



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi
Salvador**

**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 de Salvador - Sicredi Salvador, 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 de Salvador - Sicredi Salvador
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	41.955	44.850	PASSIVO	28.173	23.238
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	4.294	6.596	DEPÓSITOS	11.294	10.721
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	34.404	33.157	Depósitos à Vista	3.448	3.906
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	125	Depósitos a Prazo	7.846	6.815
Relações Interfinanceiras Ativas	39	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.878	5.377
Operações de Crédito (Nota 05)	30.289	29.928	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	26	-
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	4.076	3.104	Obrigações por Empréstimos	4.846	5.371
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 05)	(3.445)	(1.466)	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	6	6
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	125	79	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	5.298	697
INVESTIMENTOS (Nota 08)	6.521	6.425	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	6.703	6.443
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	1.167	1.165	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.782	21.612
INTANGÍVEL (Nota 09)	303	298	CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	17.594	18.817
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(1.414)	(1.404)	RESERVAS DE SOBRAS	2.581	2.581
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(6.393)	214
TOTAL DO ATIVO	41.955	44.850	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	41.955	44.850

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.049	3.809
Operações de Crédito	3.047	3.809
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.863)	(583)
Operações de Captação no Mercado	(133)	(208)
Operações de Empréstimos e Repasses	(207)	(117)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.523)	(258)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	186	3.226
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(6.844)	(2.377)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	135	93
Rendas de Tarifas Bancárias	93	69
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.333)	(1.245)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(811)	(916)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4)	(24)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 289	1.720
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (5.213)	(2.074)
RESULTADO OPERACIONAL	(6.658)	849
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	51	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	(6.607)	849
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(1)
Provisão para Contribuição Social	-	(1)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	(6.607)	848

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	21.029	793	1.300	387	23.509
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(217)	(217)
Destinações para reservas	-	-	167	(167)	-
Outras destinações	-	-	-	(3)	(3)
Capital de associados					
Aumento de capital	152	-	-	-	152
Baixas de capital	(1.479)	-	-	-	(1.479)
Resultado do período	-	-	-	848	848
Saldos no fim do período em 30/06/2019	19.702	793	1.467	848	22.810
Mutações do Período	(1.327)	-	167	461	(699)
Saldos no início do período em 01/01/2020	18.817	818	1.763	214	21.612
Capital de associados					
Aumento de capital	225	-	-	-	225
Baixas de capital	(1.448)	-	-	-	(1.448)
Resultado do período	-	-	-	(6.607)	(6.607)
Saldos no fim do período em 30/06/2020	17.594	818	1.763	(6.393)	13.782
Mutações do Período	(1.223)	-	-	(6.607)	(7.830)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	(14)	500
Resultado do semestre	(6.607)	848
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	6.593	(348)
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.979	(144)
Depreciação e Amortização	10	16
(Reversão) Provisão para contingências	4.601	(227)
Dividendos SicrediPar	3	7
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(962)	2.032
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	125	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(39)	(20)
(Aumento) em operações de crédito	(361)	(4.524)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	26	31
(Aumento) em outros ativos financeiros	(975)	(387)
(Aumento) em outros ativos	(46)	(7)
Aumento em depósitos	573	1.876
Aumento em passivos financeiros	-	1
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(525)	5.872
Absorção de dispêndios pelo FATES	(5)	(13)
(Redução) Aumento em outros passivos	265	(797)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(976)	2.532
Aquisição de Investimentos	(96)	(466)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2)	(10)
Aplicações no Intangível	(5)	(5)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(103)	(481)
Integralização de capital	225	152
Baixa de capital	(1.448)	(1.479)
Distribuição de Sobras	-	(220)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.223)	(1.547)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(2.302)	504
Caixa e equivalente de caixa no início do período	6.596	8.053
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	4.294	8.557

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 de Salvador - Sicredi Salvador ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 06/10/1997 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 21 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\$ (1) (2019 - R\$ 21) 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) 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.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) Investimentos

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

h) 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 custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logísticos, 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", que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

i) 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 logísticos, 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".

