

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi
Vale do Rio Pardo RS**

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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS
CNPJ/MF nº 95.424.891/0001-10

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	886.181	758.729	PASSIVO	728.625	616.152
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	260.697	164.774	DEPÓSITOS	592.941	474.809
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	610.691	582.715	Depósitos à Vista	138.621	90.518
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	72.297	72.798	Depósitos Interfinanceiros	35.494	4.827
Relações Interfinanceiras Ativas	5.153	271	Depósitos a Prazo	418.826	379.464
Operações de Crédito (Nota 05)	516.425	491.671	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	105.279	111.582
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	16.816	17.975	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	80.702	87.755
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(23.630)	(21.814)	Obrigações por Empréstimos	19.376	19.241
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	7.950	5.899	Obrigações por Repasses	1.860	-
INVESTIMENTOS (Nota 08)	11.552	11.425	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	3.341	4.586
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	21.697	17.779	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	698	879
INTANGÍVEL (Nota 09)	12.536	12.091	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	29.707	28.882
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(15.312)	(14.140)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	157.556	142.577
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	54.697	50.912
			RESERVAS DE SOBRAS	86.185	79.658
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	16.674	12.007
TOTAL DO ATIVO	886.181	758.729	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	886.181	758.729

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS
CNPJ/MF nº 95.424.891/0001-10

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	42.286	38.933
Operações de Crédito	39.574	36.432
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.698	2.501
Resultado das Aplicações Compulsórias	14	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.697)	(15.837)
Operações de Captação no Mercado	(6.709)	(10.768)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.864)	(2.129)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.124)	(2.940)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	27.589	23.096
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(8.664)	(4.810)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	11.179	10.412
Rendas de Tarifas Bancárias	4.114	3.694
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(12.178)	(11.730)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(8.762)	(8.925)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(378)	(378)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	4.453	9.094
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(7.092)	(6.977)
RESULTADO OPERACIONAL	18.925	18.286
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.051	(30)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	19.976	18.256
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.226)	(1.258)
Provisão para Imposto de Renda	(759)	(777)
Provisão para Contribuição Social	(467)	(481)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.076)	(1.813)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	16.674	15.185

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 do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS
CNPJ/MF nº 95.424.891/0001-10

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	46.563	63.115	7.658	117.336
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.000	-	(4.000)	-
Destinações para reservas	-	3.000	(3.000)	-
Destinação para Fates	-	-	(352)	(352)
Destinação para Fundo Social	-	-	(306)	(306)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	273	-	-	273
Baixas de capital	(1.211)	-	-	(1.211)
Resultado do período	-	-	15.185	15.185
Saldos no fim do período em 30/06/2019	49.625	66.115	15.185	130.925
Mutações do Período	3.062	3.000	7.527	13.589
Saldos no início do período em 01/01/2020	50.912	79.658	12.007	142.577
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	4.947	-	(4.947)	-
Destinações para reservas	-	6.527	(6.527)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(480)	(480)
Outras destinações	-	-	(53)	(53)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	312	-	-	312
Baixas de capital	(1.474)	-	-	(1.474)
Resultado do período	-	-	16.674	16.674
Saldos no fim do período em 30/06/2020	54.697	86.185	16.674	157.556
Mutações do Período	3.785	6.527	4.667	14.979

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS
CNPJ/MF nº 95.424.891/0001-10

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	19.605	18.015
Resultado do semestre	16.674	15.185
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	2.931	2.830
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.815	1.444
Depreciação e Amortização	1.208	1.131
Baixas do ativo permanente	58	1
(Reversão) Provisão para contingências	(181)	177
Dividendos SicrediPar	31	77
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	82.596	(44.016)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	502	(44.830)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(4.883)	(3.284)
(Aumento) em operações de crédito	(24.755)	(37.266)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(7.053)	(6.010)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.128	(760)
(Aumento) em outros ativos	(2.051)	(1.237)
Aumento em depósitos	118.132	49.325
(Redução) em passivos financeiros	(1.244)	(931)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	1.995	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(359)	(505)
Aumento em outros passivos	1.184	1.482
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	102.201	(26.001)
Aquisição de Investimentos	(127)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.011)	(1.618)
Aplicações no Intangível	(445)	(438)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(4.583)	(2.056)
Integralização de capital	312	273
Baixa de capital	(1.474)	(1.211)
Distribuição de Sobras	(533)	(658)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.695)	(1.596)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	95.923	(29.653)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	164.774	293.304
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	260.697	263.651

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 do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 21/09/1919 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 18 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\$ 1.843 (2019 - R\$ 1.951) 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 ("accrua") 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	4.755	12.731
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	131.861	57.156
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	124.081	94.887
Total	260.697	164.774

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				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	5.305	55.471	88.607	126.549	275.932	260.397
Financiamentos	271	12.512	48.198	102.207	163.188	135.865
Financiamentos rurais e agroindustriais	376	16.098	11.504	49.327	77.305	95.409
Total das Operações de Crédito	5.952	84.081	148.309	278.083	516.425	491.671
Ávais e Fianças Honrados	204	12	-	47	263	288
Títulos e créditos a receber (i)	-	10.667	3.387	3	14.057	15.041
Total de Outros Créditos	204	10.679	3.387	50	14.320	15.329
Carteira Total	6.156	94.760	151.696	278.133	530.745	507.000

