



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Sicredi Pioneira RS - Sicredi
Pioneira RS**

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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS
CNPJ/MF nº 91.586.982/0001-09

ATIVO		30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		3.150.049	2.695.118	PASSIVO		2.695.720	2.249.800
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	1.043.283	591.653	DEPÓSITOS		2.374.811	1.927.349
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.041.726	2.037.547	Depósitos à Vista		448.124	349.975
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez		249.933	319.906	Depósitos Interfinanceiros		18.221	17.905
Títulos e Valores Mobiliários		186.658	336.462	Depósitos a Prazo		1.908.466	1.559.469
Relações Interfinanceiras Ativas		15.228	700	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		202.997	189.369
Operações de Crédito	(Nota 05)	1.500.761	1.278.293	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	196.432	180.853
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	89.146	102.186	Obrigações por Repasses		875	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)		(59.211)	(52.884)	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	5.690	8.516
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	22.849	20.017	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	7.502	6.811
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	42.591	42.591	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	110.410	126.271
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	63.304	60.933	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		454.329	445.318
INTANGÍVEL	(Nota 09)	39.896	37.353	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	197.529	192.876
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(44.389)	(42.092)	RESERVAS DE SOBRAS		221.580	221.580
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		35.220	30.862
TOTAL DO ATIVO		3.150.049	2.695.118	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.150.049	2.249.800

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS
CNPJ/MF nº 91.586.982/0001-09

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	127.838	131.462
Operações de Crédito	110.001	116.231
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	17.826	15.229
Resultado das Aplicações Compulsórias	11	2
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(51.524)	(63.933)
Operações de Captação no Mercado	(27.720)	(45.396)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.907)	(3.920)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa	(18.897)	(14.617)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	76.314	67.529
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(39.556)	(19.241)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	30.706	26.956
Rendas de Tarifas Bancárias	14.841	13.150
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(35.313)	(33.298)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(39.295)	(34.705)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(898)	(884)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	11.943
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	(21.540)
RESULTADO OPERACIONAL	36.758	48.288
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	4.570	(941)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	41.328	47.347
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.931)	(2.159)
Provisão para Imposto de Renda	(1.197)	(1.336)
Provisão para Contribuição Social	(734)	(823)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(4.177)	(4.781)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	35.220	40.407

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 Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS

CNPJ/MF nº 91.586.982/0001-09

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	185.027	181.566	29.421	396.014
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	5.417	-	(27.121)	(21.704)
Destinação para Fundo Social	-	-	(2.009)	(2.009)
Outras destinações	-	-	(291)	(291)
Capital de associados				
Aumento de capital	7.316	-	-	7.316
Baixas de capital	(11.628)	-	-	(11.628)
Resultado do período	-	-	40.407	40.407
Saldos no fim do período em 30/06/2019	186.132	181.566	40.407	408.105
Mutações do Período	1.105	-	10.986	12.091
Saldos no início do período em 01/01/2020	192.876	221.580	30.862	445.318
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	5.220	-	(26.008)	(20.788)
Destinação para Fundo Social	-	-	(3.842)	(3.842)
Destinação para Fates	-	-	(571)	(571)
Outras destinações	-	-	(441)	(441)
Capital de associados				
Aumento de capital	7.904	-	-	7.904
Baixas de capital	(8.471)	-	-	(8.471)
Resultado do período	-	-	35.220	35.220
Saldos no fim do período em 30/06/2020	197.529	221.580	35.220	454.329
Mutações do Período	4.653	-	4.358	9.011

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS
CNPJ/MF nº 91.586.982/0001-09

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	48.165	45.776
Resultado do semestre	35.220	40.407
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	12.945	5.369
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.326	(265)
Provisão para desvalorização de outros ativos	23	30
Depreciação e Amortização	6.370	4.493
Baixas do ativo permanente	(584)	62
Provisão para contingências	691	751
Dividendos SicrediPar	119	298
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	438.077	(271.219)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	69.974	(148.719)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	149.805	(9.863)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(14.528)	(14.613)
(Aumento) em operações de crédito	(222.469)	(167.226)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	15.578	19.046
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	12.923	(7.110)
(Aumento) em outros ativos	(2.856)	(1.681)
Aumento em depósitos	447.462	55.761
(Redução) em passivos financeiros	(2.825)	(1.742)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	875	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.701)	(2.267)
(Redução) Aumento em outros passivos	(14.161)	7.195
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	486.242	(225.443)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.860)	(12.139)
Aplicações no Intangível	(2.543)	(5.187)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(8.403)	(17.326)
Integralização de capital	7.904	7.316
Baixa de capital	(8.471)	(11.628)
Distribuição de Sobras	(25.642)	(24.004)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(26.209)	(28.316)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	451.630	(271.085)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	591.653	981.575
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.043.283	710.490

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 Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 28/12/1902 e tem por objetivos principais:

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

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

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

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

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

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

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 28 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\$ 4.762 (2019 - R\$ 5.502) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

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

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

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	14.722	24.621
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	792.681	385.061
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	235.880	181.971
Total	1.043.283	591.653

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			31/12/2019	
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total da Carteira	Total da Carteira
Empréstimos e títulos descontados	13.285	126.731	254.245	545.143	939.404	740.675
Financiamentos	977	30.719	97.347	244.877	373.920	344.422
Financiamentos rurais e agroindustriais	45	53.150	62.350	71.892	187.437	193.196
Total das Operações de Crédito	14.307	210.600	413.942	861.912	1.500.761	1.278.293
Avais e Fianças Honrados	670	4	-	-	674	573
Títulos e créditos a receber (i)	-	59.187	19.760	23	78.970	92.267
Total de Outros Créditos	670	59.191	19.760	23	79.644	92.840
Carteira Total	14.977	269.791	433.702	861.935	1.580.405	1.371.133

(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 AA	-	57	144	-	-
Nível A	0,50	795.762	682.617	3.975	3.413
Nível B	1,00	484.252	415.497	4.841	4.154
Nível C	3,00	178.489	165.905	5.350	4.977
Nível D	10,00	63.202	53.480	6.320	5.348
Nível E	30,00	20.482	18.056	6.145	5.417
Nível F	50,00	6.957	7.832	3.479	3.916
Nível G	70,00	8.503	7.971	5.952	5.580
Nível H	100,00	22.701	19.631	22.701	19.631
Total		1.580.405	1.371.133	58.763	52.436

Em 30 de junho de 2020 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 448 (Dezembro de 2019 - R\$ 448).

