

## 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 de Livre Admissão de Associados da Região Centro do RGS - Sicredi Região Centro relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2017. 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 ao nosso trabalho para o crescimento e expansão. Conselho de Administração e Diretoria

### DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 30/06/2017

II - BALANÇO PATRIMONIAL (Valores em milhares de reais)				V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de Reais)				
ATIVO		PASSIVO		01/01/2017 a 01/01/2016 a 30/06/2017 30/06/2016				
DESCRIÇÃO DAS CONTAS	30/06/2017	30/06/2016	DESCRIÇÃO DAS CONTAS	30/06/2017	30/06/2016	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
<b>CIRCULANTE</b>	<b>932.096</b>	<b>830.247</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>339.309</b>	<b>306.913</b>	<b>306.913</b>	-	<b>306.913</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	6.142	8.352	DEPÓSITOS	142.461	127.941	33.881	-	33.881
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	38.110	33.652	Depósitos à Vista	100.822	89.187	2.883	(14)	2.869
Carteira Própria	38.110	33.652	Depósitos a Prazo	41.639	38.754	26.100	14	26.114
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>508.994</b>	<b>460.276</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>143.479</b>	<b>129.693</b>	<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS</b>		
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	10.815	6.940	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9.545	7.408	<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		
Tesouro Nacional - Recursos Crédito Rural	24	29	Repesses Interfinanceiras (NOTA 10)	133.934	122.285	<b>(52.316)</b>	<b>244</b>	<b>(52.072)</b>
Correspondentes no País	1.206	1.417	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	685	648	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (14.721) 244 (14.477)		
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	496.949	451.890	Recursos em Trânsito de Terceiros	685	648	<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)</b>	<b>350.241</b>	<b>304.150</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)</b>	<b>12.721</b>	<b>14.750</b>	<b>8.267</b>	<b>(244)</b>	<b>8.023</b>
Operações de Crédito	374.931	332.280	Empréstimos País - Outras Instituições	12.721	14.750	Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços 13.764 (3.603) 9.961		
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(24.690)	(28.130)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	39.963	33.881	Rendas de Tarifas Bancárias 1.206 3.803 5.009		
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>26.954</b>	<b>20.754</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos	260	137	Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (12.824) (113) (12.937)		
Créditos por Avais e Fianças Honorários	6.335	166	Sociais e Estatutárias	5.126	4.761	Outros Ingressos e Receitas Operacionais 32.983 3.373 36.356		
Rendas a Receber	1.385	1.398	Fiscais e Previdenciárias	2.399	2.869	Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (8.760) (3.504) (12.264)		
Créditos Específicos	257	526	Diversas (NOTA 12)	32.178	26.114	<b>DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA</b>		
Diversos (NOTA 06)	25.799	20.003	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>544.413</b>	<b>483.477</b>	<b>65.718</b>	<b>(34.326)</b>	<b>31.392</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.122)	(1.339)	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	544.413	483.477	<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido</b>		
<b>OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)</b>	<b>1.655</b>	<b>3.063</b>	DEPÓSITOS	509.923	450.546	<b>90.479</b>	<b>(34.326)</b>	<b>56.153</b>
Outros Valores e Bens	1.945	3.158	Depósitos a Prazo	509.923	450.546	<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido</b>		
(Provisão para desvalorização)	(575)	(453)	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>23.794</b>	<b>21.143</b>	<b>(38.048)</b>	<b>34.326</b>	<b>(3.722)</b>
Despesas Antecipadas	285	358	Repesses Interfinanceiras	23.794	21.143	<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido</b>		
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>186.722</b>	<b>161.224</b>	OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 12)	10.696	11.788	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	128.071	105.763	Diversas	10.696	11.788	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.216	1.669	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>235.096</b>	<b>201.081</b>	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.216	1.669	CAPITAL SOCIAL (NOTA 14)	81.227	79.664	<b>Integralização de capital</b>		
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>124.802</b>	<b>103.147</b>	De Domiciliados no País	81.227	79.664	<b>Baixa de capital</b>		
Operações de Crédito	139.790	120.099	(Capital a Realizar)	(48)	(38)	<b>Distribuição de Sobras</b>		
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(14.988)	(16.952)	RESERVAS DE SOBRAS	129.608	106.476	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.053</b>	<b>947</b>	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	24.261	14.941	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
Diversos (NOTA 06)	1.125	947	<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.118.818</b>	<b>991.471</b>	<b>Proveniente/Aplicado</b>		
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(72)	-	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.118.818</b>	<b>991.471</b>	<b>Equivalente de Caixa</b>		
PERMANENTE	58.651	55.461	As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras					
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	34.174	34.174						
Outros Investimentos	34.174	34.174						
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	17.780	14.263						
Imóveis de Uso	2.075	2.015						
Outras Imobilizações de Uso	29.997	24.923						
(Depreciação acumulada)	(14.292)	(12.675)						
INTANGÍVEL (NOTA 09)	6.697	7.024						
Outros Ativos Intangíveis	12.987	11.874						
(Amortização acumulada)	(6.290)	(4.850)						

