



Demonstrações Financeiras 2020/1

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento dos Profissionais Médicos e da
Saúde de Curitiba e Região Metropolitana -
Sicredi Medicred PR**

**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 dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba e Região Metropolitana - Sicredi Medicred PR, 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

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba e Região Metropolitana - Sicredi Medicred PR
CNPJ/MF nº 02.924.977/0001-20

ATIVO	30/06/2020		31/12/2019		PASSIVO	30/06/2020		31/12/2019	
ATIVO	51.901	48.652			PASSIVO	43.155	40.244		
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(Nota 04)	31.739	29.409		DEPÓSITOS	39.511	36.253		
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		18.960	17.932		Depósitos à Vista	9.292	9.152		
Aplicações Interfinanceiros de Líquidez		209	309		Depósitos Interfinanceiros	807	793		
Relações Interfinanceiras Ativas		213	-		Depósitos a Prazo	29.412	26.308		
Operações de Crédito	(Nota 05)	16.043	14.617		DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	280	96		
Outros Ativos Financeiros	(Nota 06)	2.495	3.006		Relações Interfinanceiras	(Nota 10)	208	-	
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 05)	(1.021)	(860)		Obrigações por Repasses	13	-		
OUTROS ATIVOS	(Nota 07)	183	94		Outros Passivos Financeiros	(Nota 11)	59	96	
INVESTIMENTOS	(Nota 08)	1.214	1.214		PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(Nota 12)	704	695	
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 09)	1.122	1.105		OUTROS PASSIVOS	(Nota 13)	2.660	3.200	
INTANGÍVEL	(Nota 09)	674	654		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.746	8.408		
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 09)	(970)	(896)		CAPITAL SOCIAL	(Nota 14a)	4.629	4.379	
					RESERVAS DE SOBRAS		3.783	3.603	
					SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		334	426	
TOTAL DO ATIVO	51.901	48.652			TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	51.901	48.652		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba e
 Região Metropolitana - Sicredi Medicred PR

CNPJ/MF nº 02.924.977/0001-20

Descrição das contas	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.274	2.254
Operações de Crédito	2.269	2.254
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	5	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(645)	(959)
Operações de Captação no Mercado	(460)	(736)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	(6)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(185)	(217)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.629	1.295
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(992)	(616)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	624	579
Rendas de Tarifas Bancárias	178	176
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.214)	(1.041)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(713)	(767)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24)	(27)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(Nota 15)	628
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(Nota 16)	955
	(471)	(491)
RESULTADO OPERACIONAL	637	679
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(5)	33
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	632	712
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(28)	(52)
Provisão para Imposto de Renda	(18)	(31)
Provisão para Contribuição Social	(10)	(21)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(270)	(188)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	334	472

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 dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba e Região
Metropolitana - Sicredi Medicred PR**
CNPJ/MF nº 02.924.977/0001-20

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2019	3.860	3.095	297	7.252
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	124	-	(124)	-
Destinações para reservas	-	124	(124)	-
Destinação para Fates	-	-	(48)	(48)
Outras destinações	-	-	(1)	(1)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	191	-	-	191
Baixas de capital	(131)	-	-	(131)
Resultado do período	-	-	472	472
Saldos no fim do período em 30/06/2019	4.044	3.219	472	7.735
Mutações do Período	184	124	175	483
Saldos no início do período em 01/01/2020	4.379	3.603	426	8.408
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	199	-	(199)	-
Destinações para reservas	-	180	(180)	-
Destinação para Fates	-	-	(46)	(46)
Outras destinações	-	-	(1)	(1)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	202	-	-	202
Baixas de capital	(151)	-	-	(151)
Resultado do período	-	-	334	334
Saldos no fim do período em 30/06/2020	4.629	3.783	334	8.746
Mutações do Período	250	180	(92)	338

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba
e Região Metropolitana - Sicredi Medicred PR**
CNPJ/MF nº 02.924.977/0001-20

	01/01/2020 a 30/06/2020	01/01/2019 a 30/06/2019
RESULTADO DO SEMESTRE APÓS AJUSTES AO RESULTADO	584	700
Resultado do semestre	334	472
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	250	228
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	161	193
Depreciação e Amortização	78	57
Baixas do ativo permanente	-	2
(Reversão) Provisão para contingências	9	(28)
Dividendos SicrediPar	2	4
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	1.783	(1.048)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	100	-
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(213)	(127)
(Aumento) em operações de crédito	(1.426)	(1.308)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	208	1.687
Redução em outros ativos financeiros	509	84
(Aumento) Redução em outros ativos	(89)	301
Aumento (Redução) em depósitos	3.258	(1.115)
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(37)	10
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	13	(408)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(21)	(12)
(Redução) em outros passivos	(519)	(160)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	2.367	(348)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(21)	(483)
Aplicações no Intangível	(20)	(21)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(41)	(504)
Integralização de capital	202	191
Baixa de capital	(151)	(131)
Distribuição de Sobras	(47)	(49)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	4	11
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.330	(841)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	29.409	29.713
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	31.739	28.872

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 dos Profissionais Médicos e da Saúde de Curitiba e Região Metropolitana - Sicredi Medicred PR ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 27/07/1998 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 garantir 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 01 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 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\$ 25 (2019 - R\$ 81) 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) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisão para operações de crédito

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

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

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

h) Investimentos

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

i) Imobilizado de uso

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

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de 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-económica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

k) 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.

l) Depósitos a prazo

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

m) Demais passivos circulares e exigíveis a longo prazo (não circulares)

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

n) Impostos e contribuições

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

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

o) Provisão para riscos civis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

p) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	212	118
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	31.527	29.291
Total	31.739	29.409

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 95% do CDI (Dezembro de 2019 - 99%).

