

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito e Investimento de
Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi
Agroempresarial PR/SP**

**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 e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP, 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 e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP
CNPJ/MF nº 79.457.883/0001-13

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	1.479.035	1.314.502	PASSIVO	1.310.313	1.159.291
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	634.742	527.218	DEPÓSITOS	1.082.908	933.088
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	813.840	757.872	Depósitos à Vista	198.296	131.410
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	30.315	24.703	Depósitos Interfinanceiros	14.166	13.921
Relações Interfinanceiras Ativas	11.393	280	Depósitos a Prazo	870.446	787.757
Operações de Crédito (Nota 05)	721.979	684.112	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	153.602	151.260
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	50.153	48.777	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	145.152	144.137
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO (Nota 05)	(33.129)	(29.611)	Obrigações por Repasses	1.001	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	11.555	7.941	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	7.449	7.123
INVESTIMENTOS (Nota 08)	20.755	20.755	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	2.622	2.698
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	38.776	36.197	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	71.181	72.245
INTANGÍVEL (Nota 09)	13.570	12.886	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.722	155.211
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(21.074)	(18.756)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	58.414	54.786
TOTAL DO ATIVO	1.479.035	1.314.502	RESERVAS DE SOBRAS	95.120	94.920
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	15.188	5.505
			TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.479.035	1.314.502

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP
CNPJ/MF nº 79.457.883/0001-13

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	72.152	62.091
Operações de Crédito	71.485	61.939
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	666	140
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	12
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(33.447)	(32.110)
Operações de Captação no Mercado	(15.804)	(19.557)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.273)	(3.714)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.370)	(8.839)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	38.705	29.981
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(18.959)	(12.568)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	17.499	13.743
Rendas de Tarifas Bancárias	7.885	6.795
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(20.699)	(18.701)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(27.751)	(21.398)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(530)	(478)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	16.428	19.413
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(11.791)	(11.942)
	(Nota 15)	
	(Nota 16)	
RESULTADO OPERACIONAL	19.746	17.413
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	133	72
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	19.879	17.485
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.292)	(1.229)
Provisão para Imposto de Renda	(830)	(786)
Provisão para Contribuição Social	(462)	(443)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.399)	(3.164)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	15.188	13.092

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP
CNPJ/MF nº 79.457.883/0001-13

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	49.721	73.856	-	4.198	127.775
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.969	-	-	(3.969)	-
Destinações para reservas	-	-	200	(200)	-
Outras destinações	-	-	-	(29)	(29)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.429	-	-	-	1.429
Baixas de capital	(2.814)	-	-	-	(2.814)
Resultado do período	-	-	-	13.092	13.092
Saldos no fim do período em 30/06/2019	52.305	73.856	200	13.092	139.453
Mutações do Período	2.584	-	200	8.894	11.678
Saldos no início do período em 01/01/2020	54.786	94.920	-	5.505	155.211
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.263	-	-	(5.263)	-
Destinações para reservas	-	-	200	(200)	-
Outras destinações	-	-	-	(42)	(42)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.363	-	-	-	1.363
Baixas de capital	(2.998)	-	-	-	(2.998)
Resultado do período	-	-	-	15.188	15.188
Saldos no fim do período em 30/06/2020	58.414	94.920	200	15.188	168.722
Mutações do Período	3.628	-	200	9.683	13.511

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP
CNPJ/MF nº 79.457.883/0001-13

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	21.169	18.082
Resultado do semestre	15.188	13.092
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	5.981	4.990
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.517	3.322
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	-	(55)
Depreciação e Amortização	2.433	1.960
Baixas do ativo permanente	80	3
(Reversão) para contingências	(76)	(311)
Dividendos SicrediPar	27	71
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	91.489	314.534
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(5.611)	(7.916)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(11.113)	(8.510)
(Aumento) em operações de crédito	(37.867)	(76.988)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	1.015	4.398
(Aumento) em outros ativos financeiros	(1.406)	(2.792)
(Aumento) Redução em outros ativos	(3.613)	662
Aumento em depósitos	149.819	411.099
Aumento em passivos financeiros	327	148
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	1.001	(6.589)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(824)	(876)
(Redução) Aumento em outros passivos	(239)	1.898
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	112.658	332.616
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.773)	(3.145)
Aplicações no Intangível	(684)	(614)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(3.457)	(3.759)
Integralização de capital	1.363	1.429
Baixa de capital	(2.998)	(2.814)
Distribuição de Sobras	(42)	(29)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.677)	(1.414)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	107.524	327.443
Caixa e equivalente de caixa no início do período	527.218	376.008
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	634.742	703.451

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 e Investimento de Livre Admissão Agroempresarial - Sicredi Agroempresarial PR/SP ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 03/09/1985 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 15 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\$ 1.572 (2019 - R\$ 1.740) 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) 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.

e) 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.

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 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.

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

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.

