



Demonstrações Financeiras 2020/1

Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito

**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 Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito, 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)

Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito
 CNPJ/MF nº 41.180.092/0001-16

ATIVO			PASSIVO			
	30/06/2020	31/12/2019			30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	933.104	863.361	PASSIVO		738.914	690.529
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	367.621	339.691	DEPÓSITOS	698.034	646.891
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		539.233	494.341	Depósitos à Vista	101.619	97.449
Aplicações Interfinanceiros de Líquidez		25.528	24.235	Depósitos a Prazo	596.415	549.442
Relações Interfinanceiras Ativas		4.838	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.827	409
Operações de Crédito	(Nota 05)	484.832	442.394	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	3.929
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	24.035	27.712	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	898
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(16.867)	(14.255)	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	395
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	5.495	6.791	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	35.658
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	29.145	28.667			42.425
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	14.035	13.323	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	194.190	172.832
INTANGÍVEL	(Nota 09)	1.703	1.652	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	135.199
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(7.261)	(6.849)	RESERVAS DE SOBRAS		130.731
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		23.547
						23.547
						18.554
TOTAL DO ATIVO	933.104	863.361	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		933.104	863.361

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito
CNPJ/MF nº 41.180.092/0001-16

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	38.603	40.004
Operações de Crédito	38.094	40.004
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	509	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(14.269)	(14.923)
Operações de Captação no Mercado	(9.570)	(14.029)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvídosa	(4.699)	(894)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	24.334	25.081
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(6.033)	(6.756)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	3.469	2.208
Rendas de Tarifas Bancárias	907	1.180
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(8.684)	(8.916)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(5.902)	(6.499)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(97)	(90)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	8.028
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	(3.754)
RESULTADO OPERACIONAL	18.301	18.325
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(1)	34
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	18.300	18.359
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(24)	(146)
Provisão para Imposto de Renda	(12)	(86)
Provisão para Contribuição Social	(12)	(60)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.386)	(1.224)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	16.890	16.989

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito
CNPJ/MF nº 41.180.092/0001-16

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no Início do período em 01/01/2019	134.787	13.958	-	17.513	166.258
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(15.568)	(15.568)
Destinações para reservas	-	-	1.654	(1.654)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(150)	(150)
Outras destinações	-	-	-	(141)	(141)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio	40	-	-	-	40
Aumento de capital	15.227	-	-	-	15.227
Baixas de capital	(18.056)	-	-	-	(18.056)
Resultado do período	-	-	-	16.989	16.989
Saldos no fim do período em 30/06/2019	131.998	13.958	1.654	16.989	164.599
Mutações do Período	(2.789)	-	1.654	(524)	(1.659)
Saldos no início do período em 01/01/2020	130.731	23.547	-	18.554	172.832
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	8.966	-	-	-	8.966
Baixas de capital	(4.498)	-	-	-	(4.498)
Resultado do período	-	-	-	16.890	16.890
Saldos no fim do período em 30/06/2020	135.199	23.547	-	35.444	194.190
Mutações do Período	4.468	-	-	16.890	21.358

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito
CNPJ/MF nº 41.180.092/0001-16

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	19.522	15.380
Resultado do semestre	16.890	16.989
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	2.632	(1.609)
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.612	(1.854)
Depreciação e Amortização	412	333
Baixas do ativo permanente	2	12
(Reversão) para contingências	(409)	(129)
Dividendos SicrediPar	15	29
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	5.183	(17.962)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.293)	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.838)	(2.333)
(Aumento) em operações de crédito	(42.438)	(54.815)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	3.929	3.118
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	3.662	(1.722)
Redução em outros ativos	1.296	6.095
Aumento em depósitos	51.143	38.754
Aumento (Redução) em passivos financeiros	489	(191)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(98)	(308)
(Redução) em outros passivos	(6.669)	(6.560)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	24.705	(2.582)
Aquisição de Investimentos	(478)	(2.105)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(714)	(5.188)
Aplicações no Intangível	(51)	(42)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.243)	(7.335)
Integralização de capital	8.966	15.227
Baixa de capital	(4.498)	(18.056)
Juros ao capital próprio	-	40
Distribuição de Sobras	-	(15.858)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	4.468	(18.647)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	27.930	(28.564)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	339.691	372.042
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	367.621	343.478

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Sicredi Alagoas - Cooperativa de Crédito ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 15/01/1993 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 Explanatória; 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 10 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\$ 12 (2019 - R\$ 376) 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 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 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 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 logícias, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota “Imobilizado de Uso e Intangível”.

k) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são 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 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 CSLL, 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	16.214	11.492
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	351.407	328.199
Total	367.621	339.691

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 99% do CDI (Dezembro de 2019 - 99%).

