



COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO SICREDI PIONEIRA RS

SICREDI PIONEIRA RS

CNPJ/MF nº 91.586.982/0001-09

I - 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 Sicredi Pioneira RS - Sicredi Pioneira RS, relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2019. 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 30/06/2019

II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (EM MILHARES DE REAIS)

ATIVO	30/06/2019		30/06/2018		PASSIVO	30/06/2019		30/06/2018	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018		30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	1.857.397	1.963.702	1.857.397	1.963.702	CIRCULANTE	712.000	546.138	712.000	546.138
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	21.924	22.371	21.924	22.371	DEPÓSITOS	473.491	324.036	473.491	324.036
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	101.599	-	101.599	-	Depósitos a Vista	284.323	221.624	284.323	221.624
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	101.599	-	101.599	-	Depósitos a Prazo	189.168	102.412	189.168	102.412
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	327.952	318.451	327.952	318.451	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	123.038	124.976	123.038	124.976
Carteira Própria	327.952	318.451	327.952	318.451	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	12.646	9.560	12.646	9.560
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	703.733	1.045.634	703.733	1.045.634	Repesses Interfinanceiros	110.392	115.416	110.392	115.416
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	14.524	11.015	14.524	11.015	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.599	984	1.599	984
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural	206	123	206	123	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.599	984	1.599	984
Correspondentes no País	437	515	437	515	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	-	17.170	-	17.170
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	688.566	1.033.981	688.566	1.033.981	Empréstimos País - Outras Instituições	-	17.170	-	17.170
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	597.010	498.699	597.010	498.699	OUTRAS OBRIGAÇÕES	113.872	78.972	113.872	78.972
Operações de Crédito	627.422	526.747	627.422	526.747	Cobrança e Arrecadação de Tributos	413	450	413	450
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(30.412)	(28.048)	(30.412)	(28.048)	Sociais e Estatutárias	11.602	9.974	11.602	9.974
OUTROS CRÉDITOS	85.890	59.622	85.890	59.622	Fiscais e Previdenciárias	3.976	3.193	3.976	3.193
Créditos por Avals e Fianças Honorados (NOTA 05)	446	434	446	434	Diversas (NOTA 11)	97.881	65.355	97.881	65.355
Rendas a Receber	2.457	1.956	2.457	1.956					
Créditos Específicos	436	410	436	410					
Diversos (NOTA 05 e 06)	84.273	58.200	84.273	58.200					
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(1.722)	(1.378)	(1.722)	(1.378)					
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	19.289	18.925	19.289	18.925					
Outros Valores e Bens	19.231	18.806	19.231	18.806					
(Provisão para desvalorização)	(677)	(339)	(677)	(339)					
Despesas Antecipadas	735	458	735	458					
NÃO CIRCULANTE	748.945	392.467	748.945	392.467	NÃO CIRCULANTE	1.486.237	1.449.278	1.486.237	1.449.278
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	154.204	3.663	154.204	3.663	DEPÓSITOS	1.447.256	1.432.246	1.447.256	1.432.246
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	154.204	3.663	154.204	3.663	Depósitos Interfinanceiros	17.419	-	17.419	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	499.910	310.759	499.910	310.759	Depósitos a Prazo	1.429.837	1.432.246	1.429.837	1.432.246
Operações de Crédito	519.168	327.313	519.168	327.313	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.981	17.032	38.981	17.032
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(19.258)	(16.554)	(19.258)	(16.554)	Repesses Interfinanceiros	38.981	17.032	38.981	17.032
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 05 e 06)	17	7	17	7					
Diversos	17	7	17	7	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	408.105	360.753	408.105	360.753
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	42.591	42.591	42.591	42.591	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	186.132	177.348	186.132	177.348
Outros Investimentos	42.591	42.591	42.591	42.591	De Domiciliados no País	190.908	177.876	190.908	177.876
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	33.372	21.909	33.372	21.909	(Capital a Realizar)	(4.776)	(528)	(4.776)	(528)
Imóveis de Uso	7.920	7.680	7.920	7.680	RESERVAS DE SOBRAS	181.566	149.447	181.566	149.447
Outras Imobilizações de Uso	48.391	35.112	48.391	35.112	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	40.407	33.958	40.407	33.958
(Depreciação acumulada)	(22.939)	(20.883)	(22.939)	(20.883)					
INTANGÍVEL (NOTA 09)	18.851	13.538	18.851	13.538					
Outros Ativos Intangíveis	34.341	25.491	34.341	25.491					
(Amortização acumulada)	(15.490)	(11.953)	(15.490)	(11.953)					
TOTAL DO ATIVO	2.606.342	2.356.169	2.606.342	2.356.169	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.606.342	2.356.169	2.606.342	2.356.169

