



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento do Norte Mato-Grossense e
Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA**

**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 do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA, 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 do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
			1.877.942	1.337.281		
ATIVO						
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	721.026	235.836	DEPÓSITOS	1.110.029	705.534
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.134.625	1.090.563	Depósitos à Vista	504.244	279.888
Aplicações Interfinanceiros de Líquidez		21.514	20.087	Depósitos Interfinanceiros	147.809	71.640
Relações Interfinanceiras Ativas		12.109	489	Depósitos a Prazo	457.976	354.006
Operações de Crédito	(Nota 05)	1.035.149	1.004.288	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	326.733	214.979
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	65.853	65.699	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	297.387
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(70.026)	(65.014)	Obrigações por Empréstimos	13.278	17.260
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	23.018	18.184	Obrigações por Repasses	1.610	-
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	32.693	25.491	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	14.458
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	44.989	38.608	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	98
INTANGÍVEL	(Nota 09)	13.819	13.083	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	83.521
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(22.202)	(19.470)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	357.561	325.770
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	199.741
				RESERVAS DE SOBRAS		125.985
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		31.835
TOTAL DO ATIVO		1.877.942	1.337.281	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.877.942	1.337.281

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	95.301	75.262
Operações de Crédito	91.883	75.181
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	3.418	81
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(31.825)	(25.091)
Operações de Captação no Mercado	(9.007)	(7.587)
Operações de Empréstimos e Repasses	(5.507)	(5.529)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa	(17.311)	(11.975)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	63.476	50.171
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(27.738)	(19.069)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	27.072	22.779
Rendas de Tarifas Bancárias	7.716	6.640
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(24.034)	(20.293)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(27.310)	(22.930)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(815)	(804)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	9.478
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	13.482
	(19.845)	(17.943)
RESULTADO OPERACIONAL	35.738	31.102
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2.316	(454)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	38.054	30.648
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.624)	(1.591)
Provisão para Imposto de Renda	(1.011)	(988)
Provisão para Contribuição Social	(613)	(603)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(4.595)	(3.113)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	31.835	25.944

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 do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	155.045	99.718	2.099	18.888	275.750
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	18.627	-	-	(18.627)	-
Outras destinações	-	-	-	(261)	(261)
Capital de associados					
Aumento de capital	4.670	-	-	-	4.670
Baixas de capital	(5.882)	-	-	-	(5.882)
Resultado do período	-	-	-	25.944	25.944
Saldos no fim do período em 30/06/2019	172.460	99.718	2.099	25.944	300.221
Mutações do Período	17.415			7.056	24.471
Saldos no início do período em 01/01/2020	179.556	123.737	2.248	20.229	325.770
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	19.019	-	-	(19.019)	-
Destinação para Fates	-	-	-	(1.000)	(1.000)
Outras destinações	-	-	-	(210)	(210)
Capital de associados					
Aumento de capital	5.690	-	-	-	5.690
Baixas de capital	(4.524)	-	-	-	(4.524)
Resultado do período	-	-	-	31.835	31.835
Saldos no fim do período em 30/06/2020	199.741	123.737	2.248	31.835	357.561
Mutações do Período	20.185	-	-	11.606	31.791

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	38.063	33.859
Resultado do semestre	31.835	25.944
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.228	7.915
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.012	4.880
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(1.867)	599
Depreciação e Amortização	2.842	2.298
Baixas do ativo permanente	132	71
(Reversão) Provisão para contingências	10	(97)
Dividendos SicrediPar	99	164
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	461.732	(26.359)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.427)	(81)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(11.620)	(5.728)
(Aumento) em operações de crédito	(30.861)	(94.380)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	113.772	(6.040)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(253)	(7.382)
(Aumento) Redução em outros ativos	(2.967)	2.053
Aumento em depósitos	404.495	100.358
Aumento (Redução) em passivos financeiros	354	(986)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(2.372)	(8.719)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.632)	(1.798)
(Redução) em outros passivos	(5.757)	(3.656)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	499.795	7.500
Aquisição de Investimentos	(7.202)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(6.623)	(5.567)
Aplicações no Intangível	(736)	(675)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(14.561)	(6.242)
Integralização de capital	5.690	4.670
Baixa de capital	(4.524)	(5.882)
Distribuição de Sobras	(1.210)	(261)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(44)	(1.473)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	485.190	(215)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	235.836	244.377
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	721.026	244.162

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 do Norte Mato-Grossense e Oeste Paraense - Sicredi Grandes Rios MT/PA ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 13/05/1992 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

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

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 04 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\$ 3.934 (2019 - R\$ 4.028) 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	30.584	28.924
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	488.113	73.358
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	202.329	133.554
Total	721.026	235.836

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			Total da Carteira	31/12/2019		
		A vencer						
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias				
Empréstimos e títulos descontados	16.381	92.832	154.124	219.071	482.408	473.479		
Financiamentos	978	30.414	100.160	215.615	347.167	346.214		
Financiamentos rurais e agroindustriais	340	35.265	69.000	100.969	205.574	184.595		
Total das Operações de Crédito	17.699	158.511	323.284	535.655	1.035.149	1.004.288		
Avalis e Fianças Honrados	1.010	337	-	-	1.347	1.375		
Devedores por compra de valores e bens	28	420	1.141	6.410	7.999	6.860		
Títulos e créditos a receber (i)	-	39.609	12.748	11	52.368	53.008		
Total de Outros Créditos	1.038	40.366	13.889	6.421	61.714	61.243		
Carteira Total	18.737	198.877	337.173	542.076	1.096.863	1.065.531		

