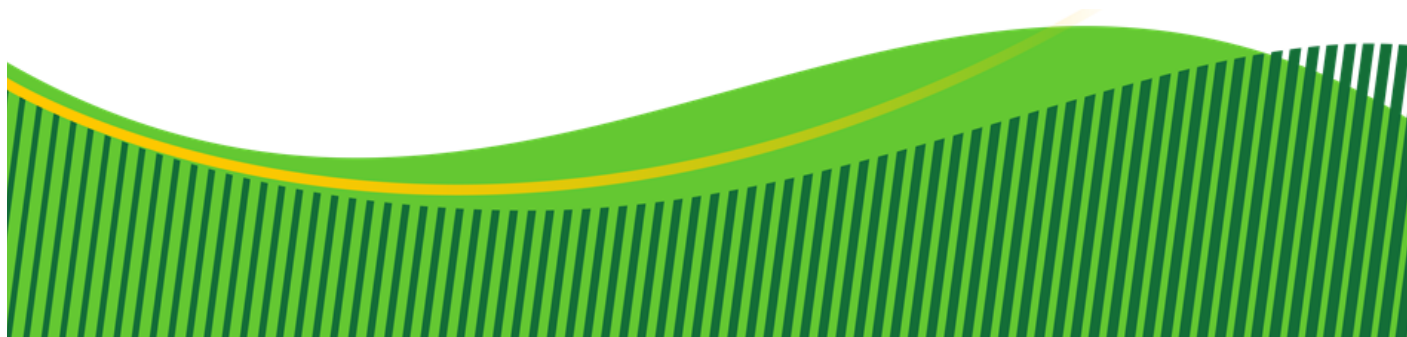


Relatório Anual 2018

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

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)

