



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Sicredi Cariri - Cooperativa de Crédito da
Região do Cariri**

**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 Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri, 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 Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri
CNPJ/MF nº 86.913.993/0001-08

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		142.713	130.530	PASSIVO		109.467	99.719
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	71.499	65.955	DEPÓSITOS		101.499	90.246
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		67.154	60.007	Depósitos à Vista		30.632	22.331
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez		140	185	Depósitos a Prazo		70.867	67.915
Relações Interfinanceiras Ativas		312	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.256	1.516
Operações de Crédito	(Nota 05)	62.249	55.159	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	745	-
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	4.453	4.663	Obrigações por Empréstimos		1.457	1.447
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(3.531)	(2.627)	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	54	69
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	2.147	2.018	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	12	12
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	3.846	3.758	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	5.700	7.945
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	3.156	2.942				
INTANGÍVEL	(Nota 09)	561	549	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		33.246	30.811
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(2.119)	(2.072)	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	27.141	24.772
				RESERVAS DE SOBRAS		4.741	2.074
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.364	3.965
TOTAL DO ATIVO		142.713	130.530	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		142.713	130.530

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Sicredi Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri
 CNPJ/MF nº 86.913.993/0001-08

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.074	5.010
Operações de Crédito	6.068	5.010
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(2.576)	(2.356)
Operações de Captação no Mercado	(1.195)	(1.809)
Operações de Empréstimos e Repasses	(32)	-
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(1.349)	(547)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	3.498	2.654
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.966)	(1.101)
Ingressos e Receitas Prestação de Serviços	636	387
Rendas de Tarifas Bancárias	406	367
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.104)	(2.153)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.348)	(1.345)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(23)	(33)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	1.320
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	2.495 (853) (819)
RESULTADO OPERACIONAL	1.532	1.553
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	33
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.532	1.586
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(13)
Provisão para Imposto de Renda	-	(6)
Provisão para Contribuição Social	-	(7)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(168)	(24)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	1.364	1.549

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Sicredi Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri
CNPJ/MF nº 86.913.993/0001-08

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	25.526	970	240	2.448	29.184
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(300)	(300)
Destinações para reservas	-	-	120	(120)	-
Outras destinações	-	-	-	(59)	(59)
Capital de associados					
Aumento de capital	1.303	-	-	-	1.303
Baixas de capital	(1.211)	-	-	-	(1.211)
Resultado do período	-	-	-	1.549	1.549
Saldos no fim do período em 30/06/2019	25.618	970	360	3.518	30.466
Mutações do Período	92	-	120	1.070	1.282
Saldos no início do período em 01/01/2020	24.722	1.221	853	3.965	30.811
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	548	-	-	(1.095)	(547)
Destinações para reservas	-	-	2.667	(2.667)	-
Outras destinações	-	-	-	(203)	(203)
Capital de associados					
Aumento de capital	1.313	-	-	-	1.313
Baixas de capital	(728)	-	-	-	(728)
Juros sobre o Capital Próprio	1.236	-	-	-	1.236
Resultado do período	-	-	-	1.364	1.364
Saldos no fim do período em 30/06/2020	27.141	1.221	3.520	1.364	33.246
Mutações do Período	2.369	-	2.667	(2.601)	2.435

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Sicredi Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri
CNPJ/MF nº 86.913.993/0001-08

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	2.375	1.864
Resultado do semestre	1.364	1.549
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	1.011	315
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	904	233
Depreciação e Amortização	82	56
Baixas do ativo permanente	23	23
Dividendos SicrediPar	2	3
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	2.470	(2.543)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	45	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(312)	(177)
(Aumento) em operações de crédito	(7.090)	(8.899)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	745	819
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	210	(1.095)
(Aumento) em outros ativos	(131)	(1)
Aumento em depósitos	11.253	6.253
(Redução) em passivos financeiros	(15)	(24)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	10	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(6)	(123)
(Redução) Aumento em outros passivos	(2.239)	704
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	4.845	(679)
Aquisição de Investimentos	(88)	(299)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(272)	(49)
Aplicações no Intangível	(12)	(12)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(372)	(360)
Integralização de capital	1.313	1.303
Baixa de capital	(728)	(1.211)
Juros ao capital próprio	1.236	-
Distribuição de Sobras	(750)	(359)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	1.071	(267)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	5.544	(1.306)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	65.955	69.545
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	71.499	68.239

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Sicredi Cariri - Cooperativa de Crédito da Região do Cariri ("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 23/08/1994 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 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 21 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\$ 43 (2019 - R\$ 83) 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 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 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	2.774	1.040
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	68.725	64.915
Total	71.499	65.955

