



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Serro Azul - Sicredi União RS**

**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 Serro Azul - Sicredi União RS, 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 Serro Azul - Sicredi União RS
CNPJ/MF nº 88.894.548/0001-73

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	2.879.214	2.381.790	PASSIVO	2.406.068	1.922.883
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	1.081.693	571.748	DEPÓSITOS	1.788.252	1.252.257
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.781.197	1.793.984	Depósitos à Vista	419.804	250.711
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	195.365	192.714	Depósitos Interfinanceiros	248.142	87.596
Relações Interfinanceiras Ativas	14.936	3.798	Depósitos a Prazo	1.120.306	913.950
Operações de Crédito (Nota 05)	1.513.010	1.535.325	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	534.188	583.982
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	57.886	62.147	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	519.713	571.315
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(82.218)	(76.175)	Obrigações por Repasses	3.286	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	11.274	7.590	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	11.189	12.667
INVESTIMENTOS (Nota 08)	45.171	41.206	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	1.179	1.072
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	52.927	52.935	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	82.449	85.572
INTANGÍVEL (Nota 09)	40.361	39.132	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	473.146	458.907
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(51.191)	(48.630)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	184.981	176.709
			RESERVAS DE SOBRAS	253.624	253.624
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	34.541	28.574
TOTAL DO ATIVO	2.879.214	2.381.790	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.879.214	2.381.790

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Serro Azul - Sicredi União RS
CNPJ/MF nº 88.894.548/0001-73

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	126.611	122.139
Operações de Crédito	116.623	115.212
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	9.932	6.896
Resultado das Aplicações Compulsórias	56	31
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(56.823)	(45.546)
Operações de Captação no Mercado	(20.068)	(24.078)
Operações de Empréstimos e Repasses	(14.497)	(11.812)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(22.258)	(9.656)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	69.788	76.593
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(30.354)	(21.993)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	35.809	32.206
Rendas de Tarifas Bancárias	10.200	10.229
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(37.482)	(34.458)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(29.897)	(27.768)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(1.205)	(1.144)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	15.283	20.393
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(23.062)	(21.451)
RESULTADO OPERACIONAL	39.434	54.600
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	5.394	(591)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	44.828	54.009
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.567)	(3.996)
Provisão para Imposto de Renda	(2.834)	(2.478)
Provisão para Contribuição Social	(1.733)	(1.518)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(5.720)	(5.145)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	34.541	44.868

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 Serro Azul - Sicredi União RS
CNPJ/MF nº 88.894.548/0001-73

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	164.680	204.839	24.284	393.803
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	10.106	-	(20.134)	(10.028)
Destinação para Fates	-	-	(2.365)	(2.365)
Destinação para Fundo Social	-	-	(1.517)	(1.517)
Outras destinações	-	-	(268)	(268)
Capital de associados				
Aumento de capital	1.175	-	-	1.175
Baixas de capital	(5.772)	-	-	(5.772)
Resultado do período	-	-	44.868	44.868
Saldos no fim do período em 30/06/2019	170.189	204.839	44.868	419.896
Mutações do Período	5.509	-	20.584	26.093
Saldos no início do período em 01/01/2020	176.709	253.624	28.574	458.907
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	11.341	-	(22.394)	(11.053)
Destinação para Fates	-	-	(4.221)	(4.221)
Destinação para Fundo Social	-	-	(1.786)	(1.786)
Outras destinações	-	-	(173)	(173)
Capital de associados				
Aumento de capital	836	-	-	836
Baixas de capital	(3.905)	-	-	(3.905)
Resultado do período	-	-	34.541	34.541
Saldos no fim do período em 30/06/2020	184.981	253.624	34.541	473.146
Mutações do Período	8.272	-	5.967	14.239

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Serro Azul - Sicredi União RS
CNPJ/MF nº 88.894.548/0001-73