(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	-	-	52	-	-
Nível A	0,50	240.673	227.992	1.199	1.140
Nível B	1,00	145.220	149.195	1.446	1.492
Nível C	3,00	101.042	92.149	3.021	2.764
Nível D	10,00	23.143	18.636	2.314	1.864
Nível E	30,00	3.787	3.111	1.136	933
Nível F	50,00	3.423	2.553	1.712	1.277
Nível G	70,00	2.798	3.838	1.959	2.687
Nível H	100,00	10.659	9.474	10.659	9.474
Total		530.745	507.000	23.446	21.631

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\$ 184 (Dezembro de 2019 - R\$ 183).

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 estão sendo apresentados no montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 95.775 (Dezembro de 2019 - R\$ 90.552) 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\$ 2.313 (Dezembro de 2019 - R\$ 2.634) 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)	14.057	15.041
Rendas a receber	1.201	1.185
Créditos específicos	184	184
Avais e fianças honrados (ii)	263	288
Operações com cartões	216	285
Devedores por depósitos em garantia	895	992
Total	16.816	17.975

(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)	4.878	4.196
Adiantamentos e antecipações salariais	474	64
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	773	417
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	588	743
Impostos e contribuições a compensar	26	21
Pendências a regularizar	684	8
Outros	527	450
Total Circulante	7.950	5.899

(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	4.617	4.091
Imóveis	4.331	3.849
Veículos e afins	111	67
Máquinas e equipamentos	175	175
Despesas antecipadas	275	119
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(14)	(14)
Total Circulante	4.878	4.196

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 14 (Dezembro de 2019 - R\$ 14) 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	6.581	6.548
Sicredi Participações S.A.	4.970	4.876
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	11.552	11.425

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	-	21.697	(7.640)	14.057	10.603
Imobilizações em curso	-	7.063	-	7.063	3.598
Terrenos	-	2.128	-	2.128	2.128
Edificações	4%	618	(386)	232	244
Instalações	10%	3.400	(1.795)	1.605	1.458
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	18	(18)	-	-
Móveis e equipamentos	10%	3.204	(1.776)	1.428	1.432
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	575	(413)	162	213
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.393	(3.028)	1.365	1.434
Veículos	20%	298	(224)	74	96
Intangível (i)		12.536	(7.672)	4.864	5.127
Investimentos Confederação		12.536	(7.672)	4.864	5.127
Total		34.233	(15.312)	18.921	15.730

(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)	76.911	87.755
Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.791	-
Total	80.702	87.755

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.	14.924	22.892	39.095	76.911	87.755
Total - Recursos do Crédito Rural	14.924	22.892	39.095	76.911	87.755

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 25/09/2030, 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)	2.313	2.634
Recursos em trânsito de terceiros	1.021	1.952
Recursos vinculados a operações de crédito	7	-
Total circulante	3.341	4.586

(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	763	4	(181)	586
Cível	116	4	(8)	112
Total	879	8	(189)	698

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\$ 595 e R\$ 1.633 (Dezembro de 2019 - R\$ 595, R\$ 416 e R\$ 208 - Tributária), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	13.184	14.357
Provisão para pagamentos a efetuar	2.647	2.413
Cotas de capital a pagar	2.122	2.038
Provisão para participações nos lucros	1.953	3.466
Fundo de assistência técnica, educacional e social	946	1.304
Demais fundos constituídos	480	8
Impostos e contribuições a recolher	1.793	1.090
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	890	678
Cretores diversos	1.921	910
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	2.237	1.632
Demais fornecedores	1.057	644
Cobrança e Arrecadação de Tributos	37	162
Cheques administrativos	1	150
Pendências a regularizar	439	30
Total Circulante	29.707	28.882

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	54.697	50.912
Total de associados	55.034	53.985

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 3.785 (Junho de 2019 – R\$3.062), sendo R\$ 4.947 (Junho de 2019 – R\$ 4.000) via integralização de resultados e R\$ 312 (Junho de 2019 – R\$ 273), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.474 (Junho de 2019 – R\$ 1.211).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	230	303
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.802	6.520
Reversão de provisões operacionais	1.883	1.597
Outras rendas operacionais	538	674
Total	4.453	9.094

(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	928	660
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	278	177
Contribuição Confederação Sicredi	3.014	3.120
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	266	288
Encargos da administração financeira	2	43
Repassse administradora de Cartões	81	115
Despesas de provisões operacionais	816	847
Despesas de provisões passivas	579	732
Outras despesas de Cartões	657	546
Despesas com risco operacional	227	213
Despesas com juros e comissões	8	9
Outras despesas operacionais	164	162
Total	7.092	6.977

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)	95.773	90.550
Coobrigações em cessões de crédito	2	2
Total	95.775	90.552

(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".

Marcio José Algayer
Diretor Executivo
CPF: 813.764.800-34

Daniele Mann
Diretora de Operações
CPF: 000.307.450-12

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