

Demonstrações Financeiras 2020/1

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais 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 Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais 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 Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais PR/SP
CNPJ/MF nº 81.466.286/0001-05

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		2.967.398	2.302.341	PASSIVO		2.637.453	2.005.362
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	1.474.237	688.323	DEPÓSITOS		2.228.468	1.375.701
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.410.738	1.534.480	Depósitos à Vista		335.848	219.344
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		27.385	56.464	Depósitos Interfinanceiros		139.871	22.282
Relações Interfinanceiras Ativas		15.114	1.981	Depósitos a Prazo		1.752.749	1.134.075
Operações de Crédito	(Nota 05)	1.291.356	1.398.087	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		306.479	517.074
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	76.883	77.948	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	292.469	507.322
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(51.923)	(50.313)	Obrigações por Empréstimos		4.899	4.865
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	21.909	18.412	Obrigações por Repasses		2.385	-
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	37.611	35.657	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	6.726	4.887
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	89.875	87.689	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	157	156
INTANGÍVEL	(Nota 09)	13.981	13.222	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	102.349	112.431
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(29.030)	(25.129)				
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO		329.945	296.979
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	122.674	113.923
				RESERVAS DE SOBRAS		176.058	176.099
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		31.213	6.957
TOTAL DO ATIVO		2.967.398	2.302.341	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.967.398	2.302.341

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais PR/SP
CNPJ/MF nº 81.466.286/0001-05

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	111.476	98.446
Operações de Crédito	110.527	98.322
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	948	123
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	1
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(49.227)	(52.850)
Operações de Captação no Mercado	(22.911)	(28.059)
Operações de Empréstimos e Repasses	(12.239)	(13.840)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(14.077)	(10.951)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	62.249	45.596
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(22.971)	(12.885)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	29.855	24.259
Rendas de Tarifas Bancárias	9.340	8.161
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(29.137)	(24.698)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(31.935)	(30.327)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(999)	(961)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	17.441	26.511
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(17.536)	(15.830)
RESULTADO OPERACIONAL	39.278	32.711
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	67	(77)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	39.345	32.634
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.606)	(2.631)
Provisão para Imposto de Renda	(1.643)	(1.647)
Provisão para Contribuição Social	(963)	(984)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(5.567)	(4.229)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	31.172	25.774

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 Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais PR/SP
CNPJ/MF nº 81.466.286/0001-05

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	97.049	138.995	-	6.489	242.533
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.514	-	-	(6.438)	(1.924)
Outras destinações	-	-	-	(51)	(51)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	5.882	-	-	-	5.882
Baixas de capital	(1.866)	-	-	-	(1.866)
Resultado do período	-	-	-	25.774	25.774
Saldos no fim do período em 30/06/2019	105.579	138.995	-	25.774	270.348
Mutações do Período	8.530	-	-	19.285	27.815
Saldos no início do período em 01/01/2020	113.923	176.099	-	6.957	296.979
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.453	-	-	(6.886)	(3.433)
Outras destinações	-	(927)	927	(71)	(71)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	7.105	-	-	-	7.105
Baixas de capital	(1.807)	-	-	-	(1.807)
Reversões de reservas	-	-	(41)	41	-
Resultado do período	-	-	-	31.172	31.172
Saldos no fim do período em 30/06/2020	122.674	175.172	886	31.213	329.945
Mutações do Período	8.751	(927)	886	24.256	32.966

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais PR/SP
CNPJ/MF nº 81.466.286/0001-05

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	37.191	30.368
Resultado do semestre	31.172	25.774
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.019	4.594
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.608	746
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(7)	7
Depreciação e Amortização	4.183	3.754
Baixas do ativo permanente	179	37
(Reversão) Provisão para contingências	1	(61)
Dividendos SicrediPar	55	111
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	752.289	(64.416)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	29.078	(11.328)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(13.132)	(11.050)
Redução em operações de crédito	106.732	76.241
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(214.852)	(175.016)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.012	(6.890)
(Aumento) Redução em outros ativos	(3.491)	1.594
Aumento em depósitos	852.767	77.903
Aumento em passivos financeiros	1.839	398
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.419	(12.213)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.069)	(2.095)
(Redução) em outros passivos	(9.014)	(1.960)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	789.480	(34.048)
Aquisição de Investimentos	(1.954)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.647)	(8.818)
Aplicações no Intangível	(759)	(689)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(5.360)	(9.507)
Integralização de capital	7.105	5.882
Baixa de capital	(1.807)	(1.866)
Distribuição de Sobras	(3.504)	(1.975)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	1.794	2.041
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	785.914	(41.514)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	688.323	815.841
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.474.237	774.327

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 Campos Gerais - Sicredi Campos Gerais 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 11/01/1989 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 10 de agosto 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\$ 3.444 (2019 - R\$ 3.834) 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 logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

k) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revisados 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 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	25.777	33.429
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	1.448.460	654.894
Total	1.474.237	688.323

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	17.247	174.408	266.953	360.088	818.696	728.655
Financiamentos	562	15.626	43.954	94.773	154.915	138.527
Financiamentos rurais e agroindustriais	485	63.232	223.523	30.505	317.745	530.905
Total das Operações de Crédito	18.294	253.266	534.430	485.366	1.291.356	1.398.087
Avais e Fianças Honradas	116	-	-	-	116	94
Devedores por compra de valores e bens	-	32	125	52	209	271
Títulos e créditos a receber (i)	-	54.326	18.641	28	72.995	73.655
Total de Outros Créditos	116	54.358	18.766	80	73.320	74.020
Carteira Total	18.410	307.624	553.196	485.446	1.364.676	1.472.107