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (EM MILHARES DE REAIS)

	01/01/2019 a 30/06/2019	01/01/2018 a 30/06/2018
RESULTADO DO SEMESTRE	45.776	40.520
Resultado do semestre	40.407	33.958
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	5.369	6.562
Provisão para operações de crédito	755	2.039
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	30	(112)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(1.020)	311
Depreciação do imobilizado de uso	2.551	1.756
Amortização do intangível	1.942	1.343
Baixas do ativo permanente	62	225
Provisão para passivos contingentes	751	663
Dividendos SicrediPar	298	337
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(271.219)	(49.022)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(148.719)	(114)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(9.863)	(9.960)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(14.523)	(10.981)
(Aumento) em créditos vinculados	(206)	(123)
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	116	(31)
(Aumento) em operações de crédito	(167.226)	(85.811)
(Aumento) em relações interfinanceiras passivas	19.046	14.236
(Aumento) em outros créditos	(8.686)	(5.465)
(Aumento) em outros valores e bens	(105)	(2.951)
(Aumento) em depósitos	55.761	50.645
(Redução) em relações interdependências passivas	(2.325)	(1.930)
(Aumento) em obrigações por empréstimos e repasses	-	1.730
Absorção de dispêndios pelo FATES	(2.267)	(1.516)
(Aumento) em outras obrigações	7.778	3.249
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(225.443)	(8.502)
Aquisição de Investimentos	-	(1.193)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(12.139)	(5.068)
Aplicações no Intangível	(5.187)	(3.771)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(17.326)	(10.032)
Integralização de capital	7.316	6.255
Baixa de capital	(11.628)	(9.266)
Distribuição de Sobras	(24.004)	(13.060)
Outras destinações para Reservas	-	305
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(28.316)	(15.766)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(271.085)	(34.300)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	981.575	1.090.652
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	710.490	1.056.352

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

III - DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS (EM MILHARES DE REAIS)

Descrição das contas	01/01/2019 a 30/06/2019			01/01/2018 a 30/06/2018		
	Cooperativo	Ato Cooperativo	Ato Não Total	Cooperativo	Ato Cooperativo	Ato Não Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	131.458	4	131.462	102.513	1	102.514
Operações de Crédito	116.227	4	116.231	92.440	1	92.441
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	15.229	-	15.229	10.072	-	10.072
Resultado das Aplicações Compulsórias	2	-	2	1	-	1
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(63.730)	(203)	(63.933)	(60.962)	(91)	(61.053)
Operações de Captação no Mercado	(45.193)	(203)	(45.396)	(43.592)	(91)	(43.683)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.920)	-	(3.920)	(4.649)	-	(4.649)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(14.617)	-	(14.617)	(12.721)	-	(12.721)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	67.728	(199)	67.529	41.551	(90)	41.461
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(26.970)	7.729	(19.241)	(9.345)	5.744	(3.601)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	10.305	16.651	26.956	8.897	12.015	20.912
Rendas de Tarifas Bancárias	13.150	-	13.150	11.875	-	11.875
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(29.896)	(3.402)	(33.298)	(27.100)	(2.066)	(29.166)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(30.872)	(3.833)	(34.705)	(24.223)	(2.854)	(27.077)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(66)	(818)	(884)	(66)	(592)	(658)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	32.839	365	33.204	38.980	124	39.104
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(22.430)	(1.234)	(23.664)	(17.708)	(883)	(18.591)
RESULTADO OPERACIONAL	40.758	7.526	48.284	32.206	5.654	37.860
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(1.072)	131	(941)	(296)	133	(163)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	39.686	7.657	47.343	31.910	5.787	37.697
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(2.159)	(2.159)	-	75	75
Provisão para Imposto de Renda	-	(1.336)	(1.336)	-	79	79
Provisão para Contribuição Social	-	(823)	(823)	-	(4)	(4)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS	(4.781)	-	(4.781)	(3.814)	-	(3.814)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	34.905	5.502	40.407	28.096	5.862	33.958

