

# Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Terra dos Pinheirais do Paraná  
e Noroeste Paulista - Sicredi Planalto das  
Águas PR/SP**

**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 Terra dos Pinheirais do Paraná e Noroeste Paulista - Sicredi Planalto das Águas PR/SP, 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 Terra dos Pinheiros do Paraná e Noroeste Paulista - Sicredi Planalto das Águas PR/SP  
CNPJ/MF nº 77.984.870/0001-77

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>	<b>502.967</b>	<b>482.820</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>390.249</b>	<b>378.925</b>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	198.081	143.980	DEPÓSITOS	268.837	219.977
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	288.550	322.934	Depósitos à Vista	64.737	39.227
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	7.843	11.013	Depósitos Interfinanceiros	5.485	5.390
Relações Interfinanceiras Ativas	3.710	376	Depósitos a Prazo	198.615	175.360
Operações de Crédito (Nota 05)	257.320	290.629	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	94.646	127.181
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	19.677	20.916	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	90.601	123.803
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(16.696)	(14.314)	Obrigações por Repasses	784	-
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	6.678	5.398	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	3.261	3.378
INVESTIMENTOS (Nota 08)	10.966	10.820	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	297	325
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	18.191	16.349	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	26.469	31.442
INTANGÍVEL (Nota 09)	5.737	5.500	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>112.718</b>	<b>103.895</b>
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(8.540)	(7.847)	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	45.764	42.931
			RESERVAS DE SOBRAS	60.139	57.789
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.815	3.175
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>502.967</b>	<b>482.820</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>502.967</b>	<b>482.820</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 Terra dos Pinheirais do Paraná e Noroeste Paulista -  
Sicredi Planalto das Águas PR/SP  
CNPJ/MF nº 77.984.870/0001-77**

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>27.745</b>	<b>26.261</b>
Operações de Crédito	27.542	26.225
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	202	33
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	3
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.907)</b>	<b>(10.682)</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.550)	(4.062)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.188)	(3.434)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.169)	(3.186)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.838</b>	<b>15.579</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(8.778)</b>	<b>(7.638)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	8.182	6.377
Rendas de Tarifas Bancárias	2.888	2.226
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(9.573)	(8.264)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(9.295)	(9.078)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(264)	(231)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 3.764	6.107
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (4.480)	(4.775)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>9.060</b>	<b>7.941</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>81</b>	<b>10</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>9.141</b>	<b>7.951</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(597)</b>	<b>(617)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(384)	(391)
Provisão para Contribuição Social	(213)	(226)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(1.729)</b>	<b>(1.522)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>6.815</b>	<b>5.812</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 Terra dos Pinheirais do Paraná e Noroeste Paulista - Sicredi Planalto das Águas PR/SP**  
**CNPJ/MF nº 77.984.870/0001-77**

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>38.703</b>	<b>48.642</b>	<b>-</b>	<b>2.852</b>	<b>90.197</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	730	-	-	(730)	-
Destinações para reservas	-	-	2.115	(2.115)	-
Outras destinações	-	-	-	(7)	(7)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	2.849	-	-	-	2.849
Baixas de capital	(1.403)	-	-	-	(1.403)
Resultado do período	-	-	-	5.812	5.812
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>40.879</b>	<b>48.642</b>	<b>2.115</b>	<b>5.812</b>	<b>97.448</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>2.176</b>	<b>-</b>	<b>2.115</b>	<b>2.960</b>	<b>7.251</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>42.931</b>	<b>57.706</b>	<b>83</b>	<b>3.175</b>	<b>103.895</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	816	-	-	(816)	-
Destinações para reservas	-	-	2.350	(2.350)	-
Outras destinações	-	-	-	(9)	(9)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	2.965	-	-	-	2.965
Baixas de capital	(948)	-	-	-	(948)
Resultado do período	-	-	-	6.815	6.815
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2020</b>	<b>45.764</b>	<b>57.706</b>	<b>2.433</b>	<b>6.815</b>	<b>112.718</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>2.833</b>	<b>-</b>	<b>2.350</b>	<b>3.640</b>	<b>8.823</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 Terra dos Pinheirais do Paraná e Noroeste Paulista -  
Sicredi Planalto das Águas PR/SP  
CNPJ/MF nº 77.984.870/0001-77**