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| ATIVO | 31/12/2018 | 31/12/2017 (Reapresentado) | PASSIVO | 31/12/2018 | 31/12/2017 (Reapresentado) |
|--|----------------|-------------------------------|--|----------------|-------------------------------|
| CIRCULANTE | 94.980 | 88.546 | CIRCULANTE | 24.351 | 24.978 |
| DISPONIBILIDADES (NOTA 04) | 1.262 | 717 | DEPÓSITOS (NOTA 10) | 5.565 | 10.346 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 04) | 41.459 | 25.491 | Depósitos à Vista | 3.471 | 5.302 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | 41.459 | 25.491 | Depósitos a Prazo | 2.094 | 5.044 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05) | 39.413 | 52.606 | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS | 6 | 9 |
| Operações de Crédito | 40.586 | 53.695 | Recursos em Trânsito de Terceiros | 6 | 9 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (1.173) | (1.089) | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11) | 2.828 | 2.754 |
| OUTROS CRÉDITOS | 12.835 | 9.724 | Empréstimos País - Outras Instituições | 2.828 | 2.754 |
| Rendas a Receber | 672 | 1.063 | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 15.952 | 11.869 |
| Diversos (NOTA 05 e 06) | 12.181 | 8.676 | Cobrança e Arrecadação de Tributos | 26 | 10 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05) | (18) | (15) | Sociais e Estatutárias | 1.988 | 1.482 |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07) | 11 | 8 | Fiscais e Previdenciárias | 581 | 785 |
| Despesas Antecipadas | 11 | 8 | Diversas (NOTA 12) | 13.357 | 9.592 |
| NÃO CIRCULANTE | 145.276 | 115.039 | NÃO CIRCULANTE | 142.216 | 112.276 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05) | 132.354 | 103.385 | DEPÓSITOS (NOTA 10) | 136.469 | 107.195 |
| Operações de Crédito | 134.409 | 105.525 | Depósitos a Prazo | 136.469 | 107.195 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (2.055) | (2.140) | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11) | 5.747 | 5.081 |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07) | 10 | - | Empréstimos País - Outras Instituições | 5.747 | 5.081 |
| Despesas Antecipadas | 10 | - | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 73.689 | 66.331 |
| INVESTIMENTOS (NOTA 08) | 10.988 | 9.839 | CAPITAL SOCIAL (NOTA 14) | 40.089 | 39.313 |
| Outros Investimentos | 10.988 | 9.839 | De Domiciliados no País | 52.899 | 50.180 |
| IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09) | 1.899 | 1.721 | (Capital a Realizar) | (12.810) | (10.867) |
| Imóveis de Uso | 430 | 430 | RESERVAS DE CAPITAL | 8.284 | 6.784 |
| Outras Imobilizações de Uso | 3.727 | 3.161 | RESERVAS DE SOBRAS | 10.948 | 9.258 |
| (Depreciação acumulada) | (2.258) | (1.870) | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 14.368 | 10.976 |
| INTANGÍVEL (NOTA 09) | 25 | 94 | | | |
| Outros Ativos Intangíveis | 295 | 273 | | | |
| (Amortização acumulada) | (270) | (179) | | | |
| TOTAL DO ATIVO | 240.256 | 203.585 | TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 240.256 | 203.585 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| Descrição das contas | 01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado) | | | 01/01/2018 a 31/12/2018 | | | 01/01/2017 a 31/12/2017 (Reapresentado) | | |
|---|---|---------------------|----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|--|---------------------|-----------------|
| | Ato Cooperativo | Ato Não Cooperativo | Total | Ato Cooperativo | Ato Não Cooperativo | Total | Ato Cooperativo | Ato Não Cooperativo | Total |
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 23.669 | - | 23.669 | 41.603 | - | 41.603 | 33.906 | - | 33.906 |
| Operações de Crédito | 23.669 | - | 23.669 | 41.603 | - | 41.603 | 33.906 | - | 33.906 |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (4.443) | - | (4.443) | (8.231) | - | (8.231) | (10.485) | - | (10.485) |
| Operações de Captação no Mercado | (3.443) | - | (3.443) | (6.621) | - | (6.621) | (8.388) | - | (8.388) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (479) | - | (479) | (833) | - | (833) | (963) | - | (963) |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (521) | - | (521) | (777) | - | (777) | (1.134) | - | (1.134) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 19.226 | - | 19.226 | 33.372 | - | 33.372 | 23.421 | - | 23.421 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (9.768) | (13) | (9.781) | (13.922) | (81) | (14.003) | (6.219) | (145) | (6.364) |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 7 | 198 | 205 | 14 | 299 | 313 | - | 134 | 134 |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 82 | - | 82 | 171 | - | 171 | 148 | - | 148 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (3.495) | (32) | (3.527) | (6.247) | (53) | (6.300) | (5.192) | (29) | (5.221) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (NOTA 17) | (2.650) | (71) | (2.721) | (4.912) | (152) | (5.064) | (3.589) | (141) | (3.730) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (3) | (10) | (13) | (6) | (15) | (21) | (13) | - | (13) |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas | - | 4 | 4 | - | 15 | 15 | - | - | - |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais (NOTA 18) | 2.006 | 16 | 2.022 | 3.534 | 17 | 3.551 | 4.475 | 50 | 4.525 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (NOTA 19) | (5.715) | (118) | (5.833) | (6.476) | (192) | (6.668) | (2.048) | (159) | (2.207) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 9.458 | (13) | 9.445 | 19.450 | (81) | 19.369 | 17.202 | (145) | 17.057 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | - | 51 | 51 | - | 88 | 88 | - | 28 | 28 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO | 9.458 | 38 | 9.496 | 19.450 | 7 | 19.457 | 17.202 | (117) | 17.085 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | (10) | (10) | - | (12) | (12) | - | - | - |
| Provisão para Imposto de Renda | - | (5) | (5) | - | (6) | (6) | - | - | - |
| Provisão para Contribuição Social | - | (5) | (5) | - | (6) | (6) | - | - | - |
| RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS | 9.458 | 28 | 9.486 | 19.450 | (5) | 19.445 | 17.202 | (117) | 17.085 |
| RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS | - | - | - | (5) | 5 | - | (255) | (1) | (256) |
| RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES | 9.458 | 28 | 9.486 | 19.445 | - | 19.445 | 16.947 | (118) | 16.829 |
| DESTINAÇÕES | - | - | - | (5.078) | - | (5.078) | (5.853) | - | (5.853) |
| Juros sobre o Capital Próprio | - | - | - | (2.543) | - | (2.543) | (3.916) | - | (3.916) |
| Fates - Estatutário | - | - | - | (845) | - | (845) | (646) | - | (646) |
| Reserva Legal - Estatutária | - | - | - | (1.690) | - | (1.690) | (1.291) | - | (1.291) |
| SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO | - | - | - | 14.367 | - | 14.367 | 11.094 | (118) | 10.976 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA

CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| | Capital Social | Reserva de Capital | Reserva Legal | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total |
|---|----------------|--------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| Saldos no início do período em 01/01/2017 | 39.794 | 6.284 | 7.967 | 7.655 | 61.700 |
| Destinação resultado exercício anterior | | | | | |
| Distribuição de sobras para associados | - | - | - | (7.155) | (7.155) |
| Destinações para reservas | - | 500 | - | (500) | - |
| Capital de associados | | | | | |
| Aumento de capital | 1.325 | - | - | - | 1.325 |
| Baixas de capital | (1.806) | - | - | - | (1.806) |
| Resultado do período | - | - | - | 16.829 | 16.829 |
| Destinações | | | | | |
| Destinação FATES - Estatutário | - | - | - | (646) | (646) |
| Reserva Legal - Estatutária | - | - | 1.291 | (1.291) | - |
| Juros sobre o Capital Próprio | - | - | - | (3.916) | (3.916) |
| Saldos no fim do período em 31/12/2017 | 39.313 | 6.784 | 9.258 | 10.976 | 66.331 |
| Mutações do Período | (481) | 500 | 1.291 | 3.321 | 4.631 |
| Saldos no início do período em 01/01/2018 | 39.313 | 6.784 | 9.258 | 10.976 | 66.331 |
| Destinação resultado exercício anterior | | | | | |
| Distribuição de sobras para associados | - | - | - | (9.475) | (9.475) |
| Destinações para reservas | - | 1.500 | - | (1.500) | - |
| Outras destinações | - | - | - | - | - |
| Capital de associados | | | | | |
| Aumento de capital | 2.394 | - | - | - | 2.394 |
| Baixas de capital | (1.640) | - | - | - | (1.640) |
| Resultado do período | - | - | - | 19.445 | 19.445 |
| Destinações | | | | | |
| Destinação FATES - Estatutário | - | - | - | (845) | (845) |
| Reserva Legal - Estatutária | - | - | 1.690 | (1.690) | - |
| Juros sobre o Capital Próprio | 22 | - | - | (2.543) | (2.521) |
| Saldos no fim do período em 31/12/2018 | 40.089 | 8.284 | 10.948 | 14.368 | 73.689 |
| Mutações do Período | 776 | 1.500 | 1.690 | 3.392 | 7.358 |
| Saldos no início do período em 01/07/2018 (Não auditado) | 39.656 | 8.284 | 9.258 | 9.960 | 67.158 |
| Capital de associados | | | | | |
| Aumento de capital | 1.176 | - | - | - | 1.176 |
| Baixas de capital | (765) | - | - | - | (765) |
| Resultado do período | - | - | - | 9.486 | 9.486 |
| Destinações | | | | | |
| Destinação FATES - Estatutário | - | - | - | (845) | (845) |
| Reserva Legal - Estatutária | - | - | 1.690 | (1.690) | - |
| Juros sobre o Capital Próprio | 22 | - | - | (2.543) | (2.521) |
| Saldos no fim do período em 31/12/2018 | 40.089 | 8.284 | 10.948 | 14.368 | 73.689 |
| Mutações do Período | 433 | - | 1.690 | 4.408 | 6.531 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| | 01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado) | 01/01/2018 a 31/12/2018 | 01/01/2017 a 31/12/2017 |
|--|--|----------------------------|----------------------------|
| RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO | 8.811 | 21.875 | 23.644 |
| Resultado do semestre/exercício | 9.486 | 19.445 | 16.829 |
| AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO | (675) | 2.430 | 6.815 |
| (Reversão) para operações de crédito | (95) | (1) | - |
| Provisão para desvalorização de outros créditos | 7 | 3 | 633 |
| Depreciação do imobilizado de uso | 185 | 388 | 369 |
| Amortização do intangível | 85 | 91 | 5 |
| Provisão para passivos contingentes | - | 2.797 | 6.456 |
| Destinações ao FATES | (845) | (845) | (646) |
| Dividendos SicrediPar | (12) | (3) | (2) |
| VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS | 1.888 | 7.617 | (4.921) |
| Redução em relações interfinanceiras ativas | 49 | - | - |
| (Aumento) em operações de crédito | (6.462) | (15.775) | (17.010) |
| (Redução) em relações interfinanceiras passivas | (33) | - | - |
| (Aumento) em outros créditos | (7.735) | (7.262) | (832) |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens | 46 | (13) | 1 |
| Aumento em depósitos | 11.857 | 24.493 | 15.933 |
| Aumento em relações interdependências passivas | 4.144 | 4.148 | 1 |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses | (5.210) | 740 | 1.376 |
| Absorção de dispêndios pelo FATES | (163) | (333) | 253 |
| (Redução) Aumento em outras obrigações | 5.395 | 1.619 | (4.643) |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) | 10.699 | 29.492 | 18.723 |
| Aquisição de Investimentos | - | (1.149) | (1.358) |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (354) | (566) | (1.104) |
| Aplicações no Intangível | - | (22) | (4) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) | (354) | (1.737) | (2.466) |
| Integralização de capital | 1.176 | 2.394 | 1.325 |
| Baixa de capital | (765) | (1.640) | (1.806) |
| Juros ao capital próprio | (2.521) | (2.521) | (3.916) |
| Distribuição de Sobras | - | (9.475) | (7.155) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) | (2.110) | (11.242) | (11.552) |
| AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 8.235 | 16.513 | 4.705 |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 34.486 | 26.208 | 21.503 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04) | 42.721 | 42.721 | 26.208 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 04/08/1999 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 31 de dezembro de 2018, está organizado por 114 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.684 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.