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	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			31/12/2019	
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total da Carteira	Total da Carteira
Empréstimos e títulos descontados	875	4.698	8.891	22.887	37.351	31.450
Financiamentos	73	2.514	6.922	15.389	24.898	23.709
Total das Operações de Crédito	948	7.212	15.813	38.276	62.249	55.159
Títulos e créditos a receber (i)	-	2.677	981	1	3.659	4.322
Total de Outros Créditos	-	2.677	981	1	3.659	4.322
Carteira Total	948	9.889	16.794	38.277	65.908	59.481

(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	-	-	53	-	-
Nível A	0,50	20.927	15.580	105	78
Nível B	1,00	27.577	27.124	275	271
Nível C	3,00	9.366	10.349	281	310
Nível D	10,00	4.079	3.845	408	385
Nível E	30,00	1.685	897	506	269
Nível F	50,00	176	452	88	226
Nível G	70,00	765	310	535	217
Nível H	100,00	1.333	871	1.333	871
Total		65.908	59.481	3.531	2.627

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)	3.659	4.322
Rendas a receber	286	242
Operações com cartões	70	52
Devedores por depósitos em garantia	438	47
Total	4.453	4.663

(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)	1.774	1.714
Adiantamentos e antecipações salariais	52	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	-	1
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	20	-
Impostos e contribuições a compensar	9	8
Pendências a regularizar	-	293
Outros	292	2
Total Circulante	2.147	2.018

(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	2.101	2.101
Imóveis	2.101	2.101
Despesas antecipadas	64	2
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(391)	(391)
Total Circulante	1.774	1.712
Despesas antecipadas	-	2
Total não circulante	-	2

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 391 (Dezembro de 2019 - R\$ 391) 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	3.399	3.399
Sicredi Participações S.A.	445	357
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros Investimentos	1	1
Total	3.846	3.758

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	-	3.156	(1.569)	1.587	1.419
Imobilizações em curso	-	171	-	171	6
Edificações	4%	900	(24)	876	894
Instalações	10%	858	(850)	8	12
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	15	(2)	13	14
Móveis e equipamentos	10%	429	(235)	194	169
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	307	(141)	166	182
Equipamentos de processamento de dados	20%	476	(317)	159	142
Intangível (i)		561	(550)	11	-
Investimentos Confederação		12	(1)	11	-
Outros ativos intangíveis		549	(549)	-	-
Total		3.717	(2.119)	1.598	1.419

(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	745	-
Total	745	-

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Recursos em trânsito de terceiros	54	69
Total circulante	54	69

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	12	-	-	12
Total	12	-	-	12

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 3.193 (Dezembro de 2019 - R\$ 3.317 e R\$ 15 - Trabalhista).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	3.561	4.261
Provisão para pagamentos a efetuar - Outras contingências	434	45
Provisão para pagamentos a efetuar	317	344
Cotas de capital a pagar	699	1.103
Povisão para participações nos lucros	50	117
Fundo de assistência técnica, educacional e social	244	250
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	1.514
Impostos e contribuições a recolher	266	132
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	-	3
Credores diversos	108	108
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	10	16
Demais fornecedores	11	10
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	37
Pendências a regularizar	-	5
Total Circulante	5.700	7.945

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	27.141	24.772
Total de associados	4.243	4.176

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 2.369 (Junho de 2019 – R\$92), sendo R\$1.784 (Junho de 2019 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 1.313 (Junho de 2019 – R\$ 1.303), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 728 (Junho de 2019 – R\$ 1.211).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	71	37
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	978	2.042
Reversão de provisões operacionais	179	136
Outras rendas operacionais	92	280
Total	1.320	2.495

(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	29	16
Contribuições Cooperativistas	24	24
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	23	17
Contribuição Confederação Sicredi	397	204
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	172	224
Encargos da administração financeira	-	13
Repasse administradora de Cartões	13	15
Outras despesas de Cartões	111	56
Despesas de provisões operacionais	48	46
Despesas de provisões passivas	-	17
Despesas com risco operacional	9	-
Outras despesas operacionais	27	187
Total	853	819

NOTA 17 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho “Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos”.

Cícero Cruz Macedo
Diretor Presidente
CPF: 095.813.594-00

João Bosco Soares Sampaio
Diretor Administrativo
CPF: 144.213.303-10

José Damasio Soares Costa
Diretor Financeiro
CPF: 195.836.563-72

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