



# Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento da Zona Sul - Sicredi Zona Sul 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 da Zona Sul - Sicredi Zona Sul 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 da Zona Sul - Sicredi Zona Sul RS**  
CNPJ/MF nº 90.497.256/0001-49

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO		30/06/2020	31/12/2019
			ATIVO	PASSIVO		
<b>ATIVO</b>	<b>1.099.605</b>	<b>993.580</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>895.622</b>	<b>804.693</b>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	360.681	211.236	DEPÓSITOS	686.727	538.721
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		703.943	763.445	Depósitos à Vista	234.740	131.358
Aplicações Interfinanceiros de Liquedez		39.909	45.864	Depósitos Interfinanceiros	6.729	6.612
Títulos e Valores Mobiliários		53.825	75.489	Depósitos a Prazo	445.258	400.751
Relações Interfinanceiras Ativas		7.999	349	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	169.251	223.024
Operações de Crédito	(Nota 05)	575.129	607.371	Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	149.693
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	27.081	34.372	Obrigações por Empréstimos		11.948
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(36.104)	(46.380)	Obrigações por Repasses		2.047
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	2.961	3.336	Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	5.563
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	18.225	17.495	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	3.074
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	55.659	49.218	OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	36.570
INTANGÍVEL	(Nota 09)	12.143	11.629			40.496
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(17.903)	(16.399)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	85.059
				RESERVAS DE SOBRAS		98.699
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		20.225
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.099.605</b>	<b>993.580</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.099.605</b>	<b>993.580</b>

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
 (Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Zona Sul - Sicredi Zona Sul RS**  
**CNPJ/MF nº 90.497.256/0001-49**

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>55.335</b>	<b>50.862</b>
Operações de Crédito	50.920	46.567
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	4.380	4.293
Resultado das Aplicações Compulsórias	35	2
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(20.591)</b>	<b>(25.324)</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.647)	(10.840)
Operações de Empréstimos e Repasses	(6.226)	(5.262)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(7.718)	(9.222)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>34.744</b>	<b>25.538</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(11.122)</b>	<b>(7.987)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	15.481	13.434
Rendas de Tarifas Bancárias	4.981	4.786
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(12.485)	(12.425)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(11.793)	(11.379)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(502)	(491)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	3.866
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	9.660
	(10.670)	(11.572)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>23.622</b>	<b>17.551</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(3)</b>	<b>(23)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>23.619</b>	<b>17.528</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(1.277)</b>	<b>(1.179)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(792)	(730)
Provisão para Contribuição Social	(485)	(449)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(2.117)</b>	<b>(1.631)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>20.225</b>	<b>14.718</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Zona Sul - Sicredi Zona Sul RS**  
**CNPJ/MF nº 90.497.256/0001-49**

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2019</b>	<b>84.229</b>	<b>77.160</b>	-	<b>7.289</b>	<b>168.678</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(3.945)	(3.945)
Destinações para reservas	-	2.978	-	(2.978)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(312)	(312)
Outras destinações	-	-	-	(127)	(127)
Capital de associados					
Aumento de capital	892	-	-	-	892
Baixas de capital	(2.088)	-	-	-	(2.088)
Reversões de fundos	-	-	-	73	73
Resultado do período	-	-	-	14.718	14.718
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2019</b>	<b>83.033</b>	<b>80.138</b>	-	<b>14.718</b>	<b>177.889</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(1.196)</b>	<b>2.978</b>	-	<b>7.429</b>	<b>9.211</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2020</b>	<b>85.888</b>	<b>95.966</b>	-	<b>7.033</b>	<b>188.887</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(3.948)	(3.948)
Destinações para reservas	-	1.728	1.005	(2.733)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(301)	(301)
Outras destinações	-	-	-	(51)	(51)
Capital de associados					
Aumento de capital	853	-	-	-	853
Baixas de capital	(1.682)	-	-	-	(1.682)
Resultado do período	-	-	-	20.225	20.225
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2020</b>	<b>85.059</b>	<b>97.694</b>	<b>1.005</b>	<b>20.225</b>	<b>203.983</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(829)</b>	<b>1.728</b>	<b>1.005</b>	<b>13.192</b>	<b>15.096</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em milhares de Reais)**

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Zona Sul - Sicredi Zona Sul RS**  
**CNPJ/MF nº 90.497.256/0001-49**

