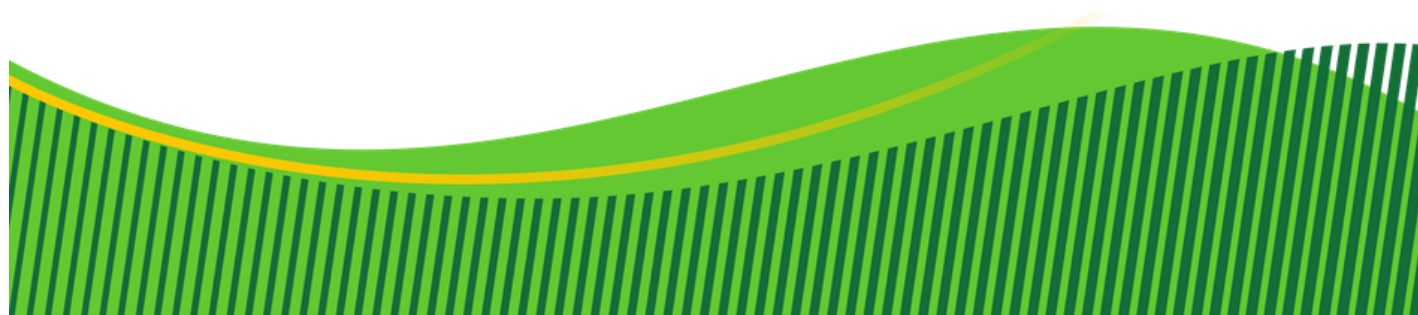


# Relatório Semestral 2019

## Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP

Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria  
Gerência Contábil



## **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 Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019.

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 Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

ATIVO	30/06/2019	30/06/2018	PASSIVO	30/06/2019	30/06/2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>113.035</b>	<b>107.843</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>58.634</b>	<b>57.148</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	3.328	3.507	DEPÓSITOS	41.632	40.575
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	55.403	63.148	Depósitos à Vista	28.137	28.221
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1.718	1.525	Depósitos a Prazo	13.495	12.354
Correspondentes no país	6	-	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.758	2.140
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	53.679	61.623	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	2.652	2.140
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	44.678	33.850	Repasses Interfinanceiros	1.106	-
Operações de Crédito	47.786	36.643	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	118	45
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(3.108)	(2.793)	Recursos em Trânsito de Terceiros	118	45
OUTROS CRÉDITOS	8.737	6.386	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	1.236
Rendas a Receber	230	218	Empréstimos País - Outras Instituições	-	1.236
Diversos (NOTA 05 e 06)	8.603	6.263	OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.126	13.152
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(96)	(95)	Cobrança e Arrecadação de Tributos	40	60
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	889	952	Sociais e Estatutárias	2.780	2.003
Outros Valores e Bens	-	86	Fiscais e Previdenciárias	406	325
Despesas Antecipadas	889	866	Diversas (NOTA 11)	9.900	10.764
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40.146</b>	<b>33.654</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67.963</b>	<b>62.400</b>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	600	-	DEPÓSITOS	67.495	62.400
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	600	-	Depósitos Interfinanceiros	1.189	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	30.273	23.499	Depósitos a Prazo	66.306	62.400
Operações de Crédito	31.601	24.834	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	468	-
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.328)	(1.335)	Repasses Interfinanceiros	468	-
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 05 e 06)	1	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>26.584</b>	<b>21.949</b>
Diversos	1	-	<b>CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)</b>	<b>13.102</b>	<b>11.888</b>
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	1.493	2.278	De Domiciliados no País	19.876	17.019
Despesas Antecipadas	1.493	2.278	(Capital a Realizar)	(6.774)	(5.131)
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	2.825	2.825	RESERVAS DE SOBRAS	11.135	7.544
Outros Investimentos	2.825	2.825	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.347	2.517
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	3.276	3.402	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>153.181</b>	<b>141.497</b>
Outras Imobilizações de Uso	6.151	6.114			
(Depreciação acumulada)	(2.875)	(2.712)			
INTANGÍVEL (NOTA 09)	1.678	1.650			
Outros Ativos Intangíveis	3.260	2.865			
(Amortização acumulada)	(1.582)	(1.215)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>153.181</b>	<b>141.497</b>			

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 Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