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\$ 231.408 (Dezembro de 2019 - R\$ 207.191) 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\$ 3.339 (Dezembro de 2019 - R\$ 3.460) 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)	78.970	92.267
Rendas a receber	2.285	2.555
Créditos específicos	448	448
Avais e fianças honrados (ii)	674	573
Operações com cartões	1.151	1.242
Devedores por depósitos em garantia	5.618	5.101
Total	89.146	102.186

(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)	17.529	16.558
Adiantamentos e antecipações salariais	1.396	247
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	83	157
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.463	1.822
Impostos e contribuições a compensar	95	62
Cotas de consórcio	628	892
Pendências a regularizar	192	75
Outros	1.463	204
Total Circulante	22.849	20.017

(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	17.172	16.550
Imóveis	16.451	16.480
Veículos e afins	46	70
Máquinas e equipamentos	675	-
Despesas antecipadas	803	335
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(584)	(560)
Total Circulante	17.391	16.325
Despesas antecipadas	138	233
Total não circulante	138	233

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 584 (Dezembro de 2019 - R\$ 560) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	24.166	24.166
Sicredi Participações S.A.	18.423	18.423
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Total	42.591	42.591

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	-	63.304	(24.169)	39.135	36.626
Imobilizações em curso	-	3.471	-	3.471	7.454
Terrenos	-	75	-	75	75
Edificações	4%	8.141	(2.240)	5.901	6.076
Instalações	10%	4.800	(3.716)	1.084	1.157
Benefitorias em imóveis de terceiros	10%	12.127	(3.222)	8.905	4.465
Móveis e equipamentos	10%	12.716	(4.827)	7.889	7.078
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	2.214	(725)	1.489	1.233
Equipamentos de processamento de dados	20%	18.618	(8.623)	9.995	8.671
Veículos	20%	1.142	(816)	326	417
Intangível (i)		39.896	(20.220)	19.676	19.568
Investimentos Confederação		30.002	(18.279)	11.723	12.276
Outros ativos intangíveis		9.894	(1.941)	7.953	7.292
Total		103.200	(44.389)	58.811	56.194

(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)	184.136	180.853
Recebimentos e pagamentos a liquidar	12.296	-
Total	196.432	180.853

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.	50.662	59.926	63.538	174.126	180.853
Total - Recursos do Crédito Rural	50.662	59.926	63.538	174.126	180.853
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	10	-	10.000	10.010	-
Total - Outros Recursos	10	-	10.000	10.010	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/06/2030, 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 FINANCIEROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	3.339	3.460
Recursos em trânsito de terceiros	2.344	5.056
Recursos vinculados a operações de crédito	7	-
Total circulante	5.690	8.516

(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	6.664	800	(130)	7.334
Cível	147	48	(27)	168
Total	6.811	848	(157)	7.502

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 9.238; R\$ 1.049; R\$ 4.555 (Dezembro de 2019 - R\$ 8.692, R\$ 1.265 e R\$ 5.136), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	76.703	90.198
Provisão para pagamentos a efetuar	8.702	7.243
Cotas de capital a pagar	6.392	6.075
Povisão para participações nos lucros	3.934	9.549
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.299	3.429
Demais fundos constituídos	1.876	126
Impostos e contribuições a recolher	4.670	3.370
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.069	194
Credores diversos	2.567	3.135
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	45	40
Demais fornecedores	1.730	1.876
Cobrança e Arrecadação de Tributos	23	283
Cheques administrativos	-	305
Pendências a regularizar	400	448
Total Circulante	110.410	126.271

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	197.529	192.876
Total de associados	160.442	155.071

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 4.653 (Junho de 2019 – R\$ 1.105), sendo R\$ 5.220 (Junho de 2019 – R\$ 5.417) via integralização de resultados e R\$ 7.904 (Junho de 2019 – R\$ 7.316), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 8.471 (Junho de 2019 – R\$ 11.628).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	568	1.251
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	3.469	25.819
Reversão de provisões operacionais	3.472	3.578
Outras rendas operacionais	4.434	2.556
Total	11.943	33.204

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

NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	2.771	3.958
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	819	751
Contribuição Confederação Sicredi	8.636	8.376
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	737	737
Encargos da administração financeira	3	171
Repasso administradora de Cartões	280	344
Outras despesas de Cartões	2.573	2.021
Despesas de provisões operacionais	2.378	2.236
Despesas de provisões passivas	1.875	2.593
Despesas com risco operacional	214	822
Despesas com juros e comissões	283	683
Outras despesas operacionais	899	907
Total	21.540	23.664

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)	231.301	207.085
Coobrigações em cessões de crédito	107	106
Total	231.408	207.191

(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".

Solon Stapassola Stahl

Diretor Executivo

CPF: 494.767.770-87

Eduardo Spier
Diretor de Operações
CPF: 641.569.660-20

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