



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito da Fronteira Sul -
Sicredi Fronteira Sul RS**

**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 da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS, 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 da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS
CNPJ/MF nº 88.530.142/0001-01

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
			PASSIVO			
ATIVO	616.474	556.332			494.066	443.043
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	221.150	125.383	DEPÓSITOS	384.649	292.280
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		387.427	428.509	Depósitos à Vista	112.693	75.719
Aplicações Interfinanceiros de Líquidez		6.531	7.250	Depósitos Interfinanceiros	70.716	55.691
Relações Interfinanceiras Ativas		2.100	138	Depósitos a Prazo	201.240	160.870
Operações de Crédito	(Nota 05)	367.848	410.067	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	92.606	132.685
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	10.948	11.054	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	90.756
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(17.747)	(22.281)	Obrigações por Repasses	620	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	5.090	4.376	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	1.230
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	9.694	9.217	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	770
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	14.360	14.150	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	16.041
INTANGÍVEL	(Nota 09)	6.781	6.529			17.389
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(10.281)	(9.551)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	122.408	113.289
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	54.029
				RESERVAS DE SOBRAS		55.079
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		56.297
						54.592
						12.082
						3.618
TOTAL DO ATIVO	616.474	556.332		TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	616.474	556.332

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS
 CNPJ/MF nº 88.530.142/0001-01

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	31.194	27.673
Operações de Crédito	29.759	27.186
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	1.432	486
Resultado das Aplicações Compulsórias	3	1
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(12.295)	(12.965)
Operações de Captação no Mercado	(4.038)	(5.793)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.845)	(3.740)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.412)	(3.432)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	18.899	14.708
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(7.236)	(5.113)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	5.273	4.817
Rendas de Tarifas Bancárias	2.255	2.054
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(7.023)	(6.483)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(6.928)	(6.519)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(258)	(206)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	3.337
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	5.272
	(3.892)	(4.048)
RESULTADO OPERACIONAL	11.663	9.595
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.010	(18)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	12.673	9.577
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(506)	(471)
Provisão para Imposto de Renda	(311)	(290)
Provisão para Contribuição Social	(195)	(181)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(85)	(909)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	12.082	8.197

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS
CNPJ/MF nº 88.530.142/0001-01

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	54.220	44.243	4.471	102.934
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(2.532)	(2.532)
Destinações para reservas	-	1.712	(1.712)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(192)	(192)
Outras destinações	-	-	(35)	(35)
Capital de associados				
Aumento de capital	545	-	-	545
Baixas de capital	(1.282)	-	-	(1.282)
Resultado do período	-	-	8.197	8.197
Saldos no fim do período em 30/06/2019	53.483	45.955	8.197	107.635
Mutações do Período	(737)	1.712	3.726	4.701
Saldos no início do período em 01/01/2020	55.079	54.592	3.618	113.289
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(1.682)	(1.682)
Destinações para reservas	-	1.705	(1.705)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(207)	(207)
Outras destinações	-	-	(24)	(24)
Capital de associados				
Aumento de capital	293	-	-	293
Baixas de capital	(1.343)	-	-	(1.343)
Resultado do período	-	-	12.082	12.082
Saldos no fim do período em 30/06/2020	54.029	56.297	12.082	122.408
Mutações do Período	(1.050)	1.705	8.464	9.119

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS
CNPJ/MF nº 88.530.142/0001-01

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	8.524	10.065
Resultado do semestre	12.082	8.197
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	(3.558)	1.868
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.535)	1.020
Provisão para desvalorização de outros ativos	51	-
Depreciação e Amortização	805	758
Baixas do ativo permanente	13	-
Provisão para contingências	81	29
Dividendos SicrediPar	27	61
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	91.232	(12.100)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	719	4.122
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(1.962)	(1.376)
(Aumento) Redução em operações de crédito	42.219	(36.504)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(40.286)	(27.105)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	80	(414)
(Aumento) em outros ativos	(766)	(876)
Aumento em depósitos	92.369	51.270
(Redução) em passivos financeiros	(414)	(561)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	620	(27)
Absorção de dispendios pelo FATES	(284)	(356)
(Redução) em outros passivos	(1.063)	(273)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	99.756	(2.035)
Aquisição de Investimentos	(476)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(298)	(498)
Aplicações no Intangível	(252)	(235)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.026)	(733)
Integralização de capital	293	545
Baixa de capital	(1.343)	(1.282)
Distribuição de Sobras	(1.913)	(2.759)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.963)	(3.496)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	95.767	(6.264)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	125.383	124.987
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	221.150	118.723

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 da Fronteira Sul - Sicredi Fronteira Sul RS ("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 17/08/1981 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 Explanativa; 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\$ 1.335 (2019 - R\$ 1.240) 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 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 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 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 CSL, 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	6.016	5.482
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	148.455	81.456
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	66.679	38.445
Total	221.150	125.383

