



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Integração - Sicredi Integração
PR/SC**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um semestre prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		667.141	601.704	PASSIVO	588.109	529.665
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	378.482	278.052	DEPÓSITOS	487.895	410.239
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		282.766	317.661	Depósitos à Vista	159.864	94.423
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez		11.560	10.740	Depósitos Interfinanceiros	9.089	6.999
Relações Interfinanceiras Ativas		4.609	69	Depósitos a Prazo	318.942	308.817
Operações de Crédito	(Nota 05)	248.782	287.562	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	72.990	89.837
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	17.815	19.290	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	67.290
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(17.186)	(17.269)	Obrigações por Repasses	413	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	2.518	2.595	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	5.287
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	10.549	10.549	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	1.848
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	13.275	12.732	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	25.376
INTANGÍVEL	(Nota 09)	6.672	6.346			27.692
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(9.935)	(8.962)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.032	72.039
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	30.142
				RESERVAS DE SOBRAS		42.290
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		6.600
TOTAL DO ATIVO		667.141	601.704	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	667.141	601.704

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
 CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	30.328	29.236
Operações de Crédito	30.121	29.083
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	207	152
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	1
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(13.397)	(12.826)
Operações de Captação no Mercado	(5.112)	(7.464)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.266)	(1.983)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(6.019)	(3.379)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	16.931	16.410
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(7.833)	(4.710)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	8.831	8.014
Rendas de Tarifas Bancárias	4.369	3.872
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(10.982)	(10.299)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(10.191)	(9.919)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(357)	(371)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	6.279
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	(5.782)
RESULTADO OPERACIONAL	9.098	11.700
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	33	28
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	9.131	11.728
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(802)	(874)
Provisão para Imposto de Renda	(515)	(553)
Provisão para Contribuição Social	(287)	(321)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.729)	(1.721)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	6.600	9.133

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 Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	23.460	31.643	1.776	56.879
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	1.646	-	(1.646)	-
Destinação para Fates	-	-	(120)	(120)
Outras destinações	-	-	(10)	(10)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.361	-	-	1.361
Baixas de capital	(458)	-	-	(458)
Resultado do período	-	-	9.133	9.133
Saldos no fim do período em 30/06/2019	26.009	31.643	9.133	66.785
Mutações do Período	2.549	-	7.357	9.906
Saldos no inicio do período em 01/01/2020	27.868	42.290	1.881	72.039
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	1.669	-	(1.669)	-
Destinação para Fates	-	-	(200)	(200)
Outras destinações	-	-	(12)	(12)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.154	-	-	1.154
Baixas de capital	(549)	-	-	(549)
Resultado do período	-	-	6.600	6.600
Saldos no fim do período em 30/06/2020	30.142	42.290	6.600	79.032
Mutações do Período	2.274	-	4.719	6.993

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	7.737	11.554
Resultado do semestre	6.600	9.133
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	1.137	2.421
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(83)	1.329
Depreciação e Amortização	1.168	976
Baixas do ativo permanente	87	112
(Reversão) para contingências	(49)	(31)
Dividendos SicrediPar	14	35
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	93.451	64.459
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(820)	(5.652)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.540)	(4.648)
(Aumento) Redução em operações de crédito	38.780	(3.778)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(17.699)	(6.295)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.461	(1.686)
(Aumento) Redução em outros ativos	77	(201)
Aumento em depósitos	77.656	89.053
Aumento (Redução) em passivos financeiros	439	(19)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	413	(3.550)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(182)	(215)
(Redução) Aumento em outros passivos	(2.134)	1.450
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	101.188	76.013
Aquisição de Imobilizado de Uso	(825)	(672)
Aplicações no Intangível	(326)	(305)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.151)	(977)
Integralização de capital	1.154	1.361
Baixa de capital	(549)	(458)
Distribuição de Sobras	(212)	(130)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	393	773
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	100.430	75.809
Caixa e equivalente de caixa no início do período	278.052	261.032
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	378.482	336.841

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 Integração - Sicredi Integração PR/SC ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 16/05/1988 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 Expositiva; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 27 de agosto de 2020.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser 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\$ 1.073 (2019 - R\$ 1.263) 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) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisão para operações de crédito

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

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

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

h) Investimentos

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

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de 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".

k) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

l) Depósitos a prazo

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

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

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

n) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSL, limitados a 30% do lucro tributável.

o) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com 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.

p) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	3.566	7.472
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	374.916	270.580
Total	378.482	278.052

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 95% 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	5.482	30.440	46.512	61.001	143.435	151.988
Financiamentos	355	5.062	20.071	18.357	43.845	49.427
Financiamentos rurais e agroindustriais	187	8.577	31.096	21.642	61.502	86.147
Total das Operações de Crédito	6.024	44.079	97.679	101.000	248.782	287.562
Avalis e Fianças Honrados	11	-	-	-	11	102
Títulos e créditos a receber (i)	-	11.612	3.608	3	15.223	16.451
Total de Outros Créditos	11	11.612	3.608	3	15.234	16.553
Carteira Total	6.035	55.691	101.287	101.003	264.016	304.115

