

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Regiões das Culturas - Sicredi
das Culturas RS/MG**

**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 Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG, 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 Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG
CNPJ/MF nº 90.729.369/0001-22

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	1.167.980	1.042.532	PASSIVO	912.179	803.839
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	407.132	315.308	DEPÓSITOS	642.101	503.145
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	732.847	706.633	Depósitos à Vista	162.570	86.046
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.547	45.639	Depósitos Interfinanceiros	10.059	8.722
Títulos e Valores Mobiliários	2.031	-	Depósitos a Prazo	469.472	408.377
Relações Interfinanceiras Ativas	8.239	1.474	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	228.597	257.623
Operações de Crédito (Nota 05)	648.335	630.861	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	223.477	252.580
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	26.695	28.659	Obrigações por Repasses	364	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(32.810)	(33.112)	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	4.756	5.043
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	7.653	4.451	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	462	470
INVESTIMENTOS (Nota 08)	24.421	23.320	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	41.019	42.601
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	35.494	31.527	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	255.801	238.693
INTANGÍVEL (Nota 09)	13.386	12.899	CAPITAL SOCIAL (Nota 14)	45.328	46.895
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(20.143)	(18.494)	RESERVAS DE SOBRAS	184.255	181.567
			SOBRAS ACUMULADAS	26.218	10.231
TOTAL DO ATIVO	1.167.980	1.042.532	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.167.980	1.042.532

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG
CNPJ/MF nº 90.729.369/0001-22

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	59.709	51.803
Operações de Crédito	55.890	50.235
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	3.760	1.539
Resultado das Aplicações Compulsórias	59	29
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(17.684)	(18.132)
Operações de Captação no Mercado	(7.317)	(9.785)
Operações de Empréstimos e Repasses	(6.042)	(5.077)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.325)	(3.270)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	42.025	33.671
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(12.527)	(7.131)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	14.889	12.955
Rendas de Tarifas Bancárias	4.239	4.239
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(15.300)	(14.116)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(12.634)	(12.169)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(485)	(466)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	6.251	11.037
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(9.487)	(8.611)
RESULTADO OPERACIONAL	29.498	26.540
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.168	44
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	30.666	26.584
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.844)	(1.565)
Provisão para Imposto de Renda	(1.143)	(970)
Provisão para Contribuição Social	(701)	(595)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.604)	(2.070)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	26.218	22.949

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 Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG

CNPJ/MF nº 90.729.369/0001-22

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	47.656	152.920	-	7.646	208.222
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(5.991)	(5.991)
Destinação para FATES	-	-	-	(1.230)	(1.230)
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(363)	(363)
Outras destinações	-	-	-	(62)	(62)
Capital de associados					
Aumento de capital	75	-	-	-	75
Baixas de capital	(1.636)	-	-	-	(1.636)
Resultado do período	-	-	-	22.949	22.949
Saldos no fim do período em 30/06/2019	46.095	152.920	-	22.949	221.964
Mutações do Período	(1.561)	-	-	15.303	13.742
Saldos no início do período em 01/01/2020	46.895	181.567	-	10.231	238.693
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(6.955)	(6.955)
Destinações para reservas	-	-	2.688	(2.688)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(522)	(522)
Outras destinações	-	-	-	(66)	(66)
Capital de associados					
Aumento de capital	244	-	-	-	244
Baixas de capital	(1.811)	-	-	-	(1.811)
Resultado do período	-	-	-	26.218	26.218
Saldos no fim do período em 30/06/2020	45.328	181.567	2.688	26.218	255.801
Mutações do Período	(1.567)	-	2.688	15.987	17.108

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG
CNPJ/MF nº 90.729.369/0001-22

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	27.832	19.341
Resultado do semestre	26.218	22.949
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	1.614	(3.608)
(Reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(302)	(5.009)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(7)	15
Depreciação e Amortização	1.845	1.491
Baixas do ativo permanente	14	37
(Reversão) para passivos contingentes	(8)	(311)
Dividendos SicrediPar	72	169
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	78.867	(57.940)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.908)	(6.671)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(2.031)	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.765)	(3.250)
(Aumento) em operações de crédito	(17.474)	(4.286)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(29.103)	(19.190)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.892	(1.313)
(Aumento) em outros ativos	(3.195)	(814)
Aumento (Redução) em depósitos	138.956	(18.992)
(Redução) em passivos financeiros	(287)	(1.137)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	364	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.027)	(975)
(Redução) em outros passivos	(555)	(1.312)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	106.699	(38.599)
Aquisição de Investimentos	(1.101)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.177)	(4.037)
Aplicações no Intangível	(487)	(464)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(5.765)	(4.501)
Integralização de capital	244	75
Baixa de capital	(1.811)	(1.636)
Distribuição de Sobras	(7.543)	(7.646)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(9.110)	(9.207)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	91.824	(52.307)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	315.308	267.354
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	407.132	215.047

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 Regiões das Culturas - Sicredi das Culturas RS/MG ("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 21/05/1925 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 13 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\$ 2.782 (2019 - R\$ 2.331) 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) 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 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.

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 a 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 logísticos, 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 a 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 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.

