



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito Sicredi Centro
Pernambucana**

**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 Sicredi Centro Pernambucana, 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 Sicredi Centro Pernambucana
CNPJ/MF nº 41.255.225/0001-76

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	188.596	176.408	PASSIVO	134.984	126.102
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	86.667	75.914	DEPÓSITOS	124.157	115.653
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	96.174	93.691	Depósitos à Vista	35.401	28.745
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	2.703	4.933	Depósitos a Prazo	88.756	86.908
Relações Interfinanceiras Ativas	1.181	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.977	2.300
Operações de Crédito (Nota 05)	87.727	83.363	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	887	-
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	4.563	5.395	Obrigações por Empréstimos	1.946	1.932
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(4.526)	(3.560)	Obrigações por Repasses	45	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	1.600	1.714	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	99	368
INVESTIMENTOS (Nota 08)	5.326	5.194	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	28	28
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	6.311	6.289	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	7.822	8.121
INTANGÍVEL (Nota 09)	881	862			
DEPRECIações E AMORTIZAções (Nota 09)	(3.837)	(3.696)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	53.612	50.306
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	39.874	39.355
			RESERVAS DE SOBRAS	7.525	7.525
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.213	3.426
TOTAL DO ATIVO	188.596	176.408	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	188.596	176.408

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana
CNPJ/MF nº 41.255.225/0001-76

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.273	9.961
Operações de Crédito	9.190	9.961
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	83	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.895)	(2.933)
Operações de Captação no Mercado	(1.501)	(2.305)
Operações de Empréstimos e Repasses	(42)	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.352)	(628)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.378	7.028
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.524)	(3.713)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	844	740
Rendas de Tarifas Bancárias	487	440
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.834)	(2.840)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.222)	(2.538)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(31)	(99)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 1.503	2.840
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (1.271)	(2.256)
RESULTADO OPERACIONAL	2.854	3.315
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3	(1)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	2.857	3.314
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(19)	(27)
Provisão para Imposto de Renda	(9)	(13)
Provisão para Contribuição Social	(10)	(14)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(51)	(38)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	2.787	3.249

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana
CNPJ/MF nº 41.255.225/0001-76

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	36.403	3.338	2.677	3.400	45.818
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	2.519	-	-	(2.967)	(448)
Destinações para reservas	-	-	415	(415)	-
Outras destinações	-	-	-	(18)	(18)
Capital de associados					
Aumento de capital	1.188	-	-	-	1.188
Baixas de capital	(2.281)	-	-	-	(2.281)
Resultado do período	-	-	-	3.249	3.249
Saldos no fim do período em 30/06/2019	37.829	3.338	3.092	3.249	47.508
Mutações do Período	1.426	-	415	(151)	1.690
Saldos no início do período em 01/01/2020	39.355	3.756	3.769	3.426	50.306
Capital de associados					
Aumento de capital	1.154	-	-	-	1.154
Baixas de capital	(635)	-	-	-	(635)
Resultado do período	-	-	-	2.787	2.787
Saldos no fim do período em 30/06/2020	39.874	3.756	3.769	6.213	53.612
Mutações do Período	519	-	-	2.787	3.306

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana
CNPJ/MF nº 41.255.225/0001-76

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	3.898	3.277
Resultado do semestre	2.787	3.249
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	1.111	28
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	966	(102)
Depreciação e Amortização	140	138
Baixas do ativo permanente	2	1
(Reversão) para contingências	-	(17)
Dividendos SicrediPar	3	8
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	6.510	(2.711)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	2.230	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(1.181)	(714)
(Aumento) em operações de crédito	(4.364)	(2.093)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	887	1.419
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	829	(641)
(Aumento) Redução em outros ativos	114	(911)
Aumento em depósitos	8.504	1.683
(Redução) em passivos financeiros	(269)	(46)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	59	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(53)	(63)
(Redução) em outros passivos	(246)	(1.345)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	10.408	566
Aquisição de Investimentos	(132)	(421)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(23)	(11)
Aplicações no Intangível	(19)	(16)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(174)	(448)
Integralização de capital	1.154	1.188
Baixa de capital	(635)	(2.281)
Distribuição de Sobras	-	(466)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	519	(1.559)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	10.753	(1.441)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	75.914	77.596
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	86.667	76.155

