



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento União Paraná/São Paulo -
Sicredi União 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 União Paraná/São Paulo - Sicredi União 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 União Paraná/São Paulo - Sicredi União PR/SP
CNPJ/MF nº 79.342.069/0001-53

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	4.500.307	3.682.327	PASSIVO	4.008.704	3.214.694
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	1.568.605	929.466	DEPÓSITOS	2.757.196	2.132.629
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.773.742	2.585.174	Depósitos à Vista	532.913	473.305
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	79.088	123.254	Depósitos Interfinanceiros	222.070	147.334
Relações Interfinanceiras Ativas	32.392	1.177	Depósitos a Prazo	2.002.213	1.511.990
Operações de Crédito (Nota 05)	2.511.004	2.302.517	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.070.490	866.916
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	151.258	158.226	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	1.042.303	842.601
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(135.606)	(120.375)	Obrigações por Empréstimos	14.936	14.831
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	75.304	77.979	Obrigações por Repasses	2.901	-
INVESTIMENTOS (Nota 08)	62.559	61.062	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	10.350	9.484
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	194.447	181.587	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	4.443	4.074
INTANGÍVEL (Nota 09)	37.067	35.246	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	176.575	211.075
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(75.811)	(67.812)			
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	491.603	467.633
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	257.643	249.418
			RESERVAS DE SOBRAS	214.560	214.560
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	19.400	3.655
TOTAL DO ATIVO	4.500.307	3.682.327	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.500.307	3.682.327

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União Paraná/São Paulo - Sicredi União PR/SP
CNPJ/MF nº 79.342.069/0001-53

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	220.541	201.768
Operações de Crédito	218.423	201.438
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.039	245
Resultado das Aplicações Compulsórias	79	85
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(106.985)	(103.754)
Operações de Captação no Mercado	(31.742)	(40.130)
Operações de Empréstimos e Repasses	(25.155)	(22.082)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(50.088)	(41.542)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	113.556	98.014
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(80.917)	(62.588)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	57.662	49.887
Rendas de Tarifas Bancárias	18.318	15.677
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(65.734)	(56.993)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(74.795)	(68.714)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(2.117)	(1.976)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 27.458	34.471
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (41.709)	(34.940)
RESULTADO OPERACIONAL	32.639	35.426
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(607)	(485)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	32.032	34.941
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.827)	(4.883)
Provisão para Imposto de Renda	(3.035)	(3.064)
Provisão para Contribuição Social	(1.792)	(1.819)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(7.805)	(5.202)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	19.400	24.856

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 União Paraná/São Paulo - Sicredi União PR/SP
CNPJ/MF nº 79.342.069/0001-53

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	194.531	144.259	34.318	4.417	377.525
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.406	-	-	(4.406)	-
Outras destinações	-	-	-	(11)	(11)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	29.561	-	-	-	29.561
Baixas de capital	(5.571)	-	-	-	(5.571)
Resultado do período	-	-	-	24.856	24.856
Saldos no fim do período em 30/06/2019	222.927	144.259	34.318	24.856	426.360
Mutações do Período	28.396	-	-	20.439	48.835
Saldos no início do período em 01/01/2020	249.418	161.315	53.245	3.655	467.633
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.635	-	-	(3.635)	-
Outras destinações	-	-	-	(20)	(20)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	11.206	-	-	-	11.206
Baixas de capital	(6.616)	-	-	-	(6.616)
Resultado do período	-	-	-	19.400	19.400
Saldos no fim do período em 30/06/2020	257.643	161.315	53.245	19.400	491.603
Mutações do Período	8.225	-	-	15.745	23.970

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União Paraná/São Paulo - Sicredi União PR/SP
CNPJ/MF nº 79.342.069/0001-53

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	45.646	48.181
Resultado do semestre	19.400	24.856
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	26.246	23.325
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	15.231	15.928
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	31	(103)
Depreciação e Amortização	9.857	6.616
Baixas do ativo permanente	617	45
Provisão para passivos contingentes	369	499
Dividendos SicrediPar	141	340
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	607.576	3.064
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	44.166	(4.746)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(31.215)	(20.696)
(Aumento) em operações de crédito	(208.487)	(133.704)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	199.702	25.224
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	6.828	(7.028)
(Aumento) Redução em outros ativos	2.643	(12.325)
Aumento em depósitos	624.567	201.787
Aumento (Redução) em passivos financeiros	866	(199)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	3.006	(21.421)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.218)	(1.472)
(Redução) em outros passivos	(33.282)	(22.356)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	653.222	51.245
Aquisição de Investimentos	(1.497)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(15.335)	(24.148)
Aplicações no Intangível	(1.821)	(1.732)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(18.653)	(25.880)
Integralização de capital	11.206	29.561
Baixa de capital	(6.616)	(5.571)
Distribuição de Sobras	(20)	(11)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	4.570	23.979
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	639.139	49.344
Caixa e equivalente de caixa no início do período	929.466	811.179
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.568.605	860.523

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 União Paraná/São Paulo - Sicredi União 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 25/09/1985 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 07 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\$ 6.673 (2019 - R\$ 6.857) 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	57.696	62.034
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	1.510.909	867.432
Total	1.568.605	929.466

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	37.341	198.922	397.318	758.127	1.391.708	1.324.572
Financiamentos	681	9.475	60.770	111.758	182.684	120.704
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.782	141.929	444.198	346.703	936.612	857.241
Total das Operações de Crédito	41.804	350.326	902.286	1.216.588	2.511.004	2.302.517
Avais e Fianças Honorados	591	95	13	28	727	1.846
Devedores por compra de valores e bens	302	1.390	3.262	9.602	14.556	11.765
Títulos e créditos a receber (i)	-	94.117	29.285	33	123.435	131.446
Total de Outros Créditos	893	95.602	32.560	9.663	138.718	145.057
Carteira Total	42.697	445.928	934.846	1.226.251	2.649.722	2.447.574

