



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito Cooperação RS/SC -
Sicredi Cooperação RS/SC**

**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 Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC, 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 Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC
CNPJ/MF nº 87.779.625/0001-81

ATIVO					PASSIVO		
	30/06/2020	31/12/2019				30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	559.706	546.333	PASSIVO		422.395	415.564	
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	196.507	189.072	DEPÓSITOS	299.700	268.912	
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		348.253	341.504	Depósitos à Vista	104.017	55.326	
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez		20.379	20.411	Depósitos Interfinanceiros	5.129	5.040	
Relações Interfinanceiras Ativas		3.518	641	Depósitos a Prazo	190.554	208.546	
Operações de Crédito	(Nota 05)	309.181	303.880	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	102.001	123.470	
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	15.175	16.572	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	98.322	120.517
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(11.968)	(10.215)	Obrigações por Repasses		635	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	5.272	4.507	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	3.044	2.953
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	12.569	12.569	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	240	240
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	11.981	11.239	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	20.454	22.942
INTANGÍVEL	(Nota 09)	6.307	6.087				
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(9.215)	(8.430)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		137.311	130.769
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	39.852	39.687
				RESERVAS DE SOBRAS		89.668	88.042
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		7.791	3.040
TOTAL DO ATIVO	559.706	546.333	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		559.706	546.333	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC
CNPJ/MF nº 87.779.625/0001-81

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	24.570	21.718
Operações de Crédito	22.650	21.073
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.901	638
Resultado das Aplicações Compulsórias	19	7
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(9.292)	(8.208)
Operações de Captação no Mercado	(3.196)	(4.819)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.330)	(2.537)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(2.766)	(852)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	15.278	13.510
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.515)	(2.703)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	7.460	6.518
Rendas de Tarifas Bancárias	2.266	2.089
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(7.700)	(7.606)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(6.235)	(6.265)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(245)	(222)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	2.877
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	(3.938)
RESULTADO OPERACIONAL	9.763	10.807
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(10)	26
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	9.753	10.833
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(727)	(677)
Provisão para Imposto de Renda	(453)	(421)
Provisão para Contribuição Social	(274)	(256)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.235)	(1.122)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	7.791	9.034

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC
CNPJ/MF nº 87.779.625/0001-81

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	37.361	74.441	346	2.483	114.631
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(1.145)	(1.145)
Destinações para reservas	-	1.328	-	(1.328)	-
Outras destinações	-	-	-	(10)	(10)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	436	-	-	-	436
Baixas de capital	(420)	-	-	-	(420)
Resultado do período	-	-	-	9.034	9.034
Saldos no fim do período em 30/06/2019	37.377	75.769	346	9.034	122.526
Mutações do Período	16	1.328	-	6.551	7.895
Saldos no início do período em 01/01/2020	39.687	87.618	424	3.040	130.769
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(1.401)	(1.401)
Destinações para reservas	-	1.626	-	(1.626)	-
Outras destinações	-	-	-	(13)	(13)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	646	-	-	-	646
Baixas de capital	(481)	-	-	-	(481)
Resultado do período	-	-	-	7.791	7.791
Saldos no fim do período em 30/06/2020	39.852	89.244	424	7.791	137.311
Mutações do Período	165	1.626	-	4.751	6.542

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC
CNPJ/MF nº 87.779.625/0001-81

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	10.419	9.196
Resultado do semestre	7.791	9.034
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	2.628	162
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.753	(835)
Provisão para desvalorização de outros ativos	1	-
Depreciação e Amortização	830	828
Baixas do ativo permanente	7	32
Provisão para contingências	-	44
Dividendos SicrediPar	37	93
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(721)	(37.006)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	32	2.878
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(2.877)	(2.509)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(5.301)	13.309
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(22.195)	(36.994)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.360	(1.439)
(Aumento) em outros ativos	(766)	(1.228)
Aumento (Redução) em depósitos	30.788	(10.605)
Aumento (Redução) em passivos financeiros	91	(658)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	635	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(267)	(286)
(Redução) Aumento em outros passivos	(2.221)	526
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	9.698	(27.810)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(794)	(1.205)
Aplicações no Intangível	(220)	(214)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.014)	(1.419)
Integralização de capital	646	436
Baixa de capital	(481)	(420)
Distribuição de Sobras	(1.414)	(1.155)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.249)	(1.139)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	7.435	(30.368)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	189.072	172.727
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	196.507	142.359

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 Cooperação RS/SC - Sicredi Cooperação RS/SC ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 22/06/1981 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

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

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.720/2019 e da Circular Bacen nº 3.959/19 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Explanatória; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 27 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 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\$ 1.007 (2019 - R\$ 991) 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) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) 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.

