



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Planalto - Sicredi Planalto
RS/MG**

**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 Planalto - Sicredi Planalto RS/MG, 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 Planalto - Sicredi Planalto RS/MG
CNPJ/MF nº 88.038.260/0001-05

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	2.338.273	1.963.290	PASSIVO	1.836.669	1.505.003
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	836.171	491.230	DEPÓSITOS	1.143.818	771.227
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.513.245	1.471.266	Depósitos à Vista	287.005	147.732
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	72.052	72.372	Depósitos Interfinanceiros	16.652	15.927
Relações Interfinanceiras Ativas	7.501	4.199	Depósitos a Prazo	840.161	607.568
Operações de Crédito (Nota 05)	1.392.780	1.360.770	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	626.486	665.213
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	40.912	33.925	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	604.039	641.222
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(73.565)	(65.412)	Obrigações por Empréstimos	14.936	14.831
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	6.233	15.741	Obrigações por Repasses	189	-
INVESTIMENTOS (Nota 08)	44.113	41.004	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	7.322	9.160
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	15.683	12.394	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	994	1.004
INTANGÍVEL (Nota 09)	10.910	10.465	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	65.371	67.559
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(14.517)	(13.400)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	501.604	458.285
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	57.776	50.329
			RESERVAS DE SOBRAS	390.152	390.152
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	53.676	17.804
TOTAL DO ATIVO	2.338.273	1.963.288	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.338.273	1.963.288

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Planalto - Sicredi Planalto RS/MG
CNPJ/MF nº 88.038.260/0001-05

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	101.042	85.823
Operações de Crédito	94.393	82.692
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6.575	3.110
Resultado das Aplicações Compulsórias	74	21
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(39.226)	(40.299)
Operações de Captação no Mercado	(12.017)	(17.187)
Operações de Empréstimos e Repasses	(17.024)	(15.908)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.185)	(7.204)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	61.816	45.524
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.985)	9.540
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	14.072	13.702
Rendas de Tarifas Bancárias	5.110	4.427
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(15.330)	(13.600)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(7.344)	(7.075)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(504)	(552)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	7.317	20.513
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(8.306)	(7.875)
RESULTADO OPERACIONAL	56.831	55.064
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.957	6
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	58.788	55.070
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.113)	(2.270)
Provisão para Imposto de Renda	(1.313)	(1.411)
Provisão para Contribuição Social	(800)	(859)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.999)	(2.652)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	53.676	50.148

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 Planalto - Sicredi Planalto RS/MG
CNPJ/MF nº 88.038.260/0001-05

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	45.038	317.565	14.938	377.541
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	6.107	-	(14.841)	(8.734)
Outras destinações	-	-	(97)	(97)
Capital de associados				
Aumento de capital	32	-	-	32
Baixas de capital	(557)	-	-	(557)
Resultado do período	-	-	50.148	50.148
Saldos no fim do período em 30/06/2019	50.620	317.565	50.148	418.333
Mutações do Período	5.582	-	35.210	40.792
Saldos no início do período em 01/01/2020	50.329	390.152	17.804	458.285
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	7.887	-	(17.694)	(9.807)
Outras destinações	-	-	(110)	(110)
Capital de associados				
Aumento de capital	40	-	-	40
Baixas de capital	(480)	-	-	(480)
Resultado do período	-	-	53.676	53.676
Saldos no fim do período em 30/06/2020	57.776	390.152	53.676	501.604
Mutações do Período	7.447	-	35.872	43.318

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Planalto - Sicredi Planalto RS/MG
CNPJ/MF nº 88.038.260/0001-05

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	63.237	52.585
Resultado do semestre	53.676	50.148
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	9.561	2.437
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.153	1.177
Provisão para desvalorização de outros ativos	-	4
Depreciação e Amortização	1.169	966
Baixas do ativo permanente	127	-
(Reversão) Provisão para contingências	(10)	18
Dividendos SicrediPar	122	272
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	299.083	(96.128)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	320	13.835
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.302)	(4.830)
(Aumento) em operações de crédito	(32.010)	(42.890)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(37.183)	(96.120)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(7.109)	(3.361)
(Aumento) Redução em outros ativos	9.508	(648)
Aumento em depósitos	372.591	40.826
(Redução) em passivos financeiros	(1.838)	(1.381)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	294	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(153)	(834)
(Redução) em outros passivos	(2.035)	(725)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	362.320	(43.543)
Aquisição de Investimentos	(3.109)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.468)	(510)
Aplicações no Intangível	(445)	(429)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(7.022)	(939)
Integralização de capital	40	32
Baixa de capital	(480)	(557)
Distribuição de Sobras	(9.917)	(8.831)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(10.357)	(9.356)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	344.941	(53.838)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	491.230	582.064
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	836.171	528.227

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 Planalto - Sicredi Planalto RS/MG ("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 29/07/1981 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 23 de setembro 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\$ 3.178 (2019 - R\$ 3.413) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

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

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

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

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

q) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	7.502	5.770
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	532.014	296.047
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	296.655	189.413
Total	836.171	491.230