Visando permitir a adequada análise da posição patrimonial e financeira da Cooperativa, foi efetuada a reclassificação das seguintes informações: No Balanço Patrimonial os valores de depósitos judiciais e passivos contingentes antes apresentados no não circulante foram reclassificados para o circulante nos grupos de Outros Créditos - Diversos e Outras Obrigações - Diversas, respectivamente; na Demonstração de Sobras ou Perdas, para adequação da estrutura de publicação estabelecida pelo BACEN, os valores referentes a Depreciação e Amortização foram reclassificados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas antes apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais.

| | 2017 Original | Valor ajustado em 2017 | 2017 Reapresentado |
|---|------------------|------------------------|-----------------------|
| BALANÇO PATRIMONIAL | | | |
| Ativo circulante | 80.389 | 8.157 | 88.546 |
| OUTROS CRÉDITOS | 1.567 | 8.157 | 9.724 |
| Diversos | 519 | 8.157 | 8.676 |
| Ativo Não circulante | 123.196 | (8.157) | 115.039 |
| OUTROS CRÉDITOS | 8.157 | (8.157) | - |
| Diversos | 8.157 | (8.157) | - |
| Passivo circulante | 16.159 | 8.819 | 24.978 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 3.050 | 8.819 | 11.869 |
| Fiscais e Previdenciárias | 199 | 586 | 785 |
| Diversas | 1.359 | 8.233 | 9.592 |
| Passivo Não circulante | 121.095 | (8.819) | 112.276 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 8.819 | (8.819) | - |
| Diversas | 8.819 | (8.819) | - |
| DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS | | | |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (6.364) | - | (6.364) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (3.356) | (374) | (3.730) |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (2.581) | 374 | (2.207) |

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 15 de fevereiro de 2019.

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 e apresentado 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.

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) 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.

d) 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 cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

e) 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.

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

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos 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.

g) Investimentos

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

h) 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.

i) 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".

j) 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.

k) Depósitos a prazo

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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:

| | 2018 | 2017 |
|---|---------------|---------------|
| Disponibilidades | 1.262 | 717 |
| Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central | 41.459 | 25.491 |
| Total | 42.721 | 26.208 |

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 2018 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 | 2018 | | | 2017 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Total |
| Empréstimos e títulos descontados | 40.282 | 134.034 | 174.316 | 158.377 |
| Financiamentos | 304 | 375 | 679 | 843 |
| Carteira total | 40.586 | 134.409 | 174.995 | 159.220 |

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

| Outros créditos | 2018 | | | 2017 |
|----------------------------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Total |
| Títulos e créditos a receber (i) | 478 | - | 478 | 396 |
| Total | 478 | - | 478 | 396 |

