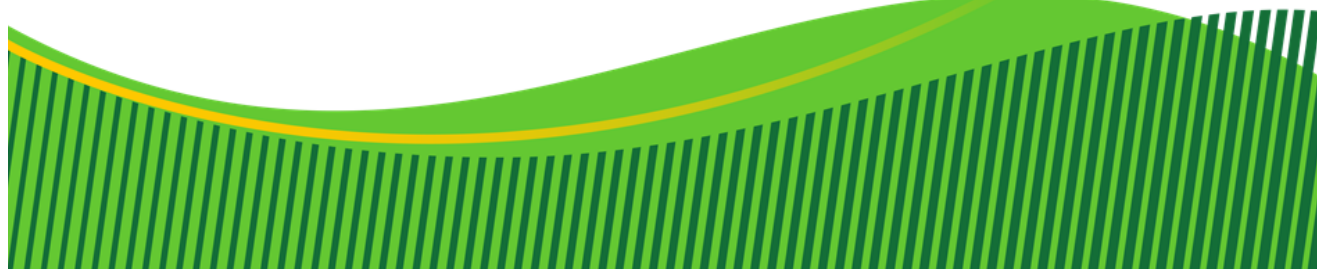


# Relatório Semestral 2019

## Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS

Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria  
Gerência Contábil



## **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 Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS, 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

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

ATIVO	30/06/2019	30/06/2018	PASSIVO	30/06/2019	30/06/2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>625.840</b>	<b>533.663</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>239.588</b>	<b>179.265</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	7.677	8.302	DEPÓSITOS	151.240	113.918
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (NOTA 05)	28.700	35.525	Depósitos à Vista	110.278	92.425
Carteira Própria	28.700	35.525	Depósitos a Prazo	40.962	21.493
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	323.196	312.126	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.825	15.750
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	6.573	7.744	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	7.445	5.292
Correspondentes no país	76	29	Repasses Interfinanceiros	16.380	10.458
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	316.547	304.353	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.141	1.001
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	214.005	137.834	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.141	1.001
Operações de Crédito	228.379	147.077	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	3.835
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(14.374)	(9.243)	Empréstimos País - Outras Instituições	-	3.835
OUTROS CRÉDITOS	48.788	36.228	OUTRAS OBRIGAÇÕES	63.382	44.761
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	12	Cobrança e Arrecadação de Tributos	193	167
Rendas a Receber	1.004	759	Sociais e Estatutárias	4.819	3.708
Diversos (NOTA 05 e 06)	48.432	35.878	Fiscais e Previdenciárias	2.110	1.587
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(660)	(421)	Diversas (NOTA 11)	56.260	39.299
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	3.474	3.648			
Outros Valores e Bens	3.365	3.486			
(Provisão para desvalorização)	(133)	(18)			
Despesas Antecipadas	242	180			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>182.450</b>	<b>84.828</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>478.855</b>	<b>369.501</b>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	15.970	2.751	DEPÓSITOS	465.961	365.258
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	15.970	2.751	Depósitos Interfinanceiros	3.715	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	143.096	61.069	Depósitos a Prazo	462.246	365.258
Operações de Crédito	150.477	65.332	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.894	4.243
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(7.381)	(4.263)	Repasses Interfinanceiros	12.894	4.243
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 05 e 06)	18	4			
Diversos	18	4			
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	8.502	8.502	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>89.847</b>	<b>69.725</b>
Outros Investimentos	8.502	8.502	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	45.808	39.468
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	8.570	6.245	De Domiciliados no País	52.521	43.668
Outras Imobilizações de Uso	19.524	16.093	(Capital a Realizar)	(6.713)	(4.200)
(Depreciação acumulada)	(10.954)	(9.848)	RESERVAS DE SOBRAS	31.513	20.250
INTANGÍVEL (NOTA 09)	6.294	6.257	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	12.526	10.007
Outros Ativos Intangíveis	13.300	11.861			
(Amortização acumulada)	(7.006)	(5.604)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>808.290</b>	<b>618.491</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>808.290</b>	<b>618.491</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