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 logísticos, 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 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.

l) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

m) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

n) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSSL, limitados a 30% do lucro tributável.

o) 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 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 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.

p) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	9.539	10.123
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	625.203	517.095
Total	634.742	527.218

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 95% 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	10.233	78.634	136.854	231.086	456.807	422.347
Financiamentos	1.222	12.309	36.311	80.024	129.866	115.858
Financiamentos rurais e agroindustriais	253	18.135	79.321	37.597	135.306	145.907
Total das Operações de Crédito	11.708	109.078	252.486	348.707	721.979	684.112
Avais e Fianças Honrados	128	-	9	-	137	50
Devedores por compra de valores e bens	-	82	215	577	874	1.058
Títulos e créditos a receber (i)	-	34.336	10.731	12	45.079	43.833
Total de Outros Créditos	128	34.418	10.955	589	46.090	44.941
Carteira Total	11.836	143.496	263.441	349.296	768.069	729.053

(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	-	17	32	-	-
Nível A	0,50	403.341	370.326	2.014	1.852
Nível B	1,00	233.914	235.939	2.336	2.358
Nível C	3,00	74.439	72.502	2.229	2.175
Nível D	10,00	22.405	19.359	2.237	1.936
Nível E	30,00	9.278	10.300	2.783	3.090
Nível F	50,00	3.379	3.070	1.689	1.535
Nível G	70,00	4.848	2.868	3.393	2.008
Nível H	100,00	16.448	14.657	16.448	14.657
Total		768.069	729.053	33.129	29.611

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 72.469 (Dezembro de 2019 - R\$ 58.345) 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\$ 779 (Dezembro de 2019 - R\$ 782) 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)	45.079	43.833
Rendas a receber	1.297	1.414
Devedores por compra de valores e bens (ii)	874	1.058
Avais e fianças honrados (ii)	137	50
Operações com cartões	790	719
Devedores por depósitos em garantia	1.976	1.703
Total	50.153	48.777

(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)	7.550	4.542
Adiantamentos e antecipações salariais	869	1.275
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	329	80
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	960	1.139
Impostos e contribuições a compensar	24	23
Cotas de consórcio	16	34
Pendências a regularizar	395	149
Outros	1.412	699
Total Circulante	11.555	7.941

(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	8.248	5.889
Imóveis	7.956	5.547
Veículos e afins	266	316
Máquinas e equipamentos	10	10
Outros bens não de uso próprio	16	16
Despesas antecipadas	678	29
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1.376)	(1.376)
Total Circulante	7.550	4.542

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 1.376 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.376) 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 PR/SP/RJ	16.444	16.444
Sicredi Participações S.A.	4.310	4.310
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	20.755	20.755

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	-	38.776	(13.387)	25.389	24.325
Imobilizações em curso	-	3.096	-	3.096	960
Terrenos	-	2.325	-	2.325	2.325
Edificações	4%	6.383	(1.141)	5.242	4.198
Instalações	10%	4.644	(2.546)	2.098	2.413
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	4.167	(953)	3.214	4.596
Móveis e equipamentos	10%	7.472	(2.667)	4.805	4.947
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.637	(576)	1.061	1.086
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.204	(4.943)	3.261	3.435
Veículos	20%	848	(561)	287	365
Intangível (i)		13.570	(7.687)	5.883	6.002
Investimentos Confederação		13.570	(7.687)	5.883	6.002
Total		52.346	(21.074)	31.272	30.327

(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)	132.172	144.137
Recebimentos e pagamentos a liquidar	12.980	-
Total	145.152	144.137

a) Repasses Interfinanceiros

	30/06/2020			Total	31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	20.181	76.449	35.542	132.172	144.137
Total - Recursos do Crédito	20.181	76.449	35.542	132.172	144.137

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/02/2028, 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)	779	782
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	125	199
Recursos em trânsito de terceiros	1.638	1.361
Recursos vinculados a operações de crédito	126	-
Total circulante	2.668	2.342
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	4.781	4.781
Total não circulante	4.781	4.781

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

(ii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em março de 2013 com vencimento em dezembro de 2021 pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente

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	1.966	27	(110)	1.883
Cível	720	108	(101)	727
Tributária	12	-	-	12
Total	2.698	135	(211)	2.622

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\$ 300; R\$ 1.355; R\$ 2.071 (Dezembro de 2019 - R\$ 272, R\$ 1.440 e R\$ 2.155), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	43.180	42.572
Provisão para pagamentos a efetuar	10.514	6.243
Cotas de capital a pagar	3.187	3.111
Provisão para participações nos lucros	3.667	7.576
Fundo de assistência técnica, educacional e social	552	1.377
Impostos e contribuições a recolher	2.494	1.488
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	780	1.053
Credores diversos	3.222	3.557
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	918	1.148
Demais fornecedores	2.374	1.414
Cobrança e Arrecadação de Tributos	13	289
Cheques administrativos	-	2.378
Pendências a regularizar	280	39
Total Circulante	71.181	72.245

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	58.414	54.786
Total de associados	79.612	74.646

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 3.628 (Junho de 2019 – R\$2.584), sendo R\$ 5.263 (Junho de 2019 – R\$ 3.969) via integralização de resultados e R\$ 1.363 (Junho de 2019 – R\$ 1.429), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.998 (Junho de 2019 – R\$ 2.814).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	4.292	2.564
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	10.135	14.703
Reversão de provisões operacionais	1.012	1.121
Outras rendas operacionais	989	1.025
Total	16.428	19.413

(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	1.091	1.159
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	685	672
Contribuição Confederação Sicredi	5.296	4.885
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	622	668
Encargos da administração financeira	4	94
Repasso administradora de Cartões	199	247
Despesas de provisões operacionais	643	587
Despesas de provisões passivas	360	281
Outras despesas de Cartões	1.567	1.366
Despesas com risco operacional	300	573
Despesas com juros e comissões	512	673
Outras despesas operacionais	405	634
Total	11.791	11.942

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)	72.400	58.276
Coobrigações em cessões de crédito	69	69
Total	72.469	58.345

(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”.

Marcelo Filinberti De Bortoli
Diretor Executivo
CPF: 678.276.750-34

Cristiano Martinelli
Diretor de Operações
CPF: 001.287.999-19

Patricia Cristiane de Oliveira Turini
Contador
CRC: PR-045808/O-5
CPF: 785.823.269-04