(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	364.072	329.207	1.815	1.646
Nível B	1,00	424.925	435.693	4.246	4.356
Nível C	3,00	177.926	185.220	5.330	5.557
Nível D	10,00	50.287	43.550	5.029	4.355
Nível E	30,00	23.572	20.088	7.065	6.026
Nível F	50,00	10.747	10.779	5.373	5.390
Nível G	70,00	13.885	11.033	9.719	7.723
Nível H	100,00	31.449	29.961	31.449	29.961
Total		1.096.863	1.065.531	70.026	65.014

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\$ 432.447 (Dezembro de 2019 - R\$ 459.467) 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\$ 11.498 (Dezembro de 2019 - R\$ 11.861) 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)	52.368	53.008
Rendas a receber	2.857	3.423
Devedores por compra de valores e bens (ii)	7.999	6.860
Avalis e fianças honrados (iii)	1.347	1.375
Operações com cartões	1.071	828
Devedores por depósitos em garantia	211	205
Total	65.853	65.699

(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)	14.948	11.239
Adiantamentos e antecipações salariais	968	208
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	627	1.266
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.093	1.214
Impostos e contribuições a compensar	673	639
Cotas de consórcio	2.266	2.608
Pendências a regularizar	1.869	215
Outros	574	795
Total Circulante	23.018	18.184

(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	14.717	13.347
Imóveis	14.216	12.781
Veículos e afins	344	466
Máquinas e equipamentos	157	100
Despesas antecipadas	542	70
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(311)	(2.178)
Total Circulante	14.948	11.239

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 311 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.178) 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 Centro Norte	11.838	9.965
Sicredi Participações S.A.	20.854	15.525
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	32.693	25.491

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	-	44.989	(14.614)	30.375	25.894	
Imobilizações em curso	-	3.147	-	3.147	5.212	
Terrenos	-	350	-	350	350	
Edificações	4%	526	(210)	316	326	
Instalações	10%	1.942	(462)	1.480	1.150	
Benefitorias em imóveis de terceiros	10%	13.075	(3.999)	9.076	6.696	
Móveis e equipamentos	10%	11.715	(3.508)	8.207	6.516	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.512	(421)	1.091	837	
Equipamentos de processamento de dados	20%	11.967	(5.648)	6.319	4.301	
Veículos	20%	755	(366)	389	506	
Intangível (i)		13.819	(7.588)	6.231	6.327	
Investimentos Confederação		13.819	(7.588)	6.231	6.327	
Total		58.808	(22.202)	36.606	32.221	

(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)	277.872	183.615
Recebimentos e pagamentos a liquidar	19.515	-
Total	297.387	183.615

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.	35.808	68.888	100.011	204.707	183.615
Total - Recursos do Crédito Rural	35.808	68.888	100.011	204.707	183.615
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	72	3.987	69.106	73.165	-
Total - Outros Recursos	72	3.987	69.106	73.165	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 20/06/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, 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)	11.498	11.861
Recursos em trânsito de terceiros	2.912	2.243
Recursos vinculados a operações de crédito	48	-
Total circulante	14.458	14.104

(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
Cível	88	10	-	98
Total	88	10	-	98

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 5; R\$ 112 e R\$ 371 (Dezembro de 2019 - R\$ 5, R\$ 110 e R\$ 421), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	52.538	53.576
Provisão para pagamentos a efetuar	5.998	4.882
Cotas de capital a pagar	4.644	4.098
Povisão para participações nos lucros	4.001	6.675
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.615	2.248
Impostos e contribuições a recolher	2.428	1.555
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	894	-
Credores diversos	8.233	2.553
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	421	459
Demais fornecedores	1.248	1.688
Cobrança e Arrecadação de Tributos	2	308
Cheques administrativos	-	12.618
Pendências a regularizar	1.499	250
Total Circulante	83.521	90.910

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	199.741	179.556
Total de associados	87.869	79.475

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 20.185 (Junho de 2019 – R\$17.415), sendo R\$ 19.019 (Junho de 2019 – R\$ 18.627) via integralização de resultados e R\$ 5.690 (Junho de 2019 – R\$ 4.670), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.524 (Junho de 2019 – R\$ 5.882).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	350	457
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.916	6.642
Reversão de provisões operacionais	4.370	4.498
Outras rendas operacionais	1.842	1.885
Total	9.478	13.482

(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	2.236	2.536
Contribuição Cooperativistas	72	69
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.280	1.077
Contribuição Confederação Sicredi	6.660	5.921
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	1.319	1.180
Encargos da administração financeira	2	43
Repasso administradora de Cartões	230	262
Outras despesas de Cartões	2.060	1.489
Despesas de provisões operacionais	799	992
Despesas de provisões passivas	3.411	2.544
Despesas com risco operacional	432	362
Despesas com juros e comissões	3	16
Outras despesas operacionais	1.341	1.452
Total	19.845	17.943

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)	432.447	459.467
Total	432.447	459.467

(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".

Sidnei Bremm
Diretor Executivo
CPF: 760.810.950-53

Edilson Mancine
Diretor de Operações
CPF: 700.142.139-15

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