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
<b>RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>12.203</b>	<b>20.000</b>
Resultado do semestre	20.225	14.718
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>(8.022)</b>	<b>5.282</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10.276)	3.754
Depreciação e Amortização	1.572	1.494
Baixas do ativo permanente	7	34
(Reversão) Provisão para contingências	622	(126)
Dividendos SicrediPar	53	126
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>150.131</b>	<b>8.032</b>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	5.955	336
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	21.664	(2.213)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(7.650)	(4.385)
(Aumento) Redução em operações de crédito	32.242	(30.291)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(54.735)	(4.406)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	7.238	(1.293)
Redução em outros ativos	375	29
Aumento em depósitos	148.006	52.181
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(1.168)	112
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.130	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(199)	(441)
(Redução) em outros passivos	(3.727)	(1.597)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>162.334</b>	<b>28.032</b>
Aquisição de Investimentos	(730)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(6.516)	(7.695)
Aplicações no Intangível	(514)	(502)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(7.760)</b>	<b>(8.197)</b>
Integralização de capital	853	892
Baixa de capital	(1.682)	(2.088)
Distribuição de Sobras	(4.300)	(4.384)
Reversões de Fundos	-	73
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(5.129)</b>	<b>(5.507)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>149.445</b>	<b>14.328</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	211.236	223.918
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	360.681	238.246

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 da Zona Sul - Sicredi Zona Sul 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 08/04/1985 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, *International 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 Explanativa; 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 incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 3.285 (2019 - R\$ 3.070) 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 apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

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

**e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira**

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

**f) Operações de crédito**

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

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

**g) Provisão para operações de crédito**

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

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

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

**i) Investimentos**

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

**j) Imobilizado de uso**

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

**k) Intangível**

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logícias, 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.

#### a) 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	16.008	15.835
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	252.460	144.274
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	92.213	51.127
<b>Total</b>	<b>360.681</b>	<b>211.236</b>

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 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	Vencidas a partir de 15 dias	30/06/2020			31/12/2019	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	7.952	72.431	100.920	161.296	342.599	323.607
Financiamentos	204	10.686	22.978	51.826	85.694	73.167
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.603	63.050	41.176	40.007	146.836	210.597
<b>Total das Operações de Crédito</b>	<b>10.759</b>	<b>146.167</b>	<b>165.074</b>	<b>253.129</b>	<b>575.129</b>	<b>607.371</b>
Avalis e Fianças Honrados	427	18	79	153	677	6.288
Devedores por compra de valores e bens	-	4	11	13	28	38
Títulos e créditos a receber (i)	-	16.923	5.874	8	22.805	24.322
<b>Total de Outros Créditos</b>	<b>427</b>	<b>16.945</b>	<b>5.964</b>	<b>174</b>	<b>23.510</b>	<b>30.648</b>
<b>Carteira Total</b>	<b>11.186</b>	<b>163.112</b>	<b>171.038</b>	<b>253.303</b>	<b>598.639</b>	<b>638.019</b>

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

##### b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Nível AA	-	-	58	-	-
Nível A	0,50	253.439	226.547	1.261	1.133
Nível B	1,00	177.498	210.766	1.767	2.107
Nível C	3,00	86.407	115.303	2.592	3.459
Nível D	10,00	41.587	35.015	4.158	3.502
Nível E	30,00	12.414	12.626	3.724	3.788
Nível F	50,00	6.402	7.234	3.201	3.617
Nível G	70,00	4.971	5.653	3.480	3.957
Nível H	100,00	15.921	24.817	15.921	24.817
<b>Total</b>		<b>598.639</b>	<b>638.019</b>	<b>36.104</b>	<b>46.380</b>

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 143.151 (Dezembro de 2019 - R\$ 134.208) onde estão inclusas 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\$ 3.633 (Dezembro de 2019 - R\$ 3.091) 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)	22.805	24.322
Rendas a receber	1.597	1.630
Devedores por compra de valores e bens (ii)	28	38
Avalis e fianças honrados (ii)	677	6.288
Operações com cartões	390	376
Devedores por depósitos em garantia	1.584	1.718
<b>Total</b>	<b>27.081</b>	<b>34.372</b>

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito. A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

(ii) A apresentação por prazo de vencimento pode ser evidenciada na Nota 05.