Descrição das contas	01/01/2019 a 30/06/2019			01/01/2018 a 30/06/2018		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>12.147</b>	<b>1</b>	<b>12.148</b>	<b>10.541</b>	<b>-</b>	<b>10.541</b>
Operações de Crédito	12.147	1	12.148	10.541	-	10.541
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.002)</b>	<b>(11)</b>	<b>(4.013)</b>	<b>(3.392)</b>	<b>(6)</b>	<b>(3.398)</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.257)	(11)	(2.268)	(2.234)	(6)	(2.240)
Operações de Empréstimos e Repasses	(59)	-	(59)	(38)	-	(38)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.686)	-	(1.686)	(1.120)	-	(1.120)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>8.145</b>	<b>(10)</b>	<b>8.135</b>	<b>7.149</b>	<b>(6)</b>	<b>7.143</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(5.161)</b>	<b>481</b>	<b>(4.680)</b>	<b>(4.258)</b>	<b>368</b>	<b>(3.890)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.820	1.813	3.633	1.562	1.387	2.949
Rendas de Tarifas Bancárias	1.621	-	1.621	1.398	-	1.398
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(4.545)	(548)	(5.093)	(4.048)	(346)	(4.394)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(3.803)	(622)	(4.425)	(3.656)	(472)	(4.128)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(31)	(94)	(125)	(16)	(71)	(87)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	2.266	114	2.380	2.521	10	2.531
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(2.489)	(182)	(2.671)	(2.019)	(140)	(2.159)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.984</b>	<b>471</b>	<b>3.455</b>	<b>2.891</b>	<b>362</b>	<b>3.253</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>2.986</b>	<b>473</b>	<b>3.459</b>	<b>2.814</b>	<b>362</b>	<b>3.176</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(140)</b>	<b>(140)</b>	<b>-</b>	<b>(111)</b>	<b>(111)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	(87)	(87)	-	(63)	(63)
Provisão para Contribuição Social	-	(53)	(53)	-	(48)	(48)
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS</b>	<b>(972)</b>	<b>-</b>	<b>(972)</b>	<b>(548)</b>	<b>-</b>	<b>(548)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>2.014</b>	<b>333</b>	<b>2.347</b>	<b>2.266</b>	<b>251</b>	<b>2.517</b>

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 Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP

CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2018</b>	<b>11.379</b>	<b>6.659</b>	<b>-</b>	<b>885</b>	<b>18.923</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Destinações para reservas	-	-	885	(885)	-
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	775	-	-	-	775
Baixas de capital	(266)	-	-	-	(266)
Resultado do período	-	-	-	2.517	2.517
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2018</b>	<b>11.888</b>	<b>6.659</b>	<b>885</b>	<b>2.517</b>	<b>21.949</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>509</b>	<b>-</b>	<b>885</b>	<b>1.632</b>	<b>3.026</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>12.949</b>	<b>10.407</b>	<b>-</b>	<b>728</b>	<b>24.084</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Destinações para reservas	-	-	728	(728)	-
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	747	-	-	-	747
Baixas de capital	(594)	-	-	-	(594)
Resultado do período	-	-	-	2.347	2.347
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>13.102</b>	<b>10.407</b>	<b>728</b>	<b>2.347</b>	<b>26.584</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>728</b>	<b>1.619</b>	<b>2.500</b>

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 Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP**  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

	01/01/2019 a 30/06/2019	01/01/2018 a 30/06/2018
<b>RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>3.679</b>	<b>2.132</b>
Resultado do semestre	2.347	2.517
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>1.332</b>	<b>(385)</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	784	(652)
(Reversão) para desvalorização de outros valores e bens	-	(65)
Provisão para desvalorização de outros créditos	1	9
Depreciação do imobilizado de uso	292	174
Amortização do intangível	185	157
Baixas do ativo permanente	7	-
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	45	(28)
Dividendos SicrediPar	18	20
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(11.652)</b>	<b>(3.496)</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(600)	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(1.717)	(1.524)
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	(8)	3
(Aumento) em operações de crédito	(11.076)	(8.829)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	3.325	2.140
(Aumento) em outros créditos	(385)	(139)
Redução em outros valores e bens	344	980
Aumento (Redução) em depósitos	(58)	541
(Redução) em relações interdependências passivas	(36)	(58)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.278)	189
Absorção de dispêndios pelo FATES	(148)	(156)
(Redução) Aumento em outras obrigações	(15)	3.357
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(7.973)</b>	<b>(1.364)</b>
Aquisição de Investimentos	-	(241)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(493)	(2.360)
Aplicações no Intangível	(151)	(481)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(644)</b>	<b>(3.082)</b>
Integralização de capital	747	775
Baixa de capital	(594)	(266)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>153</b>	<b>509</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(8.464)</b>	<b>(3.937)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	65.471	69.067
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	57.007	65.130

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018**  
(EM MILHARES DE REAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP ("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 21/05/1999 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 2019, está organizado por 113 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.752 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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 23 de agosto de 2019.

**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 e apresentado 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.

**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) 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 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 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 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 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".

#### **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 CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

#### **o) Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, 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 classificados 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:

	2019	2018
Disponibilidades	3.328	3.507
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	53.679	61.623
Total	57.007	65.130

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 2019 equivale a 100% do CDI.

**NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação**

Operações de crédito	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	40.776	23.806	64.582	51.856
Financiamentos	5.760	7.470	13.230	9.621
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.250	325	1.575	-
Carteira total	47.786	31.601	79.387	61.477

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2019			2018
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	7.298	1	7.299	5.111
Total	7.298	1	7.299	5.111

(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	
		2019	2018	2019	2018
Nível AA	-	60	1	-	-
Nível A	0,50	32.185	22.874	161	114
Nível B	1,00	30.362	23.131	302	231
Nível C	3,00	15.540	11.362	466	341
Nível D	10,00	4.465	5.053	447	505
Nível E	30,00	767	995	230	299
Nível F	50,00	466	502	233	251
Nível G	70,00	493	628	345	440
Nível H	100,00	2.348	2.042	2.348	2.042
Total		86.686	66.588	4.532	4.223

**NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	2019	2018
Adiantamentos e antecipações salariais	244	193
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	157	307
Devedores por depósitos em garantia	112	160
Impostos e contribuições a compensar	203	108
Títulos e créditos a receber	7.298	5.111
Cotas de consórcio	211	214
Operações com cartões	195	23
Pendências a regularizar	151	7
Outros	32	140
Total Circulante	8.603	6.263

Títulos e créditos a receber	1	-
Total não circulante	1	-

(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.

**NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS**

	2019	2018
Bens não de uso próprio	-	86
Veículos e afins	-	86
Despesas antecipadas	889	866
Total Circulante	889	952

Despesas antecipadas	1.493	2.278
Total não circulante	1.493	2.278

**NOTA 08 – INVESTIMENTOS**

Registrados ao custo de aquisição	2019	2018
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.740	1.740
Sicredi Participações S.A.	1.084	1.084
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
<b>Total</b>	<b>2.825</b>	<b>2.825</b>

**NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

	Taxas anuais de depreciação %	2019			2018
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	6.151	(2.875)	3.276	3.402
Imobilizações em curso	-	125	-	125	1.855
Instalações	10%	2.699	(939)	1.760	533
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.559	(881)	678	644
Sistema de comunicação	10%	163	(78)	85	72
Sistema de processamento de dados	20%	1.289	(823)	466	175
Sistema de segurança	10%	281	(134)	147	97
Sistema de transporte	20%	35	(20)	15	26
<b>Intangível (i)</b>		<b>3.260</b>	<b>(1.582)</b>	<b>1.678</b>	<b>1.650</b>
Investimentos Confederação		3.260	(1.582)	1.678	1.650
<b>Total</b>		<b>9.411</b>	<b>(4.457)</b>	<b>4.954</b>	<b>5.052</b>

(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 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2019	2018
Empréstimos no País - outras instituições	-	1.236
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	-	1.236
<b>Total circulante</b>	<b>-</b>	<b>1.236</b>

**NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Cheques administrativos	-	3.727
Obrigações por convênios oficiais	5	3
Provisão para pagamentos a efetuar	1.580	1.151
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	277	189
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	1	4
Pendências a regularizar	17	14
Operações com cartões	7.310	4.953
Demais fornecedores	344	346
Credores diversos	366	377
<b>Total circulante</b>	<b>9.900</b>	<b>10.764</b>

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

**NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES**

A Cooperativa possui passivos contingentes 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 01/01/2019	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2019
Trabalhista	44	-	(8)	36
Cível	149	104	(51)	202
Tributária	39	-	-	39
<b>Total</b>	<b>232</b>	<b>104</b>	<b>(59)</b>	<b>277</b>

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 5; R\$ 1.397 (2018 - R\$ 15 e R\$ 1.452), respectivamente.

**NOTA 13 – 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:

	2019	2018
Capital Social	13.102	11.888
Total de associados	13.490	12.114

Em 30 de junho de 2019, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 153 (2018 – R\$ 509), sendo R\$ 747 (2018 – R\$ 775), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 594 (2018 – R\$ 266).

**NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2019	2018
Recuperação de encargos e despesas	158	146
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.807	1.941
Reversão de provisões operacionais	250	268
Outras rendas operacionais	165	176
Total	2.380	2.531

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

**NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2019	2018
Descontos concedidos em renegociação e crédito	481	264
Contribuições Cooperativistas	21	15
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	141	104
Contribuição Confederação Sicredi	1.068	989
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	217	195
Encargos da administração financeira	12	13
Repasse administradora de Cartões	49	58
Outras provisões operacionais	275	209
Outras despesas operacionais	407	312
Total	2.671	2.159

**NOTA 16 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

	2019	2018
Beneficiários de garantias prestadas (i)	271	798
Total	271	798

(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 17 – 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

\_\_\_\_\_  
Cassia Regina Capriolli  
Diretora Executiva  
CPF: 086.676.208-66

\_\_\_\_\_  
Fábio Osório Alves  
Diretor de Operações  
CPF: 323.551.668-97

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