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

IV - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldo no início do período em 01/01/2018	177.387	147.739	-	17.435	342.561
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.972	-	-	(14.882)	(11.910)
Destinações para reservas	-	-	1.403	(1.403)	-
Outras destinações	-	-	-	(1.150)	(1.150)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	6.255	-	-	-	6.255
Baixas de capital	(9.266)	-	-	-	(9.266)
Outras destinações para Reservas	-	-	305	-	305
Resultado do período	-	-	-	33.958	33.958
Saldo no fim do período em 30/06/2018	177.348	147.739	1.708	33.958	360.753
Mutações do Período	(39)	-	1.708	16.523	18.192
Saldo no início do período em 01/01/2019	185.027	181.566	-	29.421	396.014
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.417	-	-	(27.121)	(21.704)
Outras destinações	-	-	-	(291	

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (EM MILHARES DE REAIS)

ção 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 lógicos, 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 revisados 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) Ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, 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 classificados 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 estabelecidas com base em julgamento, que são revisadas 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:

	2019	2018
Disponibilidades.....	21.924	22.371
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central.....	688.566	1.033.981
Total	710.490	1.056.352

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneração de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2019 equivale a 100% do CDI.

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de Crédito	2019		2018	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados.....	403.136	303.407	706.543	581.618
Financiamentos.....	101.144	181.712	282.856	130.482
Financiamentos rurais e agroindustriais.....	123.142	34.049	157.191	141.960
Carteira total.....	627.422	519.168	1.146.590	854.060

Estão incluídos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2019		2018	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honoradas.....	446	-	446	434
Devedores por compra de valores e bens.....	-	-	-	3
Títulos e créditos a receber (i).....	72.035	17	72.052	45.676
Total	72.481	17	72.498	46.113

(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	
		2019	2018	2019	2018
Nível AA.....	-	260	-	-	-
Nível A.....	0,50	591.017	283.929	2.955	1.420
Nível B.....	1,00	367.765	352.334	3.678	3.523
Nível C.....	3,00	163.198	178.068	4.896	5.342
Nível D.....	10,00	44.903	37.644	4.490	3.764
Nível E.....	30,00	15.385	13.573	4.616	4.072
Nível F.....	50,00	8.039	10.370	5.177	5.185
Nível G.....	70,00	7.396	6.640	5.177	4.648
Nível H.....	100,00	21.125	17.615	21.125	17.615
Total (i).....		1.219.088	900.173	50.957	45.569

(i) Em 30 de junho de 2019 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 435 (2018 - R\$ 411).

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2019	2018
Adiantamentos e antecipações salariais.....	1.256	1.078
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i).....	1.146	2.302
Devedores por compra de valores e bens.....	-	3
Devedores por depósitos em garantia.....	3.953	3.181
Impostos e contribuições a compensar.....	483	2.914
Títulos e créditos a receber.....	72.035	45.669
Cotas de consórcio.....	1.695	1.608
Operações com cartões.....	1.957	314
Pendências a regularizar.....	1.102	304
Outros.....	646	827
Total Circulante.....	84.273	58.200
Títulos e créditos a receber.....	17	7
Total não circulante.....	17	7

(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.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2019	2018
Bens não de uso próprio.....	19.231	18.688
Imóveis.....	19.182	18.324
Veículos e afins.....	30	221
Bens em regime especial.....	19	143
Material em estoque.....	-	118
Despesas antecipadas.....	735	458
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso).....	(677)	(339)
Total Circulante.....	19.289	18.925

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 677 (2018 - R\$ 339) 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

Registros ao custo de aquisição	2019	2018
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	24.166	24.166
Sicredi Participações S.A.....	18.423	18.423
Outras Participações e Investimentos.....	2	2
Sicredi Fundos Garantidores.....	2	2
Total.....	42.591	42.591

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 677 (2018 - R\$ 339) 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 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de Depreciação %	Custo corrigido	2019		2018	
			Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de Uso.....	-	56.311	(22.939)	33.372	21.909	
Imobilizações em curso.....	-	5.722	-	5.722	3.111	
Terrenos.....	-	75	-	75	76	
Edificações.....	4%	7.845	(1.895)	5.950	6.028	
Instalações.....	10%	11.676	(7.046)	4.630	2.598	
Móveis e equipamentos de uso.....	10%	11.723	(5.493)	6.230	3.341	
Sistema de comunicação.....	10%	632	(293)	339	226	
Sistema de processamento de dados.....	20%	16.466	(7.278)	9.188	5.514	
Sistema de segurança.....	10%	1.049	(267)	782	580	
Sistema de transporte.....	20%	1.123	(667)	456	435	
Intangível (i).....	-	34.341	(15.490)	18.851	13.538	
Investimentos Confederação.....	-	28.347	(14.929)	13.418	13.419	
Outros ativos intangíveis.....	-	5.994	(5.621)	5.433	120	
Total.....		90.652	(38.424)	52.223	35.447	

