

Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento do Sudoeste MT/PA - Sicredi
Sudoeste MT/PA**

**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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA, 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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA
CNPJ/MF nº 32.995.755/0001-60

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO	2.296.006	1.824.818	PASSIVO	1.890.066	1.456.783
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (Nota 04)	892.744	479.668	DEPÓSITOS	1.346.350	1.002.006
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.384.742	1.333.976	Depósitos à Vista	565.418	335.161
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	15.110	16.624	Depósitos Interfinanceiros	66.930	79.520
Relações Interfinanceiras Ativas	20.004	722	Depósitos a Prazo	714.002	587.325
Operações de Crédito (Nota 05)	1.281.134	1.247.104	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	449.314	348.671
Outros Ativos Financeiros (Nota 06)	68.494	69.526	Relações Interfinanceiras (Nota 10)	423.627	325.644
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO D (Nota 05)	(88.674)	(91.482)	Obrigações por Empréstimos	10.411	10.338
OUTROS ATIVOS (Nota 07)	35.204	35.890	Obrigações por Repasses	2.784	-
INVESTIMENTOS (Nota 08)	32.412	29.398	Outros Passivos Financeiros (Nota 11)	12.492	12.689
IMOBILIZADO DE USO (Nota 09)	58.065	52.827	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS (Nota 12)	277	365
INTANGÍVEL (Nota 09)	17.577	16.760	OUTROS PASSIVOS (Nota 13)	94.125	105.741
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES (Nota 09)	(36.064)	(32.219)			
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	405.940	368.035
			CAPITAL SOCIAL (Nota 14a)	168.226	164.681
			RESERVAS DE SOBRAS	185.283	173.205
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	52.431	30.149
TOTAL DO ATIVO	2.296.006	1.824.818	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.296.006	1.824.818

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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA
CNPJ/MF nº 32.995.755/0001-60

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	133.406	99.749
Operações de Crédito	129.757	99.544
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	3.649	205
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(52.482)	(40.893)
Operações de Captação no Mercado	(12.179)	(15.259)
Operações de Empréstimos e Repasses	(14.237)	(9.849)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(26.066)	(15.785)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	80.924	58.856
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(22.252)	(13.982)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	29.585	22.784
Rendas de Tarifas Bancárias	10.245	7.900
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(23.981)	(18.961)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(29.456)	(24.835)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(1.081)	(1.020)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15) 12.563	17.178
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16) (20.127)	(17.028)
RESULTADO OPERACIONAL	58.672	44.874
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	647	181
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	59.319	45.055
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.959)	(2.170)
Provisão para Imposto de Renda	(1.861)	(1.348)
Provisão para Contribuição Social	(1.098)	(822)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.883)	(3.370)
RESULTADO DE INCORPORAÇÃO	-	(46)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	52.477	39.469

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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA
CNPJ/MF nº 32.995.755/0001-60

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	138.495	124.476	23.817	286.788
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	(14.290)	(14.290)
Destinações para reservas	-	9.527	(9.527)	-
Saldo de Incorporação	2.110	196	(144)	2.162
Reversões de reservas Saldo Incorporada	-	(98)	98	-
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	5.746	-	-	5.746
Baixas de capital	(4.838)	-	-	(4.838)
Resultado do período	-	-	39.515	39.515
Saldos no fim do período em 30/06/2019	141.513	134.101	39.469	315.083
Mutações do Período	3.018	9.625	15.652	28.295
Saldos no início do período em 01/01/2020	164.681	173.205	30.149	368.035
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	(17.962)	(17.962)
Destinações para reservas	-	12.078	(12.078)	-
Outras destinações	-	-	(155)	(155)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	5.891	-	-	5.891
Baixas de capital	(2.346)	-	-	(2.346)
Resultado do período	-	-	52.477	52.477
Saldos no fim do período em 30/06/2020	168.226	185.283	52.431	405.940
Mutações do Período	3.545	12.078	22.282	37.905

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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA
CNPJ/MF nº 32.995.755/0001-60