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>10.424</b>	<b>6.367</b>
Resultado do semestre	6.815	5.812
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>3.609</b>	<b>555</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.382	(487)
Depreciação e Amortização	1.173	915
Baixas do ativo permanente	57	17
(Reversão) Provisão para contingências	(28)	50
Dividendos SicrediPar	25	60
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>44.430</b>	<b>(20.458)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	3.170	(33)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.334)	(4.156)
Redução em operações de crédito	33.309	3.220
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(33.202)	(14.655)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.216	(899)
(Aumento) em outros ativos	(1.281)	(334)
Aumento em depósitos	48.859	2.474
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(117)	882
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	784	(4.005)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(284)	(508)
(Redução) em outros passivos	(4.690)	(2.444)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>54.854</b>	<b>(14.091)</b>
Aquisição de Investimentos	(146)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.379)	(4.417)
Aplicações no Intangível	(236)	(230)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(2.761)</b>	<b>(4.647)</b>
Integralização de capital	2.965	2.849
Baixa de capital	(948)	(1.403)
Distribuição de Sobras	(9)	(7)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>2.008</b>	<b>1.439</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>54.101</b>	<b>(17.299)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	143.980	156.312
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	198.081	139.013

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 Terra dos Pinheirais do Paraná e Noroeste Paulista - Sicredi Planalto das Águas PR/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 10/08/1983 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 24 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\$ 786 (2019 - R\$ 878) 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) 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 no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### **f) Provisão para operações de crédito**

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

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

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

#### **h) Investimentos**

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

#### **i) Imobilizado de uso**

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

#### **j) Intangível**

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de 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) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;



- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

**p) Estimativas contábeis**

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

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	5.241	10.043
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	192.840	133.937
<b>Total</b>	<b>198.081</b>	<b>143.980</b>

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 95% do CDI (Dezembro de 2019 - 99%).

**NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020				Total da Carteira	31/12/2019
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	5.182	29.118	47.810	67.652	149.762	146.303
Financiamentos	57	2.336	6.214	16.130	24.737	20.071
Financiamentos rurais e agroindustriais	246	29.435	39.536	13.604	82.821	124.255
<b>Total das Operações de Crédito</b>	<b>5.485</b>	<b>60.889</b>	<b>93.560</b>	<b>97.386</b>	<b>257.320</b>	<b>290.629</b>
Avais e Fianças Honradas	103	-	-	1	104	287
Devedores por compra de valores e bens	-	14	85	382	481	251
Títulos e créditos a receber (i)	-	13.625	4.392	4	18.021	19.132
<b>Total de Outros Créditos</b>	<b>103</b>	<b>13.639</b>	<b>4.477</b>	<b>387</b>	<b>18.606</b>	<b>19.670</b>
<b>Carteira Total</b>	<b>5.588</b>	<b>74.528</b>	<b>98.037</b>	<b>97.773</b>	<b>275.926</b>	<b>310.299</b>

(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	-	-	51	-	-
Nível A	0,50	119.892	137.548	596	688
Nível B	1,00	93.507	110.708	935	1.108
Nível C	3,00	28.525	33.662	855	1.010
Nível D	10,00	16.166	12.592	1.617	1.259
Nível E	30,00	5.139	4.984	1.542	1.495
Nível F	50,00	1.555	2.118	777	1.059
Nível G	70,00	2.558	3.136	1.790	2.195
Nível H	100,00	8.584	5.500	8.584	5.500
<b>Total</b>		<b>275.926</b>	<b>310.299</b>	<b>16.696</b>	<b>14.314</b>

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\$ 51.777 (Dezembro de 2019 - R\$ 48.481) 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\$ 918 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.012) 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)	18.021	19.132
Rendas a receber	655	838
Devedores por compra de valores e bens (ii)	481	251
Avais e fianças honrados (ii)	104	287
Operações com cartões	319	312
Devedores por depósitos em garantia	97	96
<b>Total</b>	<b>19.677</b>	<b>20.916</b>

(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)	5.386	4.431
Adiantamentos e antecipações salariais	412	67
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	24	74
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	349	399
Impostos e contribuições a compensar	83	75
Pendências a regularizar	107	68
Outros	317	284
<b>Total Circulante</b>	<b>6.678</b>	<b>5.398</b>