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	4.847	5.778
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	212.855	164.757
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	189.430	144.773
Total	407.132	315.308

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				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	4.742	57.133	111.332	198.819	372.026	315.657
Financiamentos	112	9.646	25.254	39.700	74.712	77.765
Financiamentos rurais e agroindustriais	295	59.601	103.978	37.723	201.597	237.439
Total das Operações de Crédito	5.149	126.380	240.564	276.242	648.335	630.861
Avais e Fianças Honoradas	208	-	-	2	210	375
Devedores por compra de valores e bens	3	59	155	474	691	728
Títulos e créditos a receber (i)	-	16.639	5.648	9	22.296	23.870
Total de Outros Créditos	211	16.698	5.803	485	23.197	24.973
Carteira Total	5.360	143.078	246.367	276.727	671.532	655.834

(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	-	-	61	-	-
Nível A	0,50	249.268	223.707	1.246	1.119
Nível B	1,00	269.507	252.798	2.695	2.528
Nível C	3,00	93.894	121.934	2.816	3.658
Nível D	10,00	26.310	24.588	2.631	2.459
Nível E	30,00	7.848	8.734	2.354	2.620
Nível F	50,00	3.918	4.587	1.959	2.294
Nível G	70,00	6.333	4.044	4.433	2.831
Nível H	100,00	14.454	15.381	14.454	15.381
Total (i)		671.532	655.834	32.588	32.890

(i) 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\$ 222 (Dezembro de 2019 - R\$ 222).

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 199.649 (Dezembro de 2019 - R\$ 201.208) 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\$ 3.265 (Dezembro de 2019 - R\$ 3.382) 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)	22.296	23.870
Rendas a receber	2.348	2.330
Devedores por compra de valores e bens (ii)	691	728
Créditos específicos	222	222
Avais e fianças honoradas (ii)	210	375
Operações com cartões	182	398
Devedores por depósitos em garantia	746	736
Total	26.695	28.659

(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)	3.161	2.436
Adiantamentos e antecipações salariais	564	102
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	3	235
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	654	817
Impostos e contribuições a compensar	76	45
Cotas de consórcio	544	584
Pendências a regularizar - Bens não de uso	1.420	68
Pendências a regularizar	250	54
Outros	981	110
Total Circulante	7.653	4.451

(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	2.868	2.394
Imóveis	2.718	1.918
Veículos e afins	150	119
Máquinas e equipamentos	-	357
Despesas antecipadas	354	110
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(61)	(68)
Total Circulante	3.161	2.436

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 61 (Dezembro de 2019 - R\$ 68) 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	12.344	12.058
Sicredi Participações S.A.	12.073	11.258
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	4	4
Total	24.421	23.320

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	-	35.494	(12.043)	23.451	20.353
Imobilizações em curso	-	6.622	-	6.622	5.594
Terrenos	-	3.942	-	3.942	3.942
Edificações	4%	3.770	(1.543)	2.227	2.302
Instalações	10%	5.259	(2.091)	3.168	2.060
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.303	(1.032)	1.271	1.347
Móveis e equipamentos	10%	6.477	(2.767)	3.710	2.844
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	774	(300)	474	395
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.845	(3.330)	1.515	1.215
Veículos	20%	1.502	(980)	522	654
Intangível (i)		13.386	(8.100)	5.286	5.579
Investimentos Confederação		12.552	(7.678)	4.874	5.090
Outros ativos intangíveis		834	(422)	412	489
Total		48.880	(20.143)	28.737	25.932

(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)	217.557	252.580
Recebimentos e pagamentos a liquidar	5.920	-
Total	223.477	252.580

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.	65.702	112.050	37.764	215.516	252.580
Total - Recursos do Crédito Rural	65.702	112.050	37.764	215.516	252.580
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	2.041	2.041	-
Total - Outros Recursos	-	-	2.041	2.041	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/02/2030, 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)	3.265	3.383
Recursos em trânsito de terceiros	1.483	1.660
Recursos vinculados a operações de crédito	8	-
Total circulante	4.756	5.043

(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
Trabalhista	444	-	-	444
Cível	26	-	(8)	18
Total	470	-	(8)	462

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 121 e R\$ 260 (Dezembro de 2019 - R\$ 109 e R\$ 260), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	21.347	23.330
Cotas de capital a pagar	3.882	3.157
Provisão para pagamentos a efetuar	3.117	2.851
Provisão para participações nos lucros	2.100	4.630
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.039	3.065
Fundos não obrigatórios	537	20
Impostos e contribuições a recolher	2.053	1.378
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.401	1.531
Credores diversos	606	643
Demais fornecedores	1.039	1.058
Cobrança e Arrecadação de Tributos	420	622
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	40	40
Pendências a regularizar	2.438	276
Total Circulante	41.019	42.601

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	45.328	46.895
Total de associados	57.759	58.729

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de (R\$ 1.567) (Junho de 2019 – (R\$ 1.561), sendo R\$ 244 (Junho de 2019 – R\$ 75), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.811 (Junho de 2019 – R\$ 1.636).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	423	656
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.748	7.099
Reversão de provisões operacionais	1.890	2.200
Outras rendas operacionais	1.190	1.082
Total	6.251	11.037

(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	2.220	740
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	242	227
Contribuição Confederação Sicredi	3.362	3.475
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	311	335
Encargos da administração financeira	3	47
Repasso administradora de Cartões	92	134
Outras despesas de Cartões	804	662
Despesas de provisões operacionais	1.030	1.032
Despesas de provisões passivas	714	535
Despesas com risco operacional	58	659
Despesas com juros e comissões	3	-
Outras despesas operacionais	576	700
Total	9.487	8.611

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)	199.568	201.128
Coobrigações em cessões de crédito	81	80
Total	199.649	201.208

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

Roque Enderle
Diretor Executivo
CPF: 400.595.610-68

Roberto Cortiani Ibañez
Diretor de Operações
CPF: 551.513.880-53

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