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no subgrupo 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 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2019	2018
Empréstimos no País - outras instituições.....	-	17.170
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	-	17.170
Total circulante.....	-	17.170

NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Cheques administrativos.....	305	22
Obrigações por convênios oficiais.....	4	4
Provisão para pagamentos a efetuar.....	8.568	7.255
Provisão para passivos contingentes (Nota 12).....	7.287	5.603
Outras Contingências.....	1	1
Provisão para garantias financeiras prestadas (i).....	3.333	3.954
Pendências a regularizar.....	916	288
Operações com cartões.....	72.261	44.829
Demais fornecedores.....	2.801	2.087
Cretores diversos.....	2.405	1.312
Total circulante.....	97.881	65.355

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações

de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES

A Cooperativa possui passivos contingentes 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 01/01/2019	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2018
Trabalhista.....	6.297	1.146	(403)	7.040
Cível.....	239	155	(147)	247
Total.....	6.536	1.301	(550)	7.287

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 10.034; R\$ 1.146; R\$ 5.136 (2018 - R\$ 11.993, R\$ 1.249 e R\$ 5.777), respectivamente. A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento processo administrativo que discute as incidências tributárias sobre as sobras distribuídas nas competências de 2007 e 2008. Atualmente, o processo está no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais aguardando julgamento de Recurso Voluntário do contribuinte. O valor estimado de perda possível é de R\$ 4.075.

A Cooperativa, adicionalmente, também possui em andamento o processo administrativo nº 38810522, onde a Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul (SEFAZ/RS) lavrou Auto de Lançamento em face da Cooperativa pela suposta ausência de recolhimento da Taxa de Serviços Diversos referente ao registro de contrato de financiamento de veículo, devida ao Órgão Estadual de Trânsito (DETRAN/RS), para fins de anotação de gravame. O processo encontra-se em fase de impugnação, tramitando junto ao SEFAZ/RS, atendida o valor de R\$ 578, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

A Cooperativa, adicionalmente, também possui em andamento processo administrativo versando sobre matéria tributária em que discute a incidência de ISSQN. O processo encontra-se em fase de Impugnação tramitando junto à Secretaria Municipal da Fazenda, atingindo o valor de R\$ 452, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

NOTA 13 – 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:

	2019	2018
Capital Social.....	186.132	177.348
Total de associados.....	149.394	132.360

Em 30 de junho de 2019, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.105 (2018 - R\$ 39), sendo R\$ 5.417 (2018 - R\$ 2.972) via integralização de resultados e R\$ 7.316 (2018 - R\$ 6.255), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 11.628 (2018 - R\$ 9.266).

NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Recuperação de encargos e despesas.....	1.251	1.565
Ingressos depósitos intercooperativos(i).....	25.819	32.753
Reversão de provisões operacionais.....	3.578	3.053
Outras rendas operacionais.....	2.556	1.733
Total.....	33.204	39.104

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2019	2018
Descontos concedidos em renegociação e crédito.....	3.958	1.813
Contribuições Cooperativistas.....	65	59
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores.....	751	446
Contribuição Confederação Sicredi.....	8.016	7.136
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	737	784
Encargos da administração financeira.....	171	212
Repasse administrador de Cartões.....	344	431
Outras provisões operacionais.....	4.829	4.405
Outras despesas operacionais.....	4.793	3.305
Total.....	23.664	18.591

NOTA 16 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	2019	2018
Coobrigações de garantias prestadas (i).....	179.305	135.107
Coobrigações em cessões de crédito.....	124	141
Total.....	179.429	135.248

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos 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 17 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Solon Stappassola Stahl Diretor Executivo CPF: 494.767.770-87		
Eduardo Spier Diretor de Operações CPF: 641.569.660-20	Eduardo Netto Sarubbi Contador CRC: RS-060899/O-8 CPF 694.157.650-20	