(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	-	806	576	-	-
Nível A	0,50	709.933	717.014	3.542	3.585
Nível B	1,00	433.686	548.691	4.329	5.486
Nível C	3,00	123.820	115.791	3.710	3.473
Nível D	10,00	40.387	38.547	4.039	3.855
Nível E	30,00	19.320	16.567	5.797	4.970
Nível F	50,00	7.920	6.579	3.960	3.290
Nível G	70,00	7.524	8.960	5.266	6.272
Nível H	100,00	21.280	19.382	21.280	19.382
Total		1.364.676	1.472.107	51.923	50.313

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 171.746 (Dezembro de 2019 - R\$ 140.932) 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\$ 1.653 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.435) 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)	72.995	73.655
Rendas a receber	2.099	2.619
Devedores por compra de valores e bens (ii)	209	271
Avais e fianças honradas (ii)	116	94
Operações com cartões	907	814
Devedores por depósitos em garantia	557	495
Total	76.883	77.948

(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)	15.862	13.948
Adiantamentos e antecipações salariais	1.247	285
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	443	376
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.067	1.241
Impostos e contribuições a compensar	36	32
Cotas de consórcio	274	558
Pendências a regularizar	1.884	1.048
Outros	1.096	924
Total Circulante	21.909	18.412

(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	16.897	15.723
Imóveis	16.264	15.410
Veículos e afins	633	313
Despesas antecipadas	758	25
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1.793)	(1.800)
Total Circulante	15.862	13.948

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 1.793 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.800) 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	27.777	27.269
Sicredi Participações S.A.	9.832	8.386
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Total	37.611	35.657

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	-	89.875	(21.205)	68.670	69.554
Imobilizações em curso	-	1.940	-	1.940	577
Terrenos	-	6.955	-	6.955	6.955
Edificações	4%	29.715	(3.066)	26.649	27.244
Instalações	10%	22.254	(6.464)	15.790	16.553
Móveis e equipamentos	10%	15.112	(4.625)	10.487	10.984
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	3.097	(767)	2.330	2.296
Equipamentos de processamento de dados	20%	9.847	(5.942)	3.905	4.400
Veículos	20%	955	(341)	614	545
Intangível (i)		13.981	(7.825)	6.156	6.228
Investimentos Confederação		13.981	(7.825)	6.156	6.228
Total		103.856	(29.030)	74.826	75.782

(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)	272.666	507.321
Recebimentos e pagamentos a liquidar	19.803	1
Total	292.469	507.322

a) Repasses Interfinanceiros

	30/06/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	56.227	179.402	27.027	262.656	507.321
Total - Recursos do Crédito Rural	56.227	179.402	27.027	262.656	507.321
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	10	-	10.000	10.010	-
Total - Outros Recursos	10	-	10.000	10.010	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 05/03/2029, 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)	1.653	1.435
Recursos em trânsito de terceiros	5.018	3.452
Recursos vinculados a operações de crédito	55	-
Total circulante	6.726	4.887

(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
Cível	156	75	(74)	157
Total	156	75	(74)	157

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\$ 495; R\$ 95 e R\$ 606 (Dezembro de 2019 - R\$1.349, R\$ 98 e R\$ 0), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	69.560	70.444
Cotas de capital a pagar	4.000	4.031
Provisão para pagamentos a efetuar	7.418	5.607
Provisão para participações nos lucros	5.493	9.391
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.250	2.319
Impostos e contribuições a recolher	3.296	2.085
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.835	1.360
Credores diversos	3.276	2.934
Demais fornecedores	2.259	1.752
Cobrança e Arrecadação de Tributos	47	453
Cheques administrativos	-	8.678
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	2.749	2.383
Pendências a regularizar	1.166	994
Total Circulante	102.349	112.431

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	122.674	113.923
Total de associados	82.150	76.909

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 8.751 (Junho de 2019 - R\$8.530), sendo R\$ 3.453 (Junho de 2019 - R\$ 4.514) via integralização de resultados e R\$ 7.105 (Junho de 2019 - R\$ 5.882), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.807 (Junho de 2019 - R\$ 1.866).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	1.676	1.347
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	13.157	21.425
Reversão de provisões operacionais	1.004	1.431
Outras rendas operacionais	1.604	2.308
Total	17.441	26.511

(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	2.832	1.321
Contribuições Cooperativistas	108	104
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.280	1.156
Contribuição Confederação Sicredi	6.320	5.789
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	695	752
Encargos da administração financeira	5	138
Repasse administradora de Cartões	224	273
Outras despesas de Cartões	2.735	2.295
Despesas de provisões operacionais	916	807
Despesas de provisões passivas	643	727
Despesas com risco operacional	539	779
Despesas com juros e comissões	510	511
Outras despesas operacionais	729	1.178
Total	17.536	15.830

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)	171.746	140.932
Total	171.746	140.932

(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 Fime 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".

Marcio Zwierewicz
Diretor Executivo
CPF: 930.636.529-20

Tilene Moerschbacher Farina
Diretora de Operações
CPF: 976.137.629-04

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