



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Aliança - Sicredi Aliança 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, Poupança e Investimento Aliança - Sicredi Aliança 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, Poupança e Investimento Aliança - Sicredi Aliança PR/SP
CNPJ/MF nº 79.052.122/0001-81

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
			PASSIVO	31/12/2019		
ATIVO	1.153.470	959.406	PASSIVO	966.946	786.591	
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	371.881	247.411	DEPÓSITOS	727.640	555.480
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		730.551	661.639	Depósitos à Vista	163.493	119.812
Aplicações Interfinanceiros de Líquidez		18.389	29.475	Depósitos Interfinanceiros	36.563	9.646
Relações Interfinanceiras Ativas		6.765	47	Depósitos a Prazo	527.584	426.022
Operações de Crédito	(Nota 05)	663.139	594.435	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	181.815	175.285
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	42.258	37.682	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	165.000
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(31.127)	(27.574)	Obrigações por Empréstimos		8.634
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	14.823	13.212	Obrigações por Repasses		2.023
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	20.911	20.678	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	6.158
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	57.763	53.533	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	766
INTANGÍVEL	(Nota 09)	9.262	8.744	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	729
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(20.594)	(18.237)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	186.524	172.815
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	81.930
				RESERVAS DE SOBRAS		77.946
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		90.728
						4.141
TOTAL DO ATIVO	1.153.470	959.406	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.153.470	959.406	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Aliança - Sicredi Aliança PR/SP
CNPJ/MF nº 79.052.122/0001-81

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	60.150	52.619
Operações de Crédito	59.676	52.511
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	473	84
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	24
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(22.946)	(18.926)
Operações de Captação no Mercado	(7.699)	(10.380)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.553)	(3.356)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(10.694)	(5.190)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	37.204	33.693
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	(19.372)	(17.852)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	18.312	16.040
Rendas de Tarifas Bancárias	5.025	4.445
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(20.138)	(17.530)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(19.266)	(17.550)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(565)	(505)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	8.199
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	10.827
	(10.939)	(13.579)
RESULTADO OPERACIONAL	17.832	15.841
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	14	35
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	17.846	15.876
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.237)	(992)
Provisão para Imposto de Renda	(803)	(626)
Provisão para Contribuição Social	(434)	(366)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.743)	(2.679)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	13.866	12.205

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 Aliança - Sicredi Aliança PR/SP
CNPJ/MF nº 79.052.122/0001-81

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	71.054	75.345	2.725	149.124
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	2.699	-	(2.699)	-
Outras destinações	-	-	(26)	(26)
Capital de associados				
Aumento de capital	2.007	-	-	2.007
Baixas de capital	(2.081)	-	-	(2.081)
Resultado do período	-	-	12.205	12.205
Saldos no fim do período em 30/06/2019	73.679	75.345	12.205	161.229
Mutações do Período	2.625	-	9.480	12.105
Saldos no início do período em 01/01/2020	77.946	90.728	4.141	172.815
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	4.094	-	(4.094)	-
Outras destinações	-	-	(47)	(47)
Capital de associados				
Aumento de capital	2.173	-	-	2.173
Baixas de capital	(2.283)	-	-	(2.283)
Resultado do período	-	-	13.866	13.866
Saldos no fim do período em 30/06/2020	81.930	90.728	13.866	186.524
Mutações do Período	3.984	-	9.725	13.709

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Aliança - Sicredi Aliança PR/SP
CNPJ/MF nº 79.052.122/0001-81

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	20.135	13.622
Resultado do semestre	13.866	12.205
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.269	1.417
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.554	(1.239)
Depreciação e Amortização	2.581	2.195
Baixas do ativo permanente	46	165
Provisão para contingências	37	168
Dividendos SicrediPar	51	128
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	109.743	(20.298)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	11.085	(84)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.718)	(3.998)
(Aumento) em operações de crédito	(68.703)	(68.050)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	5.189	8.245
(Aumento) em outros ativos financeiros	(4.627)	(2.981)
(Aumento) em outros ativos	(1.611)	(2.098)
Aumento em depósitos	172.160	55.148
(Redução) em passivos financeiros	(743)	(176)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.082	(7.135)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.656)	(1.090)
Aumento em outros passivos	3.285	1.921
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	129.878	(6.676)
Aquisição de Investimentos	(233)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.501)	(4.133)
Aplicações no Intangível	(517)	(454)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(5.251)	(4.587)
Integralização de capital	2.173	2.007
Baixa de capital	(2.283)	(2.081)
Distribuição de Sobras	(47)	(26)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(157)	(100)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	124.470	(11.363)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	247.411	263.049
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	371.881	251.686

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Aliança - Sicredi Aliança 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 06/07/1985 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, *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 Explanativa; 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 04 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 incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, 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\$ 2.266 (2019 - R\$ 2.365) 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 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 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 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 CSL, 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	10.535	9.965
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	361.346	237.446
Total	371.881	247.411

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	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			31/12/2019	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	7.331	86.657	107.132	181.893	383.013	324.883
Financiamentos	543	16.048	36.942	85.679	139.212	123.792
Financiamentos rurais e agroindustriais	198	15.871	75.208	49.637	140.914	145.760
Total das Operações de Crédito	8.072	118.576	219.282	317.209	663.139	594.435
Avais e Fianças Honrados	1.022	-	-	-	1.022	407
Devedores por compra de valores e bens	-	-	-	-	-	110
Títulos e créditos a receber (i)	-	28.710	9.880	12	38.602	34.684
Total de Outros Créditos	1.022	28.710	9.880	12	39.624	35.201
Carteira Total	9.094	147.286	229.162	317.221	702.763	629.636