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Descrição das contas	01/01/2017 a 30/06/2017				01/01/2016 a 30/06/2016			
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total		
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>67.680</b>	<b>-</b>	<b>67.680</b>	<b>60.289</b>	<b>-</b>	<b>60.289</b>		
Operações de Crédito	65.463	-	65.463	58.537	-	58.537		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.216	-	2.216	1.726	-	1.726		
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	-	1	26	-	26		
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(42.174)</b>	<b>(766)</b>	<b>(42.940)</b>	<b>(51.580)</b>	<b>(492)</b>	<b>(52.072)</b>		
Operações de Captação no Mercado	(26.046)	(37)	(26.083)	(27.734)	(21)	(27.755)		
Operações de Empréstimos e Repasses	(9.821)	(729)	(10.550)	(9.369)	(471)	(9.840)		
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.307)	-	(6.307)	(14.477)	-	(14.477)		
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>25.506</b>	<b>(766)</b>	<b>24.740</b>	<b>8.709</b>	<b>(492)</b>	<b>8.217</b>		
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.846)</b>	<b>3.974</b>	<b>1.128</b>	<b>4.099</b>	<b>3.924</b>	<b>8.023</b>		
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	4.034	7.738	11.772	3.769	6.192	9.961		
Rendas de Tarifas Bancárias	4.828	-	4.828	5.009	-	5.009		
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(19.167)	(1.442)	(20.609)	(16.878)	(850)	(17.728)		
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(12.832)	(1.492)	(14.324)	(11.849)	(1.088)	(12.937)		
Dispêndios e Despesas Tributárias	(64)	(376)	(440)	(74)	(300)	(374)		
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	30.589	32	30.621	36.076	280	36.356		
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(10.234)	(486)	(10.720)	(11.954)	(310)	(12.264)		
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>22.660</b>	<b>3.208</b>	<b>25.868</b>	<b>12.808</b>	<b>3.432</b>	<b>16.240</b>		
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(269)</b>	<b>10</b>	<b>(259)</b>	<b>73</b>	<b>(1)</b>	<b>72</b>		
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>22.391</b>	<b>3.218</b>	<b>25.609</b>	<b>12.881</b>	<b>3.431</b>	<b>16.312</b>		
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(1.348)</b>	<b>(1.348)</b>	<b>-</b>	<b>(1.371)</b>	<b>(1.371)</b>		
Provisão para Imposto de Renda	-	(792)	(792)	-	(808)	(808)		
Provisão para Contribuição Social	-	(556)	(556)	-	(563)	(563)		
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE</b>	<b>22.391</b>	<b>1.870</b>	<b>24.261</b>	<b>12.881</b>	<b>2.060</b>	<b>14.941</b>		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldo no início do período em 01/01/2016</b>	<b>78.856</b>	<b>102.976</b>	<b>9.369</b>	<b>191.201</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	2.331	-	(5.753)	(3.422)
Destinações para reservas	-	3.500	(3.500)	-
Outras destinações	-	-	(116)	(116)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	456	-	-	456
Baixas de capital	(1.979)	-	-	(1.979)
Resultado do período	-	-	14.941	14.941
<b>Saldo no fim do período em 30/06/2016</b>	<b>79.664</b>	<b>106.476</b>	<b>14.941</b>	<b>201.081</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>808</b>	<b>3.500</b>	<b>5.572</b>	<b>9.880</b>
<b>Saldo no início do período em 01/01/2017</b>	<b>82.525</b>	<b>124.658</b>	<b>8.950</b>	<b>216.133</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	-	-	(3.915)	(3.915)
Destinações para reservas	-	4.950	(4.950)	-
Outras destinações	-	-	(85)	(85)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	265	-	-	265
Baixas de capital	(1.563)	-	-	(1.563)
Resultado do período	-	-	24.261	24.261
<b>Saldo no fim do período em 30/06/2017</b>	<b>81.227</b>	<b>129.608</b>	<b>24.261</b>	<b>235.096</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(1.298)</b>	<b>4.950</b>	<b>15.311</b>	<b>18.963</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

### VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016 (EM MILHARES DE REAIS)

#### NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A



## VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016 (EM MILHARES DE REAIS)

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 foram 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 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:

	2017	2016
Disponibilidades	6.142	8.352
Relações interfin. - Centraliz. financ. em Cooperativa Central	496.949	451.890
Total	503.091	460.242

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 2017, equivale a 101% do CDI.