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			31/12/2019	
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total da Carteira	Total da Carteira
Empréstimos e títulos descontados	3.196	42.026	48.352	92.690	186.264	190.710
Financiamentos	106	2.977	7.543	16.898	27.524	26.647
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.775	61.097	66.713	24.475	154.060	192.710
Total das Operações de Crédito	5.077	106.100	122.608	134.063	367.848	410.067
Avalias e Fianças Honradas	104	-	-	-	104	63
Devedores por compra de valores e bens	7	11	52	94	164	212
Títulos e créditos a receber (i)	-	7.462	2.454	4	9.920	9.781
Total de Outros Créditos	111	7.473	2.506	98	10.188	10.056
Carteira Total	5.188	113.573	125.114	134.161	378.036	420.123

(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	145.792	153.058	727	765
Nível B	1,00	143.194	171.833	1.431	1.718
Nível C	3,00	49.695	53.907	1.490	1.616
Nível D	10,00	17.739	17.258	1.774	1.726
Nível E	30,00	7.647	6.829	2.294	2.049
Nível F	50,00	6.115	4.808	3.057	2.404
Nível G	70,00	2.935	1.425	2.055	998
Nível H	100,00	4.919	11.005	4.919	11.005
Total		378.036	420.123	17.747	22.281

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 Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 18.828 (Dezembro de 2019 - R\$ 19.409) 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\$ 576 (Dezembro de 2019 - R\$ 609) 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)	9.920	9.781
Rendas a receber	583	805
Devedores por compra de valores e bens (ii)	164	212
Avalias e fianças honradas (ii)	104	63
Operações com cartões	116	133
Devedores por depósitos em garantia	61	60
Total	10.948	11.054

(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)	3.575	3.501
Adiantamentos e antecipações salariais	224	47
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	5	3
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	337	423
Impostos e contribuições a compensar	228	217
Pendências a regularizar	129	106
Outros	592	79
Total Circulante	5.090	4.376

(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	3.516	3.539
Imóveis	3.307	3.324
Veículos e afins	39	45
Máquinas e equipamentos	170	170
Despesas antecipadas	181	33
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(122)	(71)
Total Circulante	3.575	3.501

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 122 (Dezembro de 2019 - R\$ 71) 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	5.159	5.035
Sicredi Participações S.A.	4.534	4.181
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	9.694	9.217

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Taxas anuais de depreciação %	Custo corrigido	30/06/2020		Líquido	31/12/2019
		Depreciação/Amortização acumulada	Líquido		
Imobilizado de Uso	-	14.360	(6.141)	8.219	8.356
Imobilizações em curso	-	13	-	13	13
Terrenos	-	1.650	-	1.650	1.650
Edificações	4%	4.281	(834)	3.447	3.532
Instalações	10%	1.730	(1.398)	332	358
Beneficiárias em imóveis de terceiros	10%	1.411	(481)	930	995
Móveis e equipamentos	10%	1.745	(935)	810	858
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	418	(201)	217	209
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.892	(2.175)	717	659
Veículos	20%	220	(117)	103	82
Intangível (i)	6.781	(4.140)	2.641	2.772	
Investimentos Confederação	6.773	(4.132)	2.641	2.771	
Outros ativos intangíveis	8	(8)	-	-	1
Total	21.141	(10.281)	10.860	11.128	

(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)	88.118	131.041
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2.638	1
Total	90.756	131.042

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	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	43.747	40.930	3.441	88.118	131.041
Total - Recursos do Crédito Rural	43.747	40.930	3.441	88.118	131.041

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 15/12/2024, 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)	576	609
Recursos em trânsito de terceiros	648	1.034
Recursos vinculados a operações de crédito	6	-
Total circulante	1.230	1.643

(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	Balxa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	559	109	(9)	659
Cível	130	18	(37)	111
Total	689	127	(46)	770

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\$ 594 e R\$ 0 (Dezembro de 2019 - R\$ 592 e R\$ 182), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	9.504	9.458
Provisão para pagamentos a efetuar	1.410	1.247
Cotas de capital a pagar	2.186	2.192
Provisão para participações nos lucros	103	1.908
Fundo de assistência técnica, educacional e social	508	793
Impostos e contribuições a recolher	860	616
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	340	-
Credores diversos	278	237
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	331	423
Demais fornecedores	303	376
Cobrança e Arrecadação de Tributos	13	97
Pendências a regularizar	205	42
Total Circulante	16.041	17.389

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	54.029	55.079
Total de associados	25.659	24.583

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (1.050) (Junho de 2019 – R\$ (737)), sendo R\$ 293 (Junho de 2019 – R\$ 545), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.343 (Junho de 2019 – R\$ 1.282).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	1.029	580
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	878	3.504
Reversão de provisões operacionais	835	733
Outras rendas operacionais	595	455
Total	3.337	5.272

(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	457	383
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	129	111
Contribuição Confederação Sicredi	1.817	1.802
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	159	168
Encargos da administração financeira	1	23
Repasse administradora de Cartões	49	66
Outras despesas de Cartões	432	381
Despesas de provisões operacionais	409	418
Despesas de provisões passivas	207	117
Despesas com risco operacional	30	294
Despesas com juros e comissões	6	6
Outras despesas operacionais	124	214
Total	3.892	4.048

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)	18.828	19.409
Total	18.828	19.409

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

Geraldo Ott Filho
Presidente
CPF: 155.085.950-15

Juliano Nunes de Oliveira
Diretor Executivo
CPF: 931.575.250-34

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