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	53.344	50.487
Resultado do semestre	52.477	39.515
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	867	10.972
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.808)	7.759
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(610)	51
Depreciação e Amortização	4.209	2.997
Baixas do ativo permanente	66	18
(Reversão) para contingências	(88)	(41)
Dividendos SicrediPar	98	188
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	383.803	(28.794)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.514	(2.184)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(19.282)	(9.541)
(Aumento) em operações de crédito	(34.030)	(127.539)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	97.983	(3.808)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	934	(5.240)
(Aumento) Redução em outros ativos	1.296	(6.802)
Aumento em depósitos	344.344	134.882
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(197)	991
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.857	(6.809)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.110)	(1.283)
(Redução) em outros passivos	(10.506)	(1.461)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	437.147	21.693
Aquisição de Investimentos	(3.014)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.668)	(3.841)
Aplicações no Intangível	(817)	(681)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(9.499)	(4.522)
Integralização de capital	5.891	5.746
Baixa de capital	(2.346)	(4.838)
Distribuição de Sobras	(18.117)	(14.290)
Caixa e equivalente de caixa oriundo de incorporação	-	3.277
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(14.572)	(10.105)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	413.076	7.066
Caixa e equivalente de caixa no início do período	479.668	369.474
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	892.744	376.540

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 Sudoeste MT/PA - Sicredi Sudoeste MT/PA ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 31/03/1989 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 25 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\$ 5.206 (2019 - R\$ 5.652) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

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

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

g) Provisão para operações de crédito

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

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

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

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

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

o) Impostos e contribuições

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

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSL, 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	28.068	40.286
Títulos e Valores Mobiliários - Centralização financeira	418.007	158.466
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	446.669	280.916
Total	892.744	479.668

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	Total da Carteira
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	29.689	176.071	264.241	264.082	734.083	743.124
Financiamentos	802	18.645	72.409	112.785	204.641	188.435
Financiamentos rurais e agroindustriais	892	75.580	198.126	67.812	342.410	315.545
Total das Operações de Crédito	31.383	270.296	534.776	444.679	1.281.134	1.247.104
Avais e Fianças Honradas	857	309	-	-	1.166	1.022
Devedores por compra de valores e bens	4	365	610	253	1.232	629
Títulos e créditos a receber (i)	-	47.094	14.391	16	61.501	63.072
Total de Outros Créditos	861	47.768	15.001	269	63.899	64.723
Carteira Total	32.244	318.064	549.777	444.948	1.345.033	1.311.827

(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	-	122	296	-	-
Nível A	0,50	639.629	560.165	3.191	2.801
Nível B	1,00	386.458	437.409	3.851	4.374
Nível C	3,00	176.445	173.771	5.285	5.213
Nível D	10,00	46.905	39.021	4.691	3.902
Nível E	30,00	17.640	18.149	5.292	5.445
Nível F	50,00	14.091	15.272	7.045	7.636
Nível G	70,00	14.748	18.776	10.324	13.143
Nível H	100,00	48.995	48.968	48.995	48.968
Total		1.345.033	1.311.827	88.674	91.482

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\$ 357.339 (Dezembro de 2019 - R\$ 315.764) 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\$ 5.637 (Dezembro de 2019 - R\$ 6.238) 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)	61.501	63.072
Rendas a receber	3.100	3.397
Devedores por compra de valores e bens (ii)	1.232	629
Avais e fianças honrados (ii)	1.166	1.022
Operações com cartões	1.210	1.170
Devedores por depósitos em garantia	285	236
Total	68.494	69.526

(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)	26.154	25.841
Adiantamentos e antecipações salariais	1.076	112
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	365	284
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	1.141	1.341
Impostos e contribuições a compensar	73	72
Cotas de consórcio	4.643	4.879
Pendências a regularizar	605	1.085
Outros	1.147	2.276
Total Circulante	35.204	35.890

(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	35.209	35.896
Imóveis	33.991	34.964
Veículos e afins	1.096	760
Máquinas e equipamentos	90	140
Outros bens não de uso próprio	32	32
Despesas antecipadas	471	81
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(9.526)	(10.136)
Total Circulante	26.154	25.841