(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	5.128	4.425
Imóveis	4.921	4.425
Veículos e afins	207	-
Despesas antecipadas	360	108
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(102)	(102)
<b>Total Circulante</b>	<b>5.386</b>	<b>4.431</b>

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 102 (Dezembro de 2019 - R\$ 102) 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 PR/SP/RJ	7.049	7.011
Sicredi Participações S.A.	3.916	3.808
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
<b>Total</b>	<b>10.966</b>	<b>10.820</b>

**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	-	18.191	(5.179)	13.012	11.529
Imobilizações em curso	-	1.599	-	1.599	821
Terrenos	-	2.650	-	2.650	2.650
Instalações	10%	1.097	(500)	597	667
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.575	(878)	1.697	1.586
Móveis e equipamentos	10%	4.114	(1.246)	2.868	2.551
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.464	(391)	1.073	1.006
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.961	(1.875)	2.086	1.921
Veículos	20%	731	(289)	442	327
Intangível (i)		5.737	(3.361)	2.376	2.473
Investimentos Confederação		5.640	(3.324)	2.316	2.403
Outros ativos intangíveis		97	(37)	60	70
<b>Total</b>		<b>23.928</b>	<b>(8.540)</b>	<b>15.388</b>	<b>14.002</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 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	30/06/2020	31/12/2019
Repasse interfinanceiros (a)	87.015	123.803
Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.586	-
Total	90.601	123.803

**a) Repasse 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.	29.116	41.132	11.762	82.010	123.803
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>29.116</b>	<b>41.132</b>	<b>11.762</b>	<b>82.010</b>	<b>123.803</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	5	-	5.000	5.005	-
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5.000</b>	<b>5.005</b>	<b>-</b>

As obrigações por repasse interfinanceiros operam com uma taxa até 8% a.a. com vencimentos até 15/02/2028, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) As obrigações por repasse 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)	918	1.012
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	42	67
Recursos em trânsito de terceiros	689	695
Recursos vinculados a operações de crédito	8	-
Total circulante	1.657	1.774
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	1.604	1.604
Total não circulante	1.604	1.604

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

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

**NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS**

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Cível	325	15	(43)	297
Total	325	15	(43)	297

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 1.479 e R\$ 249 (Dezembro de 2019 - R\$ 44 e R\$ 249), respectivamente.

**NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS**

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	17.229	18.521
Provisão para pagamentos a efetuar	2.164	1.831
Cotas de capital a pagar	1.266	2.344
Provisão para participações nos lucros	1.750	3.304
Fundo de assistência técnica, educacional e social	351	635
Impostos e contribuições a recolher	1.131	596
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	376	-
Credores diversos	729	534
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	879	1.019
Demais fornecedores	472	670
Cobrança e Arrecadação de Tributos	11	53
Cheques administrativos	-	1.910
Pendências a regularizar	111	25
Total Circulante	26.469	31.442

**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	45.764	42.931
Total de associados	26.938	25.012

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 2.833 (Junho de 2019 – R\$2.176), sendo R\$ 816 (Junho de 2019 – R\$ 730) via integralização de resultados e R\$2.965 (Junho de 2019 – R\$ 2.849), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 948 (Junho de 2019 – R\$ 1.403).

**NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	438	286
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.431	4.599
Reversão de provisões operacionais	478	611
Outras rendas operacionais	417	611
Total	3.764	6.107

(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	261	333
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	260	281
Contribuição Confederação Sicredi	2.057	1.897
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	285	308
Encargos da administração financeira	1	30
Repasse administradora de Cartões	76	91
Outras despesas de Cartões	685	576
Despesas de provisões operacionais	298	304
Despesas de provisões passivas	190	584
Despesas com risco operacional	79	80
Outras despesas operacionais	181	188
Total	4.480	4.775

**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)	51.770	48.474
Coobrigações em cessões de crédito	7	7
Total	51.777	48.481

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

Valmir Dzivielevski  
Diretor Executivo  
CPF: 881.076.719-53

Paulo Diego Breancini  
Diretor de Operações  
CPF: 057.065.289-85

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