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 Sicredi Centro Pernambucana ("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 30/08/1993 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 30 de junho de 2020, está organizado por 109 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.919 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.720/2019 e da Circular Bacen nº 3.959/19 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *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 25 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\$ 61 (2019 - R\$ 121) 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 êxito 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	2.371	829
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	84.296	75.085
Total	86.667	75.914

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020				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	717	9.000	19.149	41.633	70.499	66.961
Financiamentos	99	1.973	5.313	9.843	17.228	16.402
Total das Operações de Crédito	816	10.973	24.462	51.476	87.727	83.363
Títulos e créditos a receber (i)	-	1.832	663	-	2.495	3.374
Total de Outros Créditos	-	1.832	663	-	2.495	3.374
Carteira Total	816	12.805	25.125	51.476	90.222	86.737

(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	56	-	-
Nível A	0,50	47.396	38.863	237	194
Nível B	1,00	19.118	23.526	191	235
Nível C	3,00	12.439	16.827	373	505
Nível D	10,00	6.574	3.816	657	382
Nível E	30,00	1.514	1.668	454	500
Nível F	50,00	686	200	343	100
Nível G	70,00	572	455	401	318
Nível H	100,00	1.870	1.326	1.870	1.326
Total		90.222	86.737	4.526	3.560

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

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)	2.495	3.374
Rendas a receber	378	345
Operações com cartões	66	54
Devedores por depósitos em garantia	1.624	1.622
Total	4.563	5.395

(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)	1.341	1.256
Adiantamentos e antecipações salariais	105	7
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	-	16
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	26	-
Impostos e contribuições a compensar	43	43
Pendências a regularizar	20	11
Outros	65	381
Total Circulante	1.600	1.714

(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	1.257	1.257
Imóveis	1.249	1.249
Veículos e afins	8	8
Despesas antecipadas	85	-
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1)	(1)
Total Circulante	1.341	1.256

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 1 (Dezembro de 2019 - R\$ 1) 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	4.647	4.647
Sicredi Participações S.A.	668	536
Outras Participações e Investimentos	11	11
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros Investimentos	10	10
Total	5.326	5.194

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	-	6.311	(2.974)	3.337	3.455
Imobilizações em curso	-	877	-	877	875
Edificações	4%	2.711	(803)	1.908	1.963
Instalações	10%	1.021	(949)	72	89
Móveis e equipamentos	10%	771	(500)	271	285
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	261	(188)	73	83
Equipamentos de processamento de dados	20%	670	(534)	136	160
Intangível (i)		881	(863)	18	-
Investimentos Confederação		19	(1)	18	-
Outros ativos intangíveis		862	(862)	-	-
Total		7.192	(3.837)	3.355	3.455

(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	887	-
Total	887	-

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Recursos em trânsito de terceiros	99	368
Total circulante	99	368

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	28	-	-	28
Total	28	-	-	28

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	2.473	3.350
Provisão para pagamentos a efetuar - Outras contingências	1.577	1.577
Provisão para pagamentos a efetuar	519	469
Cotas de capital a pagar	1.926	1.510
Provisão para participações nos lucros	92	81
Fundo de assistência técnica, educacional e social	558	611
Impostos e contribuições a recolher	388	224
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	5	-
Credores diversos	88	134
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	26	13
Demais fornecedores	95	107
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	41
Cheques administrativos	-	3
Pendências a regularizar	75	1
Total Circulante	7.822	8.121

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	39.874	39.355
Total de associados	8.493	8.008

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 519 (Junho de 2019 – R\$1.426), sendo R\$ 0 (Junho de 2019 – R\$ 2.519) via integralização de resultados e R\$ 1.154 (Junho de 2019 – R\$ 1.188), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 635 (Junho de 2019 – R\$ 2.281).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	8	78
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.207	2.326
Reversão de provisões operacionais	122	172
Outras rendas operacionais	166	264
Total	1.503	2.840

(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	73	359
Contribuições Cooperativistas	43	39
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	35	28
Contribuição Confederação Sicredi	580	299
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	223	295
Encargos da administração financeira	-	15
Repasse administradora de Cartões	18	18
Outras despesas de Cartões	136	86
Despesas de provisões operacionais	77	88
Despesas com risco operacional	-	6
Outras despesas operacionais	86	1.023
Total	1.271	2.256

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 site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Antonyver Carvalho De Mendonça
Diretor Superintendente
CPF: 628.156.104-00

Alcindo Bezerra De Menezes Neto
Diretor Financeiro
CPF: 360.243.254-87

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