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 9.526 (Dezembro de 2019 - R\$ 10.136) 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 Centro Norte	14.876	14.092
Sicredi Participações S.A.	17.532	15.302
Outras Participações e Investimentos	4	4
Sicredi Fundos Garantidores	4	4
Total	32.412	29.398

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	-	58.065	(26.006)	32.059	29.632
Imobilizações em curso	-	2.235	-	2.235	1.586
Terrenos	-	120	-	120	120
Edificações	4%	7.006	(1.333)	5.673	5.815
Instalações	10%	4.828	(1.722)	3.106	2.911
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	20.403	(10.683)	9.720	9.222
Móveis e equipamentos	10%	9.639	(4.152)	5.487	4.890
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.675	(700)	975	807
Equipamentos de processamento de dados	20%	11.552	(7.004)	4.548	4.025
Veículos	20%	607	(412)	195	256
Intangível (i)		17.577	(10.058)	7.519	7.736
Investimentos Confederação		17.577	(10.058)	7.519	7.736
Total		75.642	(36.064)	39.578	37.368

(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)	401.322	325.644
Recebimentos e pagamentos a liquidar	22.305	-
Total	423.627	325.644

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.	81.427	201.668	65.592	348.687	316.463
Total - Recursos do Crédito Rural	81.427	201.668	65.592	348.687	316.463
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	8.398	2.288	2.726	13.412	9.181
Banco Cooperativo Sicredi S.A. (i)	38	2.256	36.929	39.223	-
Total - Outros Recursos	8.436	4.544	39.655	52.635	9.181

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 8,5% a.a. com vencimentos até 15/05/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(i) As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, 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)	5.637	6.238
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	83	133
Recursos em trânsito de terceiros	3.441	3.109
Recursos vinculados a operações de crédito	122	-
Total circulante	9.283	9.480

Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii)	3.209	3.209
Total não circulante	3.209	3.209

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

(ii) As dívidas subordinadas elegíveis a capital nível II referem-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em março de 2013 com vencimento em dezembro de 2021 pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente.

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
Cível	365	90	(178)	277
Total	365	90	(178)	277

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\$ 25; R\$ 2.353 e R\$ 438 (Dezembro de 2019 - R\$16, R\$ 2.756 e R\$ 581), respectivamente.

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	60.247	62.437
Provisão para pagamentos a efetuar	5.384	5.649
Cotas de capital a pagar	5.177	6.863
Provisão para participações nos lucros	3.978	7.722
Fundo de assistência técnica, educacional e social	2.393	3.503
Impostos e contribuições a recolher	2.808	1.812
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	2.180	361
Credores diversos	5.911	4.202
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	3.509	3.803
Demais fornecedores	1.262	1.352
Cobrança e Arrecadação de Tributos	27	380
Cheques administrativos	5	6.428
Pendências a regularizar	1.244	1.229
Total Circulante	94.125	105.741

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	168.226	164.681
Total de associados	89.722	84.647

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 3.545 (Junho de 2019 – R\$3.018), sendo R\$5.891 (Junho de 2019 – R\$ 5.746), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.346 (Junho de 2019 – R\$ 4.838).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	858	1.183
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	5.835	11.568
Reversão de provisões operacionais	4.402	2.950
Outras rendas operacionais	1.468	1.477
Total	12.563	17.178

(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	3.967	2.356
Contribuições Cooperativistas	72	69
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.475	1.168
Contribuição Confederação Sicredi	7.065	5.757
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	1.418	1.112
Encargos da administração financeira	4	76
Repassse administradora de Cartões	227	246
Despesas de provisões operacionais	804	853
Despesas de provisões passivas	1.326	2.062
Outras despesas de Cartões	2.094	1.478
Despesas com risco operacional	399	572
Despesas com juros e comissões	4	38
Outras despesas operacionais	1.272	1.241
Total	20.127	17.028

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)	357.219	315.646
Coobrigações em cessões de crédito	120	118
Total	357.339	315.764

(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".

João Coelho Pinheiro
Diretor Executivo
CPF: 329.782.941-91

Elisângela Dalmolin do Amaral Moura
Diretora de Operações
CPF: 819.625.841-00

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