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	45.647	47.679
Resultado do semestre	34.541	44.868
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	11.106	2.811
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.043	(2.371)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(490)	495
Depreciação e Amortização	5.437	4.422
Baixas do ativo permanente	(114)	114
(Reversão) Provisão para contingências	107	(112)
Dividendos SicrediPar	123	263
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	492.548	49.022
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.651)	(73.915)
Redução em títulos e valores mobiliários	-	154.463
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(11.138)	(7.520)
(Aumento) Redução em operações de crédito	22.315	(95.908)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(51.602)	(6.529)
Redução em outros ativos financeiros	4.138	883
(Aumento) em outros ativos	(3.194)	(2.089)
Aumento em depósitos	535.995	82.420
(Redução) em passivos financeiros	(1.478)	(524)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	3.286	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(2.311)	(2.452)
(Redução) Aumento em outros passivos	(812)	193
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	538.195	96.701
Aquisição de Investimentos	(3.965)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.754)	(3.688)
Aplicações no Intangível	(1.229)	(1.543)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(7.948)	(5.231)
Integralização de capital	836	1.175
Baixa de capital	(3.905)	(5.772)
Distribuição de Sobras	(17.233)	(14.178)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(20.302)	(18.775)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	509.945	72.695
Caixa e equivalente de caixa no início do período	571.748	414.721
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.081.693	487.416

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 Serro Azul - Sicredi União RS ("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 25/10/1913 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, *International 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 09 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\$ 6.774 (2019 - R\$ 5.976) 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	12.377	24.352
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	600.048	260.467
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	469.268	286.929
Total	1.081.693	571.748

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				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	9.028	102.185	219.677	469.980	800.870	771.227
Financiamentos	670	26.113	58.599	136.191	221.573	203.778
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.517	138.266	247.972	102.812	490.567	560.320
Total das Operações de Crédito	11.215	266.564	526.248	708.983	1.513.010	1.535.325
Avais e Fianças Honrados	1.143	100	12	51	1.306	637
Devedores por compra de valores e bens	-	188	1.294	3.460	4.942	5.902
Títulos e créditos a receber (i)	-	33.361	10.735	16	44.112	47.730
Total de Outros Créditos	1.143	33.649	12.041	3.527	50.360	54.269
Carteira Total	12.358	300.213	538.289	712.510	1.563.370	1.589.594

(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	% Mínimo	% Adicional (i)	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos		
			30/06/2020	31/12/2019	Mínimo 30/06/2020	Adicional 30/06/2020	31/12/2019
			Nível AA	-	-	-	76
Nível A	0,50	0,45	760.569	715.454	3.792	3.413	3.577
Nível B	1,00	0,55	466.997	470.614	4.659	2.562	4.706
Nível C	3,00	1,00	227.753	288.980	6.828	2.276	8.669
Nível D	10,00	2,50	38.127	38.135	3.809	952	3.814
Nível E	30,00	8,00	15.769	17.384	4.722	1.259	5.215
Nível F	50,00	8,00	9.738	12.030	4.869	779	6.015
Nível G	70,00	8,00	9.633	9.139	6.743	771	6.397
Nível H	100,00	-	34.784	37.782	34.784	-	37.782
Total			1.563.370	1.589.594	70.206	12.012	76.175

(i) Respeitando o princípio da prudência, a Cooperativa adotou a partir de 2020 percentuais de provisão superiores àqueles definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, a experiência de atuação na região e o conhecimento que possui acerca de sua base de associados.

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\$ 408.553 (Dezembro de 2019 - R\$ 403.731) 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\$ 8.384 (Dezembro de 2019 - R\$ 6.800) 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)	44.112	47.730
Rendas a receber	4.523	4.924
Devedores por compra de valores e bens (ii)	4.942	5.902
Avais e fianças honrados (ii)	1.306	637
Operações com cartões	438	630
Devedores por depósitos em garantia	2.565	2.324
Total	57.886	62.147

(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)	2.840	2.101
Adiantamentos e antecipações salariais	1.405	193
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	221	123
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.623	2.037
Impostos e contribuições a compensar	106	85
Cotas de consórcio	2.428	2.126
Pendências a regularizar	775	798
Outros	1.876	127
Total Circulante	11.274	7.590