(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 | |
|-----------------|--------|----------------|----------------|--|--------------|
| | | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Nível A | 0,50 | 163.252 | 151.977 | 814 | 760 |
| Nível B | 1,00 | 3.390 | 2.159 | 34 | 22 |
| Nível C | 3,00 | 3.189 | 739 | 96 | 22 |
| Nível D | 10,00 | 2.347 | 560 | 235 | 56 |
| Nível E | 30,00 | 1.112 | 1.883 | 334 | 565 |
| Nível F | 50,00 | 761 | 806 | 381 | 403 |
| Nível G | 70,00 | 233 | 252 | 163 | 176 |
| Nível H | 100,00 | 1.189 | 1.240 | 1.189 | 1.240 |
| Total | | 175.473 | 159.616 | 3.246 | 3.244 |

c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

| Setor | 2018 | | | | | 2017 |
|-----------------|------------------------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 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 | | |
| Pessoas Físicas | 157 | 12.716 | 28.082 | 134.202 | 175.157 | 159.220 |
| Comércio | - | 5 | - | - | 5 | - |
| Outros Serviços | - | 26 | 78 | 207 | 311 | 396 |
| Total | 157 | 12.747 | 28.160 | 134.409 | 175.473 | 159.616 |

d) Concentração das operações de crédito

| | 2018 | % | 2017 | % |
|-------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| 10 maiores devedores | 3.317 | 1,89 | 2.985 | 1,87 |
| 50 devedores seguintes | 10.858 | 6,19 | 9.410 | 5,90 |
| 100 devedores seguintes | 15.898 | 9,06 | 14.302 | 8,96 |
| Demais | 145.400 | 82,86 | 132.919 | 83,27 |
| Total | 175.473 | 100 | 159.616 | 100 |

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa e outros créditos

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Saldo inicial | 3.244 | 2.611 |
| Constituição de provisão | 777 | 1.134 |
| Movimentação de baixados para prejuízo | (775) | (501) |
| Saldo final | 3.246 | 3.244 |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 930.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 58.647.

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

| | 2018 | 2017 (Reapresentado) |
|--|---------------|----------------------|
| Adiantamentos e antecipações salariais | 33 | 30 |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i) | 37 | - |
| Adiantamentos por conta de imobilizações | 190 | 51 |
| Devedores por depósitos em garantia (ii) | 11.108 | 8.166 |
| Impostos e contribuições a compensar | 2 | 1 |
| Títulos e créditos a receber | 478 | 396 |
| Operações com cartões | 28 | 1 |
| Pendências a regularizar | 22 | 29 |
| Outros | 283 | 2 |
| Total Circulante | 12.181 | 8.676 |

(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.

(ii) Refere-se à Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------|-----------|----------|
| Despesas antecipadas | 11 | 8 |
| Total Circulante | 11 | 8 |

| | | |
|-----------------------------|-----------|----------|
| Despesas antecipadas | 10 | - |
| Total não circulante | 10 | - |

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

| Registrados ao custo de aquisição | 2018 | 2017 |
|--|---------------|--------------|
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 10.245 | 9.344 |
| Sicredi Participações S.A. | 741 | 494 |
| Outras Participações e Investimentos | 2 | 1 |
| Sicredi Fundos Garantidores | 1 | 1 |
| Outras Ações e Cotas | 1 | - |
| Total | 10.988 | 9.839 |

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

| | Sicredi Participações S.A. | | Sicredi Fundos Garantidores | | Cooperativa Central | |
|----------------------------------|----------------------------|------------|-----------------------------|---------|---------------------|---------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Número de ações/quotas possuídas | 237.867 ON | 158.406 ON | 1 | 1 | 10.245.030 | 9.344 |
| | 502.743 PN | 335.334 PN | Quotas | Quotas | Quotas | Quotas |
| Percentual de participação | 0,08% | 0,06% | 0,62% | 0,00% | 6,95% | 6,88% |
| Capital social | 880.597 | 874.847 | 164 | 164 | 147.417 | 135.798 |
| Patrimônio líquido | 906.341 | 893.040 | 252.691 | 240.569 | 156.293 | 153.089 |
| Lucro líquido do exercício | 14.956 | 16.863 | 12.122 | 35.861 | 4.987 | 3.947 |
| Valor do investimento | 741 | 494 | 1 | 1 | 10.245 | 9.344 |

