)	(766)
Total Circulante .....	831	1.778
Despesas antecipadas .....	-	8
Total não circulante .....	-	8

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 2.274 (2018 - R\$ 766) 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 .....	20.847	20.847
Sicredi Participações S.A. ....	16.391	16.391
Outras Participações e Investimentos .....	3	3
Sicredi Fundos Garantidores .....	3	3
Total .....	37.241	37.241

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

	Taxas anuais de Depreciação % .....	2019		2018	
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso .....	-	51.584	(25.050)	26.534	24.782
Imobilizações em curso .....	-	971	-	971	798
Terrenos .....	-	300	-	300	300
Edificações .....	4%	10.137	(2.517)	7.620	7.992
Instalações .....	10%	12.093	(5.696)	6.397	5.819
Móveis e equipamentos de uso .....	10%	11.477	(6.103)	5.374	4.647
Sistema de comunicação .....	10%	580	(357)	223	194
Sistema de processamento de dados .....	20%	11.231	(8.041)	3.190	2.821
Sistema de segurança .....	10%	2.216	(867)	1.349	1.024
Sistema de transporte .....	20%	2.579	(1.469)	1.110	1.187
Intangível (i) .....		38.604	(19.890)	18.714	19.646
Investimentos Confederação .....		30.533	(16.612)	13.921	13.843
Outros ativos Intangíveis.....		8.071	(3.278)	4.793	5.803</