(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	4.025	4.275
Imóveis	3.826	4.019
Veículos e afins	199	256
Material em estoque	101	64
Despesas antecipadas	615	153
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1.901)	(2.391)
Total Circulante	2.840	2.101

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 1.901 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.391) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	22.909	21.878
Sicredi Participações S.A.	22.259	19.325
Outras Participações e Investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	3	3
Total	45.171	41.206

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	-	52.927	(26.163)	26.764	26.736
Imobilizações em curso	-	1.604	-	1.604	1.927
Terrenos	-	335	-	335	335
Edificações	4%	9.983	(2.833)	7.150	7.419
Instalações	10%	9.829	(4.311)	5.518	5.089
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	3.223	(2.316)	907	1.078
Móveis e equipamentos	10%	12.199	(6.703)	5.496	5.079
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	3.027	(1.308)	1.719	1.575
Equipamentos de processamento de dados	20%	12.235	(8.413)	3.822	3.322
Veículos	20%	492	(279)	213	912
Intangível (i)		40.361	(25.028)	15.333	16.701
Investimentos Confederação		32.291	(20.135)	12.156	12.717
Outros ativos intangíveis		8.070	(4.893)	3.177	3.984
Total		93.288	(51.191)	42.097	43.437

(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)	503.543	571.314
Recebimentos e pagamentos a liquidar	16.170	1
Total	519.713	571.315

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.	140.620	257.259	105.664	503.543	571.314
Total - Recursos do Crédito Rural	140.620	257.259	105.664	503.543	571.314

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 15/05/2030, 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)	8.384	6.800
Recursos em trânsito de terceiros	2.768	5.867
Recursos vinculados a operações de crédito	37	-
Total circulante	11.189	12.667

(i) Refere-se a coobrigações 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	823	269	(102)	990
Cível	249	-	(60)	189
Total	1.072	269	(162)	1.179

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\$ 1.087; R\$ 64 e R\$ 237 (Dezembro de 2019 - R\$ 348, R\$ 70 e R\$ 744), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	41.416	45.426
Provisão para pagamentos a efetuar	7.696	7.139
Cotas de capital a pagar	6.412	6.122
Provisão para participações nos lucros	5.546	10.562
Fundo de assistência técnica, educacional e social	5.481	3.572
Demais fundos constituídos	4	18
Impostos e contribuições a recolher	4.389	3.057
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	3.055	2.200
Cretores diversos	3.767	2.482
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	1.624	1.834
Demais fornecedores	2.518	2.424
Cobrança e Arrecadação de Tributos	225	621
Cheques administrativos	14	-
Pendências a regularizar	302	115
Total Circulante	82.449	85.572

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	184.981	176.709
Total de associados	147.087	144.174

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 8.272 (Junho de 2019 – R\$5.509), sendo R\$ 11.341 (Junho de 2019 – R\$ 10.106) via integralização de resultados e R\$ 836 (Junho de 2019 – R\$ 1.175), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.905 (Junho de 2019 – R\$ 5.772).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	601	957
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	5.942	12.553
Reversão de provisões operacionais	4.080	4.230
Outras rendas operacionais	4.660	2.653
Total	15.283	20.393

(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	4.161	2.872
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	550	571
Contribuição Confederação Sicredi	8.328	8.340
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	745	798
Encargos da administração financeira	6	82
Repasso administradora de Cartões	207	312
Outras despesas de Cartões	2.130	1.474
Despesas de provisões operacionais	2.306	2.322
Despesas de provisões passivas	3.400	2.271
Despesas com risco operacional	313	864
Despesas com juros e comissões	279	164
Outras despesas operacionais	565	1.316
Total	23.062	21.451

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)	408.420	403.602
Coobrigações em cessões de crédito	133	129
Total	408.553	403.731

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

NOTA 18 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Giovani John
Diretor Executivo
CPF: 666.099.760-15

Fernando Reichert Haas
Diretor de Operações
CPF: 962.677.800-82

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