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) 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.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

i) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

j) 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.

k) 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".

l) 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.

m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas apropriar.

o) 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.

p) 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.

q) 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	7.526	5.251
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	116.676	112.767
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	72.305	71.054
Total	196.507	189.072

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020				31/12/2019	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	2.358	30.905	66.732	72.259	172.254	149.837
Financiamentos	26	2.596	8.493	20.514	31.629	28.102
Financiamentos rurais e agroindustriais	43	10.661	48.643	45.951	105.298	125.941
Total das Operações de Crédito	2.427	44.162	123.868	138.724	309.181	303.880
Avalis e Fianças Honrados	132	-	-	-	132	117
Devedores por compra de valores e bens	-	-	-	-	-	199
Títulos e créditos a receber (i)	-	9.958	3.553	1	13.512	14.687
Total de Outros Créditos	132	9.958	3.553	1	13.644	15.003
Carteira Total	2.559	54.120	127.421	138.725	322.825	318.883

(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 A	0,50	148.435	129.884	741	649
Nível B	1,00	102.151	124.755	1.018	1.248
Nível C	3,00	50.235	44.009	1.503	1.320
Nível D	10,00	11.855	11.315	1.187	1.132
Nível E	30,00	2.645	3.833	794	1.150
Nível F	50,00	1.464	816	732	408
Nível G	70,00	1.590	1.310	1.113	917
Nível H	100,00	4.450	2.961	4.450	2.961
Total		322.825	318.883	11.538	9.785

Em 30 de junho de 2020 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 430 (Dezembro de 2019 - R\$ 430).

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 Cobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 98.017 (Dezembro de 2019 - R\$ 101.201) 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\$ 2.013 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.735) 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)	13.512	14.687
Rendas a receber	851	855
Devedores por compra de valores e bens (ii)	-	199
Créditos específicos	430	430
Avalis e fianças honrados (ii)	132	117
Operações com cartões	172	207
Devedores por depósitos em garantia	78	77
Total	15.175	16.572

(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)	4.019	3.799
Adiantamentos e antecipações salariais	275	68
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	296	369
Impostos e contribuições a compensar	28	23
Cotas de consórcio	194	180
Pendências a regularizar	65	28
Outros	395	40
Total Circulante	5.272	4.507

(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 a Cooperativa.

a) Outros valores e bens

	30/06/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	3.800	3.710
Imóveis	3.800	3.655
Veículos e afins	-	55
Despesas antecipadas	215	83
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1)	-
Total Circulante	4.014	3.793
Despesas antecipadas	5	6
Total não circulante	5	6

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituida provisão no montante de R\$ 1 (Dezembro de 2019 - R\$ 0) 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 Sul/Sudeste	6.802	6.802
Sicredi Participações S.A.	5.750	5.750
Outras Participações e Investimentos	17	17
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	16	16
Total	12.569	12.569

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	-	11.981	(5.336)	6.645	6.333	
Imobilizações em curso	-	1.368	-	1.368	1.630	
Terrenos	-	6	-	6	6	
Instalações	4%	136	(136)	-	-	
Instalações	10%	1.275	(645)	630	564	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.126	(975)	1.151	865	
Móveis e equipamentos	10%	3.053	(1.500)	1.553	1.505	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	696	(213)	483	431	
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.905	(1.681)	1.224	1.074	
Veículos	20%	416	(186)	230	258	
Intangível (i)		6.307	(3.879)	2.428	2.563	
Investimentos Confederação		6.307	(3.879)	2.428	2.563	
Total		18.288	(9.215)	9.073	8.896	

(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)	96.145	120.517
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2.177	-
Total	98.322	120.517

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.	10.650	44.518	40.977	96.145	120.517
Total - Recursos do Crédito Rural	10.650	44.518	40.977	96.145	120.517

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,75% a.a. com vencimentos até 15/06/2030, 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)	2.013	1.735
Recursos em trânsito de terceiros	1.016	1.218
Recursos vinculados a operações de crédito	15	-
Total circulante	3.044	2.953

(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 civéis, 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	210	30	-	240
Tributária	30	-	(30)	-
Total	240	30	(30)	240

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\$ 253 (Dezembro de 2019 - R\$ 272 e R\$ 87 - Tributária).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	12.914	14.245
Provisão para pagamentos a efetuar	1.898	1.559
Cotas de capital a pagar	1.711	1.561
Povisão para participações nos lucros	931	2.112
Fundo de assistência técnica, educacional e social	464	731
Demais fundos constituidos	-	71
Impostos e contribuições a recolher	1.020	803
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	523	109
Credores diversos	313	301
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	214	230
Demais fornecedores	444	372
Cobrança e Arrecadação de Tributos	12	72
Cheques administrativos	-	738
Pendências a regularizar	10	38
Total Circulante	20.454	22.942

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	39.852	39.687
Total de associados	23.541	22.730

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 165 (Junho de 2019 – R\$16), sendo R\$ 646 (Junho de 2019 – R\$ 436), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 481 (Junho de 2019 – R\$ 420).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	323	249
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.289	4.808
Reversão de provisões operacionais	858	842
Outras rendas operacionais	407	331
Total	2.877	6.230

(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	106	236
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	140	127
Contribuição Confederação Sicredi	1.603	1.627
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	148	153
Encargos da administração financeira	1	32
Repasse administradora de Cartões	48	65
Outras despesas de Cartões	406	305
Despesas de provisões operacionais	496	491
Despesas de provisões passivas	671	271
Despesas com risco operacional	116	35
Despesas com juros e comissões	5	-
Outras despesas operacionais	126	40
Total	3.938	3.447

NOTA 17 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	30/06/2020	31/12/2019
Beneficiários de garantias prestadas (I)	97.927	101.113
Coobrigações em cessões de crédito	90	88
Total	98.017	101.201

(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”.

Nélio Heller
Diretor Executivo
CPF: 945.337.920-49

Ailton Martin Schuster
Diretor de Operações
CPF: 429.875.550-91

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