**NOTA 07 – OUTROS ATIVOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	565	343
Adiantamentos e antecipações salariais	469	42
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	349	1.738
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	678	849
Impostos e contribuições a compensar	49	38
Cotas de consórcio	161	140
Pendências a regularizar	87	64
Outros	603	122
<b>Total Circulante</b>	<b>2.961</b>	<b>3.336</b>

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**a) Outros valores e bens**

	30/06/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	278	296
Imóveis	238	238
Veículos e afins	-	17
Máquinas e equipamentos	40	41
Despesas antecipadas	287	47
<b>Total Circulante</b>	<b>565</b>	<b>343</b>

**NOTA 08 – INVESTIMENTOS**

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	9.304	9.114
Sicredi Participações S.A.	8.917	8.377
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	3	3
<b>Total</b>	<b>18.225</b>	<b>17.495</b>

**NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

	Taxas anuais de depreciação %	30/06/2020			31/12/2019	
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de Uso	-	55.659	(10.709)	44.950	39.313	
Imobilizações em curso	-	30.235	-	30.235	25.337	
Terrenos	-	7.200	-	7.200	7.200	
Edificações	4%	643	(434)	209	222	
Instalações	10%	3.079	(2.775)	304	327	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	3.937	(1.636)	2.301	2.518	
Móveis e equipamentos	10%	3.696	(1.635)	2.061	1.214	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	687	(298)	389	343	
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.307	(3.521)	1.786	1.697	
Veículos	20%	875	(410)	465	455	
Intangível (i)		12.143	(7.194)	4.949	5.135	
Investimentos Confederação		12.143	(7.194)	4.949	5.135	
<b>Total</b>		<b>67.802</b>	<b>(17.903)</b>	<b>49.899</b>	<b>44.448</b>	

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

**NOTA 10 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	30/06/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros (a)	142.455	204.428
Recebimentos e pagamentos a liquidar	7.238	-
<b>Total</b>	<b>149.693</b>	<b>204.428</b>

**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.	62.315	41.096	39.044	142.455	204.428
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>62.315</b>	<b>41.096</b>	<b>39.044</b>	<b>142.455</b>	<b>204.428</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 25/05/2030, 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)	3.633	3.091
Recursos em trânsito de terceiros	1.912	3.640
Recursos vinculados a operações de crédito	18	-
<b>Total circulante</b>	<b>5.563</b>	<b>6.731</b>

(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	2.257	1.107	(536)	2.828
Cível	195	151	(100)	246
<b>Total</b>	<b>2.452</b>	<b>1.258</b>	<b>(636)</b>	<b>3.074</b>

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\$ 841 e R\$ 664 (Dezembro de 2019 - R\$ 1.079, R\$ 751 e R\$ 249 Tributária), respectivamente.

**NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS**

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	22.185	23.947
Provisão para pagamentos a efetuar	2.752	2.536
Cotas de capital a pagar	2.026	2.044
Provisão para participações nos lucros	2.225	3.683
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.016	2.215
Demais fundos constituídos	4	-
Impostos e contribuições a recolher	1.757	1.345
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	840	217
Credores diversos	772	717
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	1.312	1.616
Demais fornecedores	589	862
Cobrança e Arrecadação de Tributos	30	133
Cheques administrativos	-	1.060
Pendências a regularizar	62	121
<b>Total Circulante</b>	<b>36.570</b>	<b>40.496</b>

**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	85.059	85.888
<b>Total de associados</b>	<b>74.722</b>	<b>72.613</b>

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ -829 (Junho de 2019 – R\$-1.196), sendo R\$ 853 (Junho de 2019 – R\$ 892), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.682 (Junho de 2019 – R\$ 2.088).

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

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	277	465
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.091	6.226
Reversão de provisões operacionais	2.052	2.376
Outras rendas operacionais	446	593
<b>Total</b>	<b>3.866</b>	9.660

(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	712	837
Contribuições Cooperativistas	72	65
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	294	254
Contribuição Confederação Sicredi	3.837	3.766
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	330	346
Encargos da administração financeira	1	41
Repasso administradora de Cartões	111	145
Outras despesas de Cartões	874	784
Despesas de provisões operacionais	819	849
Despesas de provisões passivas	2.424	2.694
Despesas com risco operacional	504	993
Despesas com juros e comissões	21	30
Outras despesas operacionais	671	768
<b>Total</b>	<b>10.670</b>	11.572

**NOTA 17 – COOBRIGAÇÕES 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)	143.151	134.208
<b>Total</b>	<b>143.151</b>	134.208

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas 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 sitio [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos".

Edson Carlos Marques  
Diretor Executivo  
CPF: 227.634.570-53

Jair Antonio Giacobbo  
Diretor de Operações  
CPF: 446.651.560-34

Rossana Kuhn Schwanz  
Contadora  
CRC: RS-066633/O-2  
CPF: 624.526.570-34