(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 (i)	31/12/2019
Nível AA	-	290	483	-	-
Nível A	0,50	1.488.107	1.219.313	7.430	6.097
Nível B	1,00	665.604	729.719	6.647	7.298
Nível C	3,00	256.007	277.997	7.676	8.340
Nível D	10,00	93.941	86.857	9.394	8.686
Nível E	30,00	37.725	40.660	11.317	12.198
Nível F	50,00	17.318	18.752	8.659	9.376
Nível G	70,00	20.823	18.042	14.576	12.629
Nível H	100,00	69.907	55.751	69.907	55.751
Total		2.649.722	2.447.574	135.606	120.375

(i) 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, os valores provisionados estão sendo apresentados no montante provisionado das demais operações crédito.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 218.691 (Dezembro de 2019 - R\$ 210.392) 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\$ 5.073 (Dezembro de 2019 - R\$ 4.755) 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)	123.435	131.446
Rendas a receber	5.271	6.230
Devedores por compra de valores e bens (ii)	14.556	11.765
Avais e fianças honorados (ii)	727	1.846
Operações com cartões	1.907	1.739
Devedores por depósitos em garantia	5.362	5.200
Total	151.258	158.226

(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)	55.578	57.853
Adiantamentos e antecipações salariais	2.895	3.160
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	10.770	11.059
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	2.463	2.906
Impostos e contribuições a compensar	88	104
Pendências a regularizar	1.182	1.458
Outros	2.328	1.439
Total Circulante	75.304	77.979

(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	53.998	57.776
Imóveis	52.989	57.236
Veículos e afins	828	360
Máquinas e equipamentos	181	180
Material em estoque	310	274
Despesas antecipadas	1.535	36
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(265)	(233)
Total Circulante	55.578	57.853

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 265 (Dezembro de 2019 - R\$ 233) 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	39.346	38.957
Sicredi Participações S.A.	23.211	22.103
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Total	62.559	61.062

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	-	194.447	(54.777)	139.670	132.614
Imobilizações em curso	-	18.237	-	18.237	12.219
Terrenos	-	28.455	-	28.455	28.455
Edificações	4%	8.469	(1.422)	7.047	7.199
Instalações	10%	32.325	(12.027)	20.298	20.978
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	28.384	(8.810)	19.574	19.602
Móveis e equipamentos	10%	36.069	(11.116)	24.953	25.668
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	9.483	(3.404)	6.079	5.910
Equipamentos de processamento de dados	20%	30.134	(15.885)	14.249	11.933
Veículos	20%	2.891	(2.113)	778	650
Intangível (i)		37.067	(21.034)	16.033	16.407
Investimentos Confederação		37.067	(21.034)	16.033	16.407
Total		231.514	(75.811)	155.703	149.021

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	30/06/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros (a)	1.012.745	842.599
Recebimentos e pagamentos a liquidar	29.558	2
Total	1.042.303	842.601

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.	139.949	457.919	354.818	952.686	842.599
Total - Recursos do Crédito Rural	139.949	457.919	354.818	952.686	842.599
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	-	60.059	-
Total - Outros Recursos	-	-	-	60.059	-

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 07/04/2028, 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)	5.073	4.755
Recursos em trânsito de terceiros	5.210	4.726
Recursos vinculados a operações de crédito	67	3
Total circulante	10.350	9.484

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

NOTA 12 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2020
Trabalhista	3.057	425	(562)	2.920
Cível	1.017	961	(455)	1.523
Total	4.074	1.386	(1.017)	4.443

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 10.519; R\$ 3.131 e R\$ 1.871 (Dezembro de 2019 - R\$ 10.895; R\$ 2.192 e R\$ 877), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	118.224	126.811
Cotas de capital a pagar	8.538	6.565
Provisão para pagamentos a efetuar	15.811	12.767
Provisão para participações nos lucros	8.016	13.727
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	1.218
Impostos e contribuições a recolher	7.686	4.905
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	3.069	1.334
Credores diversos	7.109	7.858
Demais fornecedores	4.736	5.206
Cobrança e Arrecadação de Tributos	188	853
Cheques administrativos	16	26.443
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	2.668	3.109
Pendências a regularizar	514	279
Total Circulante	176.575	211.075

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	257.643	249.418
Total de associados	266.188	251.998

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 8.225 (Junho de 2019 – R\$28.396), sendo R\$ 3.635 (Junho de 2019 – R\$ 4.406) via integralização de resultados e R\$ 11.206 (Junho de 2019 – R\$ 29.561), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 6.616 (Junho de 2019 – R\$ 5.571).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	3.106	3.609
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	17.206	23.521
Reversão de provisões operacionais	5.411	5.619
Outras rendas operacionais	1.735	1.722
Total	27.458	34.471

(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	6.793	3.495
Contribuições Cooperativistas	107	103
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	2.354	2.595
Contribuição Confederação Sicredi	15.135	13.569
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.600	1.676
Encargos da administração financeira	7	153
Repasse administradora de Cartões	549	653
Outras despesas de Cartões	4.804	4.047
Despesas de provisões operacionais	2.164	1.829
Despesas de provisões passivas	4.192	3.772
Despesas com risco operacional	1.739	1.144
Despesas com juros e comissões	196	695
Outras despesas operacionais	2.069	1.209
Total	41.709	34.940

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)	218.620	210.312
Coobrigações em cessões de crédito	71	80
Total	218.691	210.392

(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".

Rogério Machado
Diretor Executivo
CPF: 556.850.300-10

Walter Luiz Silva
Diretor de Operações
CPF: 556.349.749-68

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