j) 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.

k) Depósitos a prazo

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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	158	82
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	4.136	6.514
Total	4.294	6.596

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				Total da Carteira	31/12/2019	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer					Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias			
Empréstimos e títulos descontados	395	2.843	6.957	19.002	29.197	29.407	
Financiamentos	-	71	266	755	1.092	521	
Total das Operações de Crédito	395	2.914	7.223	19.757	30.289	29.928	
Títulos e créditos a receber (i)	-	449	187	-	636	829	
Total de Outros Créditos	-	449	187	-	636	829	
Carteira Total	395	3.363	7.410	19.757	30.925	30.757	

(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	-	-	54	-	-
Nível A	0,50	14.565	16.126	73	81
Nível B	1,00	8.480	7.870	85	78
Nível C	3,00	2.292	3.619	69	108
Nível D	10,00	2.476	1.718	247	172
Nível E	30,00	-	466	-	140
Nível F	50,00	110	25	55	12
Nível G	70,00	288	12	202	8
Nível H	100,00	2.714	867	2.714	867
Total		30.925	30.757	3.445	1.466

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)	636	829
Rendas a receber	487	359
Operações com cartões	15	7
Devedores por depósitos em garantia	2.938	1.909
Total	4.076	3.104

(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.

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)	34	-
Adiantamentos e antecipações salariais	25	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	-	1
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	10	-
Impostos e contribuições a compensar	2	2
Pendências a regularizar	-	68
Outros	54	8
Total Circulante	125	79

(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
Despesas antecipadas	34	-
Total Circulante	34	-

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	6.032	6.032
Sicredi Participações S.A.	487	391
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros Investimentos	1	1
Total	6.521	6.425

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	-	1.167	(1.116)	51	59
Instalações	10%	453	(453)	-	-
Móveis e equipamentos	10%	239	(218)	21	22
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	96	(78)	18	22
Equipamentos de processamento de dados	20%	379	(367)	12	15
Intangível (i)		303	(298)	5	-
Investimentos Confederação		5	-	5	-
Outros ativos intangíveis		298	(298)	-	-
Total		1.470	(1.414)	56	59

(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
Recebimentos e pagamentos a liquidar	26	-
Total	26	-

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Recursos em trânsito de terceiros	6	6
Total circulante	6	6

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	30	442	-	472
Cível	667	4.163	(4)	4.826
Total	697	4.605	(4)	5.298

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 66 e R\$ 30 (Dezembro de 2019 - R\$ 0 e R\$ 165), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	609	780
Provisão para pagamentos a efetuar - Outras	1.725	1.553
Provisão para pagamentos a efetuar	157	109
Cotas de capital a pagar	3.957	3.541
Fundo de assistência técnica, educacional e social	7	13
Demais obrigações sociais e estatutárias	-	27
Impostos e contribuições a recolher	171	242
Credores diversos	76	125
Demais fornecedores	-	46
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	6
Pendências a regularizar	1	1
Total Circulante	6.703	6.443

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	17.594	18.817
Total de associados	2.740	2.727

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (1.223) (Junho de 2019 – R\$ (1.327)), sendo R\$ 225 (Junho de 2019 – R\$ 152) via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.448 (Junho de 2019 – R\$ 1.479).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	12	29
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	79	200
Reversão de provisões operacionais	28	1.246
Outras rendas operacionais	170	245
Total	289	1.720

(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	11	15
Contribuições Cooperativistas	19	20
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	9	8
Contribuição Confederação Sicredi	178	86
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	132	161
Encargos da administração financeira	-	1
Repasse administradora de Cartões	4	5
Outras despesas de Cartões	34	9
Despesas de provisões operacionais	21	20
Despesas de provisões passivas	4.604	971
Despesas com juros e comissões	-	54
Outras despesas operacionais	201	724
Total	5.213	2.074

NOTA 17 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Miguel Calmon de Siqueira Neto
Diretor Presidente
CPF: 370.776.785-04

Alexinaldo Silva dos Santos
Diretor Administrativo
CPF: 379.916.985-72

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