(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	-	567	476	-	-
Nível A	0,50	284.028	239.251	1.416	1.196
Nível B	1,00	248.557	231.439	2.475	2.314
Nível C	3,00	109.290	104.911	3.275	3.147
Nível D	10,00	29.261	25.857	2.913	2.586
Nível E	30,00	9.640	8.895	2.892	2.669
Nível F	50,00	4.655	4.086	2.327	2.043
Nível G	70,00	3.121	3.675	2.185	2.573
Nível H	100,00	13.644	11.046	13.644	11.046
Total		702.763	629.636	31.127	27.574

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, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 210.275 (Dezembro de 2019 - R\$ 210.596) 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\$ 4.462 (Dezembro de 2019 - R\$ 5.170) 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)	38.602	34.684
Rendas a receber	1.646	1.912
Devedores por compra de valores e bens (ii)	-	110
Avais e fianças honrados (ii)	1.022	407
Operações com cartões	556	442
Devedores por depósitos em garantia	432	127
Total	42.258	37.682

(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)	11.435	9.804
Adiantamentos e antecipações salariais	860	1.059
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	337	46
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	786	876
Impostos e contribuições a compensar	412	389
Cotas de consórcio	50	50
Pendências a regularizar	107	147
Outros	836	841
Total Circulante	14.823	13.212

(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	9.317	8.188
Imóveis	9.262	8.078
Veículos e afins	55	110
Despesas antecipadas	678	140
Total Circulante	9.995	8.328
Despesas antecipadas	1.440	1.476
Total não circulante	1.440	1.476

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	12.641	12.580
Sicredi Participações S.A.	8.269	8.097
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	20.911	20.678

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	-	57.763	(15.433)	42.330	39.906
Imobilizações em curso	-	1.009	-	1.009	2.973
Terrenos	-	4.201	-	4.201	2.702
Edificações	4%	21.503	(3.513)	17.990	15.047
Instalações	10%	12.256	(4.695)	7.561	7.970
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	61	(61)	-	-
Móveis e equipamentos	10%	11.486	(3.549)	7.937	8.041
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	828	(292)	536	396
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.529	(3.027)	2.502	2.094
Veículos	20%	890	(296)	594	683
Intangível (i)		9.262	(5.161)	4.101	4.134
Investimentos Confederação		9.262	(5.161)	4.101	4.134
Total		67.025	(20.594)	46.431	44.040

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de Imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	30/06/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros (a)	156.682	159.811
Recebimentos e pagamentos a liquidar	8.318	-
Total	165.000	159.811

a) Repasses Interfinanceiros

	30/06/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	29.488	67.333	52.854	149.675	159.811
Total - Recursos do Crédito Rural	29.488	67.333	52.854	149.675	159.811
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	7	-	7.000	7.007	-
Total - Outros Recursos	7	-	7.000	7.007	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 15/11/2029, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, 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)	4.462	5.170
Recursos em trânsito de terceiros	1.623	1.731
Recursos vinculados a operações de crédito	73	-
Total circulante	6.158	6.901

(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 civis, 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	589	2	-	591
Cível	140	93	(58)	175
Total	729	95	(58)	766

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\$ 462; R\$ 202 e R\$ 145 (Dezembro de 2019 - R\$ 286, R\$ 233 e R\$ 145), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	36.825	33.452
Provisão para pagamentos a efetuar	4.515	3.310
Cotas de capital a pagar	3.912	3.740
Povisão para participações nos lucros	3.280	5.729
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	1.656
Impostos e contribuições a recolher	2.244	1.147
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	746	-
Credores diversos	2.874	1.593
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	694	631
Demais fornecedores	1.449	1.429
Cobrança e Arrecadação de Tributos	11	198
Cheques administrativos	-	2.102
Pendências a regularizar	175	110
Total Circulante	56.725	55.097

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	81.930	77.946
Total de associados	56.942	53.154

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 3.984 (Junho de 2019 – R\$2.624), sendo R\$ 4.094 (Junho de 2019 – R\$ 2.699) via integralização de resultados e R\$ 2.173 (Junho de 2019 – R\$ 2.007), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.283 (Junho de 2019 – R\$ 2.081).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	319	430
Ingressos depósitos intercooperativos (i)	4.482	7.520
Reversão de provisões operacionais	1.569	1.649
Outras rendas operacionais	1.829	1.228
Total	8.199	10.827

(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	1.521	4.004
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	544	566
Contribuição Confederação Sicredi	4.339	3.880
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	551	559
Encargos da administração financeira	2	49
Repasso administradora de Cartões	148	174
Outras despesas de Cartões	1.265	1.030
Despesas de provisões operacionais	623	598
Despesas de provisões passivas	703	956
Despesas com risco operacional	219	286
Despesas com juros e comissões	543	401
Outras despesas operacionais	374	973
Total	10.939	13.579

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)	210.275	210.596
Total	210.275	210.596

(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 do 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”.

Fernando Barros Fenner
Diretor Executivo
CPF: 970.227.050-20

Roberto Bernardi
Diretor de Operações
CPF: 660.825.879-87

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