(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	131.481	133.322	655	667
Nível B	1,00	74.103	106.129	741	1.061
Nível C	3,00	26.653	33.794	799	1.014
Nível D	10,00	14.200	13.374	1.420	1.337
Nível E	30,00	2.780	3.218	834	965
Nível F	50,00	2.671	2.783	1.335	1.392
Nível G	70,00	2.421	2.207	1.695	1.545
Nível H	100,00	9.707	9.288	9.707	9.288
Total		264.016	304.115	17.186	17.269

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\$ 31.234 (Dezembro de 2019 - R\$ 32.256) 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\$ 758 (Dezembro de 2019 - R\$ 619) 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)	15.223	16.451
Rendas a receber	780	992
Avalis e fianças honrados (ii)	11	102
Operações com cartões	251	215
Devedores por depósitos em garantia	1.550	1.530
Total	17.815	19.290

(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)	995	757
Adiantamentos e antecipações salariais	524	779
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	70	136
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	469	550
Impostos e contribuições a compensar	14	15
Pendências a regularizar	151	173
Outros	295	185
Total Circulante	2.518	2.595

(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	714	714
Imóveis	714	714
Despesas antecipadas	281	43
Total Circulante	995	757

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	8.347	8.347
Sicredi Participações S.A.	2.201	2.201
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	10.549	10.549

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	-	13.275	(6.123)	7.152	7.190	
Imobilizações em curso	-	366	-	366	840	
Terrenos	-	212	-	212	212	
Instalações	10%	3.487	(2.097)	1.390	1.517	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	1.433	(380)	1.053	967	
Móveis e equipamentos	10%	3.899	(1.863)	2.036	1.871	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	531	(228)	303	255	
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.919	(1.481)	1.438	1.293	
Veículos	20%	428	(74)	354	235	
 Intangível (i)		6.672	(3.812)	2.860	2.926	
Investimentos Confederação		6.672	(3.812)	2.860	2.926	
 Total		19.947	(9.935)	10.012	10.116	

(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)	60.412	84.989
Recebimentos e pagamentos a líquidar	6.878	-
Total	67.290	84.989

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.	8.205	31.457	20.750	60.412	84.989
Total - Recursos do Crédito Rural	8.205	31.457	20.750	60.412	84.989

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 20/06/2026, 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)	758	619
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	89	141
Recursos em trânsito de terceiros	1.005	685
Recursos vinculados a operações de crédito	32	-
Total circulante	1.884	1.445
 Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	 3.403	 3.403
Total não circulante	3.403	3.403

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

(ii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em março de 2013 com vencimento em dezembro de 2021 pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente

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	591	16	(55)	552
Cível	159	20	(40)	139
Tributária	1.147	10	-	1.157
Total	1.897	46	(95)	1.848

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 396 (Dezembro de 2019 - R\$ 709 e R\$ 512 - Trabalhista).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	14.871	16.162
Provisão para pagamentos a efetuar	2.844	2.284
Cotas de capital a pagar	1.246	1.045
Povisão para participações nos lucros	1.831	3.614
Fundo de assistência técnica, educacional e social	490	470
Impostos e contribuições a recolher	1.420	799
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	539	939
Credores diversos	998	1.040
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	426	429
Demais fornecedores	589	508
Cobrança e Arrecadação de Tributos	10	56
Cheques administrativos	-	300
Pendências a regularizar	112	46
Total Circulante	25.376	27.692

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	30.142	27.868
Total de associados	37.599	36.655
Associados Correntistas	33.782	32.966
Associados Não Correntistas	3.817	3.689

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 2.274 (Junho de 2019 – R\$2.549), sendo R\$ 1.669 (Junho de 2019 – R\$ 1.646 via integralização de resultados e R\$ 1.154 (Junho de 2019 – R\$ 1.361), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 549 (Junho de 2019 – R\$ 458).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	363	397
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	4.951	7.837
Reversão de provisões operacionais	709	822
Outras rendas operacionais	256	262
Total	6.279	9.318

(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	744	488
Contribuições Cooperativistas	95	75
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	324	342
Contribuição Confederação Sicredi	2.707	2.594
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	353	384
Encargos da administração financeira	2	51
Repasso administradora de Cartões	88	113
Outras despesas de Cartões	499	601
Despesas de provisões operacionais	349	337
Despesas de provisões passivas	321	155
Despesas com risco operacional	133	123
Despesas com juros e comissões	-	3
Outras despesas operacionais	167	59
Total	5.782	5.325

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)	31.234	32.256
Total	31.234	32.256

(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”.

Rafael Augusto Berwig Preis
Diretor Executivo
CPF: 968.639.439-72

Andrea Carneiro de Siqueira
Diretora de Operações
CPF: 018.768.019-13

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