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
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>42.660</b>	<b>14</b>	<b>42.674</b>	<b>30.149</b>	-	<b>30.149</b>
Operações de Crédito	41.654	14	41.668	28.884	-	28.884
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.006	-	1.006	1.265	-	1.265
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(23.339)</b>	<b>(50)</b>	<b>(23.389)</b>	<b>(16.403)</b>	<b>(39)</b>	<b>(16.442)</b>
Operações de Captação no Mercado	(12.859)	(50)	(12.909)	(11.415)	(39)	(11.454)
Operações de Empréstimos e Repasses	(924)	-	(924)	(815)	-	(815)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(9.556)	-	(9.556)	(4.173)	-	(4.173)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19.321</b>	<b>(36)</b>	<b>19.285</b>	<b>13.746</b>	<b>(39)</b>	<b>13.707</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(7.255)</b>	<b>3.586</b>	<b>(3.669)</b>	<b>(3.910)</b>	<b>2.191</b>	<b>(1.719)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	6.691	9.040	15.731	5.548	6.542	12.090
Rendas de Tarifas Bancárias	5.280	-	5.280	4.503	-	4.503
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(12.186)	(1.686)	(13.872)	(10.480)	(1.363)	(11.843)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(11.380)	(2.266)	(13.646)	(9.513)	(1.969)	(11.482)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(84)	(464)	(548)	(61)	(335)	(396)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	13.428	(117)	13.311	13.726	36	13.762
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(9.004)	(921)	(9.924)	(7.633)	(720)	(8.353)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>12.066</b>	<b>3.550</b>	<b>15.616</b>	<b>9.836</b>	<b>2.152</b>	<b>11.988</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>(30)</b>	<b>46</b>	<b>16</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>12.044</b>	<b>3.550</b>	<b>15.594</b>	<b>9.806</b>	<b>2.198</b>	<b>12.004</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(1.464)</b>	<b>(1.464)</b>	<b>-</b>	<b>(686)</b>	<b>(686)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	(909)	(909)	-	(404)	(404)
Provisão para Contribuição Social	-	(555)	(555)	-	(282)	(282)
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS</b>	<b>(1.604)</b>	<b>-</b>	<b>(1.604)</b>	<b>(1.311)</b>	<b>-</b>	<b>(1.311)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>10.440</b>	<b>2.086</b>	<b>12.526</b>	<b>8.495</b>	<b>1.512</b>	<b>10.007</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2018</b>	<b>38.318</b>	<b>18.292</b>	-	<b>4.258</b>	<b>60.868</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(1.251)	(1.251)
Destinações para reservas	-	1.703	255	(1.958)	-
Outras destinações	-	-	-	(1.049)	(1.049)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	2.467	-	-	-	2.467
Baixas de capital	(1.317)	-	-	-	(1.317)
Resultado do período	-	-	-	10.007	10.007
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2018</b>	<b>39.468</b>	<b>19.995</b>	<b>255</b>	<b>10.007</b>	<b>69.725</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>1.150</b>	<b>1.703</b>	<b>255</b>	<b>5.749</b>	<b>8.857</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>42.715</b>	<b>31.513</b>	-	<b>2.953</b>	<b>77.181</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.425	-	-	(2.425)	-
Outras destinações	-	-	-	(36)	(36)
Fundo Social	-	-	-	(492)	(492)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	2.518	-	-	-	2.518
Baixas de capital	(1.850)	-	-	-	(1.850)
Resultado do período	-	-	-	12.526	12.526
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>45.808</b>	<b>31.513</b>	-	<b>12.526</b>	<b>89.847</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>3.093</b>	-	-	<b>9.573</b>	<b>12.666</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS**  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

	01/01/2019 a 30/06/2019	01/01/2018 a 30/06/2018
<b>RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>18.125</b>	<b>10.426</b>
Resultado do semestre	12.526	10.007
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>5.599</b>	<b>419</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	4.518	(351)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(10)	11
Provisão para desvalorização de outros créditos	83	48
Depreciação do imobilizado de uso	636	447
Amortização do intangível	709	616
Baixas do ativo permanente	-	11
(Reversão) para passivos contingentes	(389)	(422)
Dividendos SicrediPar	52	59
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>7.134</b>	<b>(10.304)</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(3.182)	(84)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(863)	(1.181)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.573)	(7.743)
(Aumento) em relações com correspondentes	(76)	(27)
(Aumento) em operações de crédito	(89.415)	(30.201)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	11.373	(116)
(Aumento) em outros créditos	(4.409)	(2.928)
(Aumento) em outros valores e bens	(121)	(260)
Aumento em depósitos	100.187	29.761
(Redução) em relações interdependências passivas	(1.154)	(603)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	-	914
Absorção de dispêndios pelo FATES	(551)	(426)
Aumento em outras obrigações	1.918	2.590
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>25.259</b>	<b>122</b>
Aquisição de Investimentos	-	(809)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(908)	(2.263)
Aplicações no Intangível	(508)	(1.809)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(1.416)</b>	<b>(4.881)</b>
Integralização de capital	2.518	2.467
Baixa de capital	(1.850)	(1.317)
Distribuição de Sobras	(528)	(2.300)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>140</b>	<b>(1.150)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>23.983</b>	<b>(5.909)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	300.241	318.564
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	324.224	312.655

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana 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 19/08/1967 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 2019, está organizado por 113 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.752 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 seauranca).

**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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 24 de julho de 2019.

**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 e apresentado 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.