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

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	30/06/2020					31/12/2019
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	9.236	144.415	217.634	334.961	706.246	646.157
Financiamentos	69	4.972	20.748	42.859	68.648	58.847
Financiamentos rurais e agroindustriais	226	60.705	199.270	357.685	617.886	655.766
Total das Operações de Crédito	9.531	210.092	437.652	735.505	1.392.780	1.360.770
Avais e Fianças Honradas	204	-	-	-	204	232
Devedores por compra de valores e bens	-	-	852	10.124	10.976	2.115
Títulos e créditos a receber (i)	-	19.279	6.555	8	25.842	27.539
Total de Outros Créditos	204	19.279	7.407	10.132	37.022	29.886
Carteira Total	9.735	229.371	445.059	745.637	1.429.802	1.390.656

(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	-	58	68	-	-
Nível A	0,50	229.787	174.264	1.148	871
Nível B	1,00	651.158	623.268	6.511	6.233
Nível C	3,00	427.436	472.698	12.823	14.181
Nível D	10,00	65.357	73.177	6.536	7.318
Nível E	30,00	8.212	8.605	2.464	2.582
Nível F	50,00	4.792	7.358	2.396	3.679
Nível G	70,00	8.744	6.592	6.121	4.614
Nível H	100,00	34.258	24.626	34.258	24.626
Total		1.429.802	1.390.656	72.257	64.104

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\$ 1.308 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.308).

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Empregos deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 261.070 (Dezembro de 2019 - R\$ 267.716) 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\$ 6.101 (Dezembro de 2019 - R\$ 6.742) 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)	25.842	27.539
Rendas a receber	1.875	1.987
Devedores por compra de valores e bens (ii)	10.976	2.115
Créditos específicos	1.309	1.309
Avais e fianças honrados (ii)	204	232
Operações com cartões	246	286
Devedores por depósitos em garantia	460	457
Total	40.912	33.925

(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)	3.493	13.938
Adiantamentos e antecipações salariais	597	165
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	591	730
Impostos e contribuições a compensar	50	40
Pendências a regularizar	259	6
Outros	1.243	862
Total Circulante	6.233	15.741

(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	5.106	15.873
Imóveis	5.106	15.873
Material em estoque	1	2
Despesas antecipadas	600	277
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(2.214)	(2.214)
Total Circulante	3.493	13.938

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 2.214 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.214) 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	22.638	21.829
Sicredi Participações S.A.	21.461	19.161
Outras Participações e Investimentos	14	14
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	13	13
Total	44.113	41.004

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	-	15.683	(7.883)	7.800	5.014
Imobilizações em curso	-	935	-	935	-
Terrenos	-	1.031	-	1.031	419
Edificações	4%	2.392	(1.167)	1.225	1.269
Instalações	10%	1.696	(1.337)	359	303
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	165	(44)	121	57
Móveis e equipamentos	10%	2.446	(1.156)	1.290	702
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.046	(558)	488	437
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.411	(2.683)	1.728	1.219
Veículos	20%	1.561	(938)	623	608
Intangível (i)		10.910	(6.634)	4.276	4.445
Investimentos Confederação		10.910	(6.634)	4.276	4.445
Total		26.593	(14.517)	12.076	9.459

(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)	592.245	641.222
Recebimentos e pagamentos a liquidar	11.794	-
Total	604.039	641.222

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.	47.836	224.316	320.093	592.245	641.222
Total - Recursos do Crédito Rural	47.836	224.316	320.093	592.245	641.222

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 30/10/2029, 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)	6.101	6.742
Recursos em trânsito de terceiros	1.206	2.418
Recursos vinculados a operações de crédito	15	-
Total circulante	7.322	9.160

(I) Refere-se a cobrições 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	860	-	-	860
Cível	144	21	(31)	134
Total	1.004	21	(31)	994

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 37 (Dezembro de 2019 - R\$ 0 e R\$ 112 - Tributária).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	24.119	25.809
Provisão para pagamentos a efetuar	3.535	3.084
Cotas de capital a pagar	2.360	2.230
Provisão para participações nos lucros	3.022	5.820
Fundo de assistência técnica, educacional e social	22.448	22.600
Impostos e contribuições a recolher	2.095	1.511
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	1.728	3.453
Credores diversos	4.684	1.582
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	261	264
Demais fornecedores	1.026	650
Cobrança e Arrecadação de Tributos	92	554
Pendências a regularizar	1	2
Total Circulante	65.371	67.559

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	57.776	50.329
Total de associados	55.759	54.456

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 7.447 (Junho de 2019 - R\$ 5.582), sendo R\$ 7.887 (Junho de 2019 - R\$ 6.107) via integralização de resultados e R\$ 40 (Junho de 2019 - R\$ 32), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 480 (Junho de 2019 - R\$ 557).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	281	652
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	4.155	16.196
Reversão de provisões operacionais	2.572	2.749
Outras rendas operacionais	309	916
Total	7.317	20.513

(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	933	407
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	397	315
Contribuição Confederação Sicredi	3.170	3.089
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	296	313
Encargos da administração financeira	4	106
Repasse administradora de Cartões	92	133
Outras despesas de Cartões	890	661
Despesas de provisões operacionais	1.085	1.039
Despesas de provisões passivas	864	1.570
Despesas com risco operacional	5	61
Despesas com juros e comissões	11	38
Outras despesas operacionais	487	78
Total	8.306	7.875

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)	260.464	267.112
Coobrigações em cessões de crédito	606	604
Total	261.070	267.716

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

NOTA 18 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Vanderlei Farias de Oliveira
Diretor Executivo
CPF: 287.188.360-20

Adriano Bertagnolli Bolzan
Diretor de Operações
CPF: 903.205.300-00

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