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

| | Taxas anuais de depreciação % | 2018 | | 2017 | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------|--------------|
| | | Custo corrigido | Depreciação/Amortização acumulada | Líquido | Líquido |
| Imobilizado de Uso | - | 4.157 | (2.258) | 1.899 | 1.721 |
| Edificações | 4% | 430 | (188) | 242 | 260 |
| Instalações | 10% | 1.465 | (748) | 717 | 922 |
| Móveis e equipamentos de uso | 10% | 1.083 | (507) | 576 | 323 |
| Sistema de comunicação | 10% | 53 | (17) | 36 | 40 |
| Sistema de processamento de dados | 20% | 1.052 | (750) | 302 | 146 |
| Sistema de segurança | 10% | 74 | (48) | 26 | 30 |
| Intangível | | 295 | (270) | 25 | 94 |
| Outros ativos intangíveis | | 295 | (270) | 25 | 94 |
| Total | | 4.452 | (2.528) | 1.924 | 1.815 |

NOTA 10 – DEPÓSITOS

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

| Depósitos | 2018 | | | | 2017 |
|-------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|
| | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total | Total |
| Depósitos à vista | 3.471 | - | - | 3.471 | 5.302 |
| Depósitos a prazo | 355 | 1.739 | 136.469 | 138.563 | 112.239 |
| Total | 3.826 | 1.739 | 136.469 | 142.034 | 117.541 |

NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Empréstimos no País - outras instituições | 2.828 | 2.754 |
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 2.828 | 2.754 |
| Total circulante | 2.828 | 2.754 |
| Empréstimos no País - outras instituições | 5.747 | 5.081 |
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 5.747 | 5.081 |
| Total não circulante | 5.747 | 5.081 |

NOTA 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

| | 2018 | 2017 (Reapresentado) |
|--|---------------|----------------------|
| Provisão para pagamentos a efetuar | 921 | 659 |
| Provisão para passivos contingentes (ii) (Nota 13) | 11.030 | 8.233 |
| Pendências a regularizar | 128 | 277 |
| Operações com cartões | 582 | 400 |
| Demais fornecedores | 36 | - |
| Credores diversos (i) | 660 | 23 |
| Total circulante | 13.357 | 9.592 |

(i) Refere-se a : Sobras de caixa, fornecedores, depósitos não identificados, pendências a regularizar, valores a repassar cartão de crédito, valores a repassar cartão de débito e movimento c/c da compensação

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital, sobre sobras e ações cíveis.

NOTA 13 – 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 01/01/2018 (Reapresentado) | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | Saldo Final do Período 31/12/2018 |
|--------------|---|------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Cível | 81 | - | - | 81 |
| Tributária | 8.152 | 2.797 | - | 10.949 |
| Total | 8.233 | 2.797 | - | 11.030 |

| Natureza | Probabilidade de perda | 2018 | 2017 (Reapresentado) |
|----------------|------------------------|---------------|----------------------|
| Cível | Provável | 81 | 81 |
| Tributária (i) | Provável | 10.949 | 8.152 |
| Total | | 11.030 | 8.233 |

(i) Refere-se à ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras.

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:

| | 2018 | 2017 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Capital Social | 40.089 | 39.313 |
| Total de associados | 8.054 | 7.326 |

Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 776 (2017 – R\$ -481), sendo R\$ 22 (2017 – R\$ 0) via integralização de resultados e R\$ 2.394 (2017 – R\$ 1.325) via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.640 (2017 – R\$ 1.806).

b) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 10% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 15 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio | 19.457 | 16.829 |
| IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais | (8.172) | (7.068) |
| Exclusões / (Adições): | | |
| Receita com atos cooperativos | 8.169 | 7.225 |
| Juros sobre capital próprio | 1.068 | 1.645 |
| Outros | (1.077) | (1.801) |
| Subtotal | 8.160 | 7.068 |
| IRPJ e CSLL registrados no resultado | (12) | - |