**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 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 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 CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

**p) 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.

#### 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:

	2019	2018
Disponibilidades	7.677	8.302
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	316.547	304.353
<b>Total</b>	<b>324.224</b>	<b>312.655</b>

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 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	180.637	110.884	291.521	161.785
Financiamentos	19.369	28.612	47.981	29.986
Financiamentos rurais e agroindustriais	28.373	10.981	39.354	20.638
<b>Carteira total</b>	<b>228.379</b>	<b>150.477</b>	<b>378.856</b>	<b>212.409</b>

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 Honorados	12	-	12	12
Devedores por compra de valores e bens	-	-	-	110
Títulos e créditos a receber (i)	40.307	18	40.325	25.244
<b>Total</b>	<b>40.319</b>	<b>18</b>	<b>40.337</b>	<b>25.366</b>

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

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

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos	
		2019	2018	2019	2018
Nível AA	-	374	202	-	-
Nível A	0,50	171.533	94.664	858	473
Nível B	1,00	136.561	72.327	1.367	723
Nível C	3,00	63.269	41.287	1.899	1.238
Nível D	10,00	24.319	13.582	2.432	1.358
Nível E	30,00	6.978	5.253	2.094	1.576
Nível F	50,00	2.476	2.940	1.238	1.470
Nível G	70,00	3.854	1.438	2.698	1.007
Nível H	100,00	9.829	6.082	9.829	6.082
<b>Total</b>		<b>419.193</b>	<b>237.775</b>	<b>22.415</b>	<b>13.927</b>

#### 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	610	472
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	574	1.899
Devedores por compra de valores e bens	-	110
Devedores por depósitos em garantia	4.529	5.739
Impostos e contribuições a compensar	24	956
Títulos e créditos a receber	40.307	25.240
Devedores por convênios	1	-
Operações com cartões	1.258	168
Pendências a regularizar	628	217
Outros	501	1.077
<b>Total Circulante</b>	<b>48.432</b>	<b>35.878</b>
Títulos e créditos a receber	18	4
<b>Total não circulante</b>	<b>18</b>	<b>4</b>

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

**NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS**

	2019	2018
Bens não de uso próprio	3.281	3.350
Imóveis	3.055	3.055
Veículos e afins	41	88
Máquinas e equipamentos	185	130
Bens em regime especial	-	77
Material em estoque	84	136
Despesas antecipadas	242	180
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(133)	(18)
Total Circulante	3.474	3.648

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 133 (2018 - R\$ 18) 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	5.155	5.155
Sicredi Participações S.A.	3.345	3.345
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Total	8.502	8.502

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

	Taxas anuais de depreciação %	2019			2018
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	19.524	(10.954)	8.570	6.245
Imobilizações em curso	-	1.880	-	1.880	3.259
Instalações	10%	8.861	(5.168)	3.693	1.088
Móveis e equipamentos de uso	10%	3.497	(2.353)	1.144	531
Sistema de comunicação	10%	222	(136)	86	40
Sistema de processamento de dados	20%	4.545	(2.964)	1.581	1.132
Sistema de segurança	10%	324	(248)	76	57
Sistema de transporte	20%	195	(85)	110	138
Intangível (i)		13.300	(7.006)	6.294	6.257
Investimentos Confederação		13.300	(7.006)	6.294	6.257
Total		32.824	(17.960)	14.864	12.502

(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 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2019	2018
Empréstimos no País - outras instituições	-	3.835
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	-	3.835
Total circulante	-	3.835

**NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

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

	2019	2018
Cheques administrativos	-	167
Obrigações por convênios oficiais	8	10
Provisão para pagamentos a efetuar	4.677	3.649
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	5.614	6.434
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	362	152
Pendências a regularizar	217	38
Operações com cartões	40.898	25.367
Demais fornecedores	1.204	1.668
Credores diversos	3.280	1.814
Total circulante	56.260	39.299

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

**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	5.751	544	(933)	5.362
Cível	251	33	(33)	251
Tributária	1	-	-	1
Total	6.003	577	(966)	5.614

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 1.932; R\$ 776 e R\$ 93 (2018 - R\$ 7.180, R\$ 767 e R\$ 93), respectivamente.

**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	45.808	39.468
Total de associados	57.135	51.495

Em 30 de junho de 2019, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 3.093 (2018 – R\$ 1.150), sendo R\$ 2.425 (2018 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 2.518 (2018 – R\$ 2.467), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.850 (2018 – R\$ 1.317).

**NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2019	2018
Recuperação de encargos e despesas	1.440	1.148
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	9.071	9.913
Reversão de provisões operacionais	1.932	2.056
Outras rendas operacionais	868	645
Total	13.311	13.762

(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	517	381
Contribuições Cooperativistas	64	46
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	382	211
Contribuição Confederação Sicredi	4.437	3.678
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	318	338
Encargos da administração financeira	59	65
Repasso administradora de Cartões	159	206
Outras provisões operacionais	1.753	1.509
Outras despesas operacionais	2.235	1.919
Total	9.924	8.353

**NOTA 16 – COBRIGACÕES 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)	26.737	15.956
Total	26.737	15.956

(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 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Gerson Luis Kunkel  
Diretor Executivo  
CPF: 901.656.590-68

Jadir Paulo Carlotto  
Diretor de Operações  
CPF: 542.590.020-15

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