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020				31/12/2019	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	2.903	40.697	96.704	320.822	461.126	414.129
Financiamentos	184	2.749	7.488	13.285	23.706	28.265
Total das Operações de Crédito	3.087	43.446	104.192	334.107	484.832	442.394
Títulos e créditos a receber (i)	-	12.129	4.126	4	16.259	20.292
Total de Outros Créditos	-	12.129	4.126	4	16.259	20.292
Carteira Total	3.087	55.575	108.318	334.111	501.091	462.686

(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	-	-	257	-	-
Nível A	0,50	312.468	281.346	1.562	1.407
Nível B	1,00	127.022	117.864	1.270	1.180
Nível C	3,00	32.143	28.144	965	844
Nível D	10,00	12.065	21.020	1.206	2.102
Nível E	30,00	3.531	4.348	1.059	1.304
Nível F	50,00	3.372	3.338	1.686	1.669
Nível G	70,00	4.571	2.066	3.200	1.446
Nível H	100,00	5.919	4.303	5.919	4.303
Total		501.091	462.686	16.867	14.255

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 1.757 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.567) onde estão inclusas 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\$ 9 (Dezembro de 2019 - R\$ 8) 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)	16.259	20.292
Rendas a receber	2.113	1.767
Operações com cartões	274	272
Devedores por depósitos em garantia	5.389	5.381
Total	24.035	27.712

(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.

NOTA 07 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	3.901	3.695
Adiantamentos e antecipações salariais	324	28
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	180	614
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	69	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	651	651
Impostos e contribuições a compensar	219	197
Pendências a regularizar	18	25
Outros	133	1.581
Total Circulante	5.495	6.791

(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	4.194	4.194
Imóveis	4.194	4.194
Despesas antecipadas	221	13
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(514)	(514)
Total Circulante	3.901	3.693
Despesas antecipadas	-	2
Total não circulante	-	2

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 514 (Dezembro de 2019 - R\$ 514) 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 Norte/Nordeste	26.358	26.358
Sicredi Participações S.A.	2.775	2.297
Outras Participações e Investimentos	12	12
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Outros Investimentos	10	10
Total	29.145	28.667

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	-	14.035	(5.608)	8.427	8.123	
Imobilizações em curso	-	3.553	-	3.553	2.973	
Instalações	10%	1.530	(1.368)	162	188	
Beneficiárias em imóveis de terceiros	10%	3.209	(482)	2.727	2.888	
Móveis e equipamentos	10%	2.482	(1.490)	992	1.021	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	541	(355)	186	181	
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.713	(1.906)	807	872	
Veículos	20%	7	(7)	-	-	
Intangível (i)		1.703	(1.653)	50	3	
Investimentos Confederação		51	(2)	49	-	
Outros ativos intangíveis		1.652	(1.651)	1	3	
Total		15.738	(7.261)	8.477	8.126	

(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
Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.929	-
Total	3.929	-

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCIEROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	9	8
Recursos em trânsito de terceiros	889	401
Total circulante	898	409

(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	797	4	(424)	377
Cível	7	18	(7)	18
Total	804	22	(431)	395

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 12 e R\$ 2.881 (Dezembro de 2019 - R\$ 32, R\$ 4.366 e R\$ 80 - Trabalhista), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	15.873	20.212
Provisão para pagamentos a efetuar - Outras	10.082	10.082
Provisão para pagamentos a efetuar	1.955	1.663
Cotas de capital a pagar	1.513	1.594
Povisão para participações nos lucros	900	943
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.226	2.324
Demais fundos constituidos	18	124
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	149
Impostos e contribuições a recolher	1.017	603
Credores diversos	1.223	2.670
Demais fornecedores	97	1.316
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	226
Cheques administrativos	-	2
Pendências a regularizar	754	517
Total Circulante	35.658	42.425

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	135.199	130.731
Total de associados	19.107	18.686

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 4.468 (Junho de 2019 – R\$-2.789), sendo R\$ 8.966 (Junho de 2019 – R\$ 15.227), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.498 (Junho de 2019 – R\$ 18.056).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	249	471
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	5.224	10.603
Reversão de provisões operacionais	1.743	1.458
Outras rendas operacionais	812	1.258
Total	8.028	13.790

(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	132	598
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	172	125
Contribuição Confederação Sicredi	1.531	713
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	527	757
Encargos da administração financeira	1	69
Repasso administradora de Cartões	52	52
Outras despesas de Cartões	418	290
Despesas de provisões operacionais	265	271
Despesas de provisões passivas	23	-
Despesas com risco operacional	241	134
Despesas com juros e comissões	37	34
Outras despesas operacionais	283	5.321
Total	3.754	8.429

NOTA 17 – COOBRIGAÇÕES 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)	1.757	1.567
Total	1.757	1.567

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas 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 o processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho “Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos”.

Ricardo Gonçalves Tavares
Diretor Executivo
CPF: 404.143.534-04

Maurilio da Silva Ferraz
Diretor de Operações
CPF: 061.252.984-34

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