

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento de Associados do Noroeste de
Mato Grosso e Acre - Sicredi Noroeste MT e
Acre**

**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 de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre - Sicredi Noroeste MT e Acre, 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 de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre - Sicredi Noroeste MT e Acre
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		984.348	789.271	PASSIVO		803.002	632.043
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	312.382	154.588	DEPÓSITOS		494.680	372.359
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		661.810	623.406	Depósitos à Vista		203.684	135.813
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		27.650	26.344	Depósitos Interfinanceiros		104.763	87.407
Títulos e Valores Mobiliários		510	-	Depósitos a Prazo		186.233	149.139
Relações Interfinanceiras Ativas		4.793	701	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		262.515	211.176
Operações de Crédito	(Nota 05)	595.036	563.213	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	239.202	184.633
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	33.821	33.148	Obrigações por Empréstimos		15.303	20.151
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(32.926)	(27.750)	Obrigações por Repasses		816	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	6.340	5.241	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	7.194	6.392
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	16.033	13.074	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	153	329
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	27.179	25.795	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	45.654	48.179
INTANGÍVEL	(Nota 09)	10.610	10.191	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		181.346	157.228
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(17.080)	(15.274)	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	65.483	54.786
				RESERVAS DE SOBRAS		91.837	92.387
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		24.026	10.055
TOTAL DO ATIVO		984.348	789.271	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		984.348	789.271

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre -
Sicredi Noroeste MT e Acre**
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	61.205	48.526
Operações de Crédito	59.144	48.420
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.061	106
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(20.240)	(15.290)
Operações de Captação no Mercado	(4.239)	(4.458)
Operações de Empréstimos e Repasses	(5.762)	(4.587)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.239)	(6.245)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	40.965	33.236
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(13.767)	(13.936)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	17.537	11.615
Rendas de Tarifas Bancárias	3.797	3.966
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(13.486)	(12.850)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(17.500)	(15.384)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(516)	(467)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	7.542	7.710
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(11.141)	(8.526)
RESULTADO OPERACIONAL	27.198	19.300
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	23	75
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	27.221	19.375
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.532)	(1.057)
Provisão para Imposto de Renda	(950)	(661)
Provisão para Contribuição Social	(582)	(396)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.213)	(1.791)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	23.476	16.527

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 de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre - Sicredi Noroeste MT e Acre
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	50.868	74.623	-	5.675	131.166
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(4.169)	(4.169)
Destinação para Fates	-	-	-	(1.419)	(1.419)
Outras destinações	-	-	-	(87)	(87)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.417	-	-	-	1.417
Baixas de capital	(1.159)	-	-	-	(1.159)
Resultado do período	-	-	-	16.527	16.527
Saldos no fim do período em 30/06/2019	51.126	74.623	-	16.527	142.276
Mutações do Período	258	-	-	10.852	11.110
Saldos no início do período em 01/01/2020	54.786	91.381	1.006	10.055	157.228
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	9.952	-	-	(9.952)	-
Outras destinações	-	-	-	(103)	(103)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	2.067	-	-	-	2.067
Baixas de capital	(1.322)	-	-	-	(1.321)
Reversões de reservas	-	-	(550)	550	-
Resultado do período	-	-	-	23.476	23.476
Saldos no fim do período em 30/06/2020	65.483	91.381	456	24.026	181.346
Mutações do Período	10.697	-	(550)	13.971	24.118

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre -
Sicredi Noroeste MT e Acre
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39**

	01/01/2020 a	
	30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	30.418	20.680
Resultado do semestre	23.476	16.527
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.942	4.153
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.176	2.351
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	(5)	-
Depreciação e Amortização	1.871	1.734
Baixas do ativo permanente	29	32
(Reversão) para contingências	(176)	(51)
Dividendos SicrediPar	47	87
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	131.590	11.737
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.306)	(306)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(510)	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.092)	(3.116)
(Aumento) em operações de crédito	(31.823)	(75.796)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	54.569	29.284
(Aumento) em outros ativos financeiros	(720)	(2.303)
(Aumento) em outros ativos	(1.094)	(300)
Aumento em depósitos	122.321	74.382
Aumento em passivos financeiros	802	92
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(4.032)	(7.933)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(3.095)	(2.442)
Aumento em outros passivos	570	175
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	162.008	32.417
Aquisição de Investimentos	(2.959)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.478)	(3.177)
Aplicações no Intangível	(419)	(378)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(4.856)	(3.555)
Integralização de capital	2.067	1.417
Baixa de capital	(1.322)	(1.159)
Distribuição de Sobras	(103)	(5.675)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	642	(5.417)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	157.794	23.445
Caixa e equivalente de caixa no início do período	154.588	112.176
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	312.382	135.621

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 de Associados do Noroeste de Mato Grosso e Acre - Sicredi Noroeste MT e Acre ("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 29/01/1989 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

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

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 25 de agosto de 2020.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 2.255 (2019 - R\$ 2.170) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

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

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

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

• Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com 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	11.578	20.792
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	221.206	89.924
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	79.598	43.872
Total	312.382	154.588

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020				31/12/2019	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	10.123	76.652	94.166	113.420	294.361	287.036
Financiamentos	363	17.480	37.503	50.748	106.094	91.955
Financiamentos rurais e agroindustriais	462	34.034	53.532	106.553	194.581	184.222
Total das Operações de Crédito	10.948	128.166	185.201	270.721	595.036	563.213
Avais e Fianças Honorados	635	2	-	-	637	378
Devedores por compra de valores e bens	7	75	119	258	459	462
Títulos e créditos a receber (i)	-	21.957	8.280	11	30.248	29.852
Total de Outros Créditos	642	22.034	8.399	269	31.344	30.692
Carteira Total	11.590	150.200	193.600	270.990	626.380	593.905