NOTA 16 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

| | 2018 | 2017 |
|--|--------|--------|
| Ativo | | |
| Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04) | 41.459 | 25.491 |
| Outros Créditos - Rendas a receber | 4 | 1.053 |
| Investimentos (Nota 08) | 10.988 | 9.839 |
| | | |
| Passivo | | |
| Obrigações por empréstimos (Nota 11) | 8.575 | 7.835 |
| Outras Obrigações - Diversas (Nota 12) | 590 | - |
| | | |
| Receitas | | |
| Ingressos e receitas de Prestação de Serviços | 12 | - |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 18) | 2.255 | 3.437 |
| | | |
| Despesas | | |
| Operações de Empréstimos e Repasses | 833 | 963 |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 17) | 2 | - |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 19) | 934 | 963 |

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

| Natureza da operação | 2018 | % em relação ao total | 2017 |
|----------------------|------|-----------------------|------|
| Operações de crédito | 93 | 0,05% | 256 |

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

| Benefícios | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|-------|------|
| Pessoas chave da administração | 1.227 | 856 |

NOTA 17 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | 2018 | 2017 (Reapresentado) |
|--|-------|----------------------|
| Despesa de água, energia e gás | 86 | 73 |
| Despesa de aluguéis | 272 | 143 |
| Despesa de comunicação | 249 | 240 |
| Despesa de manutenção e conservação | 338 | 100 |
| Despesa de material | 158 | 116 |
| Despesa processamento dados | 222 | 72 |
| Despesa de promoções e relações públicas | 223 | 218 |
| Despesa de propaganda e publicidade | 9 | 17 |
| Despesa de seguro | 573 | 475 |
| Despesa de serviços do sistema financeiro | 199 | 209 |
| Despesa de serviços de terceiros | 71 | 202 |
| Despesa de serviços de vigilância e segurança | 237 | 219 |
| Despesa de serviços de técnicos especializados | 366 | 324 |
| Despesa de serviços de transportes | 180 | 172 |
| Despesa de viagem | 169 | 100 |
| Despesa de depreciação e amortização | 523 | 374 |
| Outras despesas administrativas | 1.189 | 676 |
| Total | 5.064 | 3.730 |

NOTA 18 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

| | 2018 | 2017 |
|--|-------|-------|
| Recuperação de encargos e despesas | 8 | 107 |
| Ingressos depósitos intercooperativos(i) | 2.243 | 2.536 |
| Reversão de provisões operacionais | 112 | 42 |
| Outras rendas operacionais | 1.188 | 1.840 |
| Total | 3.551 | 4.525 |

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

NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

| | 2018 | 2017 (Reapresentado) |
|--|--------------|----------------------|
| Descontos concedidos em renegociação e crédito | 119 | 42 |
| Contribuições Cooperativistas | 62 | 86 |
| Contribuição Sicredi Fundos Garantidores | 59 | 53 |
| Contribuição Confederação Sicredi | 4 | - |
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 865 | 246 |
| Encargos da administração financeira | 2 | - |
| Outras provisões operacionais | 26 | - |
| Outras despesas operacionais | 5.531 | 1.780 |
| Total | 6.668 | 2.207 |

NOTA 20 – 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 a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de capital pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A gestão do risco operacional é realizada de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações, que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São essas:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios;

III - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de mercado pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

IV - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez fixado na RAS;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de liquidez pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

VI - Informações Adicionais

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".

NOTA 21 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

| Limites operacionais | 2018 | 2017 |
|---|----------------|---------|
| Patrimônio de Referência (PR) | 72.923 | 66.332 |
| Nível I (NI) | 72.923 | 66.332 |
| Capital principal - CP | 72.923 | 66.332 |
| Capital social | 40.089 | 39.313 |
| Reservas de capital | 19.232 | 16.043 |
| Lucros acumulados | 14.368 | 10.976 |
| Ajustes Prudenciais | (766) | - |
| Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) | 181.856 | 143.978 |
| Margem de Capital (i) | 51.100 | 47.605 |
| Índice de Basileia (PR / RWA) | 40,10% | 46,06% |
| Situação de Imobilização (Imob) | 1.900 | 31.357 |
| Índice de Imobilização (Imob / PR) | 2,61% | 3,21% |

(i) Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 22 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2018, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de

Rômulo Marinho do Rêgo
Diretor Executivo
CPF: 059.629.864-15

Dagoberto Lourenço Ribeiro
Diretor de Operações
CPF: 144.047.964-04

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