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Empréstimos e títulos descontados	84	2.682	4.788	7.009	14.563	13.382
Financiamentos	-	192	510	778	1.480	1.235
Total das Operações de Crédito	84	2.874	5.298	7.787	16.043	14.617
Títulos e créditos a receber (i)	-	1.336	346	-	1.682	2.199
Total de Outros Créditos	-	1.336	346	-	1.682	2.199
Carteira Total	84	4.210	5.644	7.787	17.725	16.816

(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 A	0,50	6.143	4.865	31	24
Nível B	1,00	5.287	5.530	53	55
Nível C	3,00	3.660	3.752	110	113
Nível D	10,00	1.173	1.460	117	147
Nível E	30,00	837	850	251	255
Nível F	50,00	22	48	11	24
Nível G	70,00	518	229	363	160
Nível H	100,00	85	82	85	82
Total		17.725	16.816	1.021	860

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\$ 1.066 (Dezembro de 2019 - R\$ 0) 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\$ 9 (Dezembro de 2019 - R\$ 0) 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)	1.682	2.199
Rendas a receber	62	63
Operações com cartões	122	115
Devedores por depósitos em garantia	629	629
Total	2.495	3.006

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

NOTA 07 – OUTROS ATIVOS

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

	30/06/2020	31/12/2019
Outros valores e bens (a)	31	-
Adiantamentos e antecipações salariais	33	3
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	1	2
Adiantamentos para Confederação Sicredi (i)	33	36
Impostos e contribuições a compensar	27	26
Outros	58	27
Total Circulante	183	94

(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
Despesas antecipadas	31	-
Total Circulante	31	-

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	30/06/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	959	959
Sicredi Participações S.A.	254	254
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	1.214	1.214

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	-	1.122	(518)	604	625
Imobilizações em curso	-	52	-	52	52
Instalações	10%	129	(105)	24	26
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	252	(30)	222	235
Móveis e equipamentos	10%	349	(148)	201	213
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	83	(44)	39	32
Equipamentos de processamento de dados	20%	257	(131)	66	67
Intangível (i)		674	(452)	222	238
Investimentos Confederação		674	(452)	222	238
Total		1.796	(970)	826	863

(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
Recebimentos e pagamentos a liquidar	208	-
Total	208	-

NOTA 11 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	9	-
Recursos em trânsito de terceiros	49	96
Recursos vinculados a operações de crédito	1	-
Total circulante	59	96

(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 civis, 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
Trabalhistas	35	-	-	35
Civel	54	1	-	55
Tributária	606	8	-	614
Total	695	9	-	704

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Civel, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 13 (Dezembro de 2019 - R\$ 13).

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS

	30/06/2020	31/12/2019
Operações com cartões	1.648	2.200
Provisão para pagamentos a efetuar	260	206
Cotas de capital a pagar	89	135
Povisação para participações nos lucros	302	474
Fundo de assistência técnica, educacional e social	74	48
Impostos e contribuições a recolher	143	59
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	13	4
Créditos diversos	69	37
Obrigações por convênios e pagamentos em nome de terceiros	2	1
Demais fornecedores	47	29
Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	5
Pendências a regularizar	13	2
Total Circulante	2.660	3.200

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	4.629	4.379
Total de associados	1.712	1.659

Em 30 de junho de 2020, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 250 (Junho de 2019 – R\$ 184), sendo R\$ 199 (Junho de 2019 – R\$ 124) via integralização de resultados e R\$ 202 (Junho de 2019 – R\$ 191), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 151 (Junho de 2019 – R\$ 131).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	18	23
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	480	838
Reversão de provisões operacionais	61	58
Outras rendas operacionais	69	36
Total	628	955

(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	25	8
Contribuições Cooperativistas	11	9
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	23	27
Contribuição Confederação Sicredi	195	193
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	98	107
Encargos da administração financeira	-	5
Repasse administradora de Cartões	6	9
Outras despesas de Cartões	59	40
Despesas de provisões operacionais	33	25
Despesas de provisões passivas	18	10
Despesas com risco operacional	1	53
Outras despesas operacionais	2	5
Total	471	491

NOTA 17 – COOBIGRAÇÕES 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)	1.066	-
Total	1.066	-

(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 Fimae 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”.

Rodrigo Furtado Andrade
Presidente
CPF: 713.833.529-68

Roberto Bastos da Serra Freire
Vice-Presidente
CPF: 533.398.867-68

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