(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	178.092	161.436	889	807
Nível B	1,00	232.813	203.337	2.327	2.033
Nível C	3,00	159.604	182.013	4.776	5.460
Nível D	10,00	23.590	23.214	2.359	2.321
Nível E	30,00	8.698	7.005	2.609	2.102
Nível F	50,00	4.129	1.827	2.065	914
Nível G	70,00	5.177	3.200	3.624	2.240
Nível H	100,00	14.277	11.873	14.277	11.873
Total		626.380	593.905	32.926	27.750

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadradas 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\$ 266.469 (Dezembro de 2019 - R\$ 219.200) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 17). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 5.659 (Dezembro de 2019 - R\$ 5.204) 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)	30.248	29.852
Rendas a receber	1.757	1.775
Devedores por compra de valores e bens (ii)	459	462
Avais e fianças honrados (ii)	637	378
Operações com cartões	416	350
Devedores por depósitos em garantia	304	331
Total	33.821	33.148

(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)	2.478	2.068
Adiantamentos e antecipações salariais	589	101
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	22	136
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	592	695
Impostos e contribuições a compensar	26	26
Cotas de consórcio	662	790
Pendências a regularizar	1.085	45
Outros	886	1.380
Total Circulante	6.340	5.241

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

a) Outros valores e bens

	30/06/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	2.178	1.995
Imóveis	1.910	1.918
Veículos e afins	268	77
Despesas antecipadas	295	70
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	-	(5)
Total Circulante	2.473	2.060

Despesas antecipadas	5	8
Total não circulante	5	8

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	6.340	5.570
Sicredi Participações S.A.	9.692	7.503
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	16.033	13.074

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	-	27.179	(10.710)	16.469	16.286
Imobilizações em curso	-	1.138	-	1.138	282
Terrenos	-	355	-	355	355
Edificações	4%	3.332	(792)	2.540	2.598
Instalações	10%	1.429	(312)	1.117	1.166
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	6.798	(3.133)	3.665	3.893
Móveis e equipamentos	10%	6.206	(2.176)	4.030	4.235
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	817	(299)	518	521
Equipamentos de processamento de dados	20%	6.679	(3.782)	2.897	2.988
Veículos	20%	425	(216)	209	248
Intangível (i)		10.610	(6.370)	4.240	4.426
Investimentos Confederação		10.605	(6.369)	4.236	4.421
Outros ativos intangíveis		5	(1)	4	5
Total		37.789	(17.080)	20.709	20.712

(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)	232.304	184.633
Recebimentos e pagamentos a liquidar	6.898	-
Total	239.202	184.633

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.	34.012	54.839	106.647	195.498	184.633
Total - Recursos do Crédito Rural	34.012	54.839	106.647	195.498	184.633
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	507	507	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	36	1.878	34.385	36.299	-
Total - Outros Recursos	36	1.878	34.892	36.806	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 28/04/2030, 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)	5.659	5.204
Recursos em trânsito de terceiros	1.524	1.188
Recursos vinculados a operações de crédito	11	-
Total circulante	7.194	6.392

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

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	144	-	(119)	25
Cível	185	32	(89)	128
Total	329	32	(208)	153

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 582 e R\$ 36 (Dezembro de 2019 - R\$ 0 e R\$ 69), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	29.265	28.854
Provisão para pagamentos a efetuar	3.339	2.773
Cotas de capital a pagar	1.959	1.680
Provisão para participações nos lucros	2.111	3.875
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.933	5.028
Demais fundos constituídos	400	669
Impostos e contribuições a recolher	1.464	893
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.155	421
Credores diversos	2.615	2.373
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	550	591
Demais fornecedores	618	612
Cobrança e Arrecadação de Tributos	3	135
Cheques administrativos	-	206
Pendências a regularizar	242	69
Total Circulante	45.654	48.179

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	65.483	54.786
Total de associados	37.192	35.076

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 10.697 (Junho de 2019 – R\$258), sendo R\$ 9.952 (Junho de 2019 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 2.067 (Junho de 2019 – R\$ 1.417), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.322 (Junho de 2019 – R\$ 1.159).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	516	203
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.164	3.214
Reversão de provisões operacionais	2.404	1.756
Outras rendas operacionais	3.458	2.537
Total	7.542	7.710

(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	1.207	522
Contribuições Cooperativistas	72	69
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	597	489
Contribuição Confederação Sicredi	3.501	3.140
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	691	612
Encargos da administração financeira	1	21
Repasse administradora de Cartões	109	130
Outras despesas de Cartões	1.055	752
Despesas de provisões operacionais	429	435
Despesas de provisões passivas	2.301	1.387
Despesas com risco operacional	315	119
Despesas com juros e comissões	1	1
Outras despesas operacionais	862	849
Total	11.141	8.526

NOTA 17 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	30/06/2020	31/12/2019
Beneficiários de garantias prestadas (i)	266.469	219.200
Total	266.469	219.200

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 18 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Ediano José Neves
Diretor Executivo
CPF: 770.239.191-04

Luciano Pereira de Andrade
Diretor de Operações
CPF: 496.207.031-20

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