## NOTA 05 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de crédito está assim composta e classificada.

## a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	2017		2016	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	209.634	93.150	302.784	254.933
Financiamentos	19.676	19.947	39.623	44.580
Financiamentos rurais e agroindustriais	145.621	26.693	172.314	152.866
Carteira total	374.931	139.790	514.721	452.379

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

Outros créditos	2017		2016	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honoradas	635	-	635	166
Devedores por compra de valores e bens	510	1.123	1.633	1.086
Títulos e créditos a receber (i)	19.164	2	19.166	13.302
Total	20.309	1.125	21.434	14.554

(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 p/ operações de Crédito	
		2017	2016	2017	2016
Nível A	0,50	183.098	193.669	915	968
Nível B	1,00	218.437	147.338	2.184	1.473
Nível C	3,00	56.181	47.866	1.685	1.436
Nível D	10,00	30.480	18.639	3.048	1.864
Nível E	30,00	13.289	19.477	3.987	5.843
Nível F	50,00	9.143	9.166	4.572	4.583
Nível G	70,00	4.346	4.964	3.042	3.475
Nível H	100,00	21.181	25.814	21.181	25.814
Total (i)		536.155	466.933	40.614	45.456

(i) Em 30 de junho de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 258 (2016 - R\$ 965).

## NOTA 06 - OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	633	580
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	3.365	2.318
Devedores por compra de valores e bens	510	667
Devedores por depósitos em garantia	120	65
Impostos e contribuições a compensar	229	48
Títulos e créditos a receber	19.164	13.301
Valores honorados	228	532
Cotas de consórcio	401	288
Devedores por convênios	-	17
Operações com cartões	98	343
Pendências a regularizar	64	650
Outros	987	1.194
Total Circulante	25.799	20.003
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	-	527
Devedores por compra de valores e bens	1.123	419
Títulos e créditos a receber	2	1
Total realizável a longo prazo	1.125	947

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia e de gestão 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

	2017	2016
Bens não de uso próprio	1.945	3.158
Imóveis	1.395	1.959
Veículos e afins	12	81
Máquinas e equipamentos	5	193
Bens em regime especial	533	925
Despesas antecipadas	285	358
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(575)	(453)
Total Circulante	1.655	3.063

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 575 (2016 - R\$ 453) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

## NOTA 08 - INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi	17.828	17.828
Sicredi Participações S.A.	16.329	16.329
Outras Participações e Investimentos	17	17
Sicredi Fundos Garantidores	5	5
Outras Ações e Cotas	12	12
Total	34.174	34.174

## Nota 09 - IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	Custo corrigido	2017		2016	
			Deprec. Amortiz. acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de Uso	-	32.072	(14.292)	17.780	14.263	
Imobilizações em curso	-	3.989	-	3.989	3.468	
Terenos	-	11	-	11	11	
Edificações	4%	2.064	(934)	1.130	1.148	
Instalações	10%	13.805	(5.063)	8.742	5.910	
Móveis e equipam. de uso	10%	4.737	(2.832)	1.905	1.843	
Sistema de comunicação	10%	348	(177)	171	96	
Sistema de proces. de dados	20%	6.283	(4.751)	1.532	1.449	
Sistema de segurança	10%	360	(224)	136	100	
Sistema de transporte	20%	475	(311)	164	238	
Intangível (i)		12.987	(6.290)	6.697	7.024	
Investimentos Confederação		12.890	(6.193)	6.697	7.024	
Outros ativos intangíveis		97	(97)	-	-	
Total		45.059	(20.582)	24.477	21.287	

(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 - OBRIGAÇÕES POR REPASSESS INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 14,25% a.a. com vencimentos até 15/06/2022, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

## NOTA 11 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no País - outras instituições	12.721	14.750
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	12.721	14.750
Total circulante	12.721	14.750

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,04% a.m. com vencimento em 09/12/2017.

## NOTA 12 - OUTRAS OBRIGAÇÕES DIVERSAS

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

	2017	2016
Cheques administrativos	-	15
Obrigações por convênios oficiais	7	8
Provisão para pagamentos a efetuar	6.459	5.018
Provisão para passivos contingentes (Nota 13)	739	791
Outras Contingências	13	14
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	3.869	4.414
Juros dívida subordinada (ii)	889	-
Pendências a regularizar	495	543
Operações com cartões	17.423	12.531
Demais fornecedores	665	623
Credores diversos	1.619	2.157
Total circulante	32.178	26.114
Principal dívida subordinada (ii)	10.696	11.788
Total exigível a longo prazo	10.696	11.788

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

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

## NOTA 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 01/01/2017	Aumento Provisão	Baixa/ Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2017
Trabalhista	528	20	-	548
Cível	104	126	(49)	181
Tributária	10	-	-	10
Total	642	146	(49)	739

Em 30 de junho de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 28 e R\$ 4.951 (2016 - R\$ 31, R\$ 3.178), respectivamente.

A Cooperativa possui em andamento processos administrativos, desde 04/10/2006, versando sobre matéria tributária em que discute a incidência dos tributos PIS e COFINS. O processo encontra-se em fase de Recurso Especial tramitando junto ao 2º Conselho de Contribuintes, atingindo o valor de R\$ 4.639, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

A Cooperativa também possui em andamento processos administrativos, no qual 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, atingindo o valor de R\$ 304, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

## 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:

	2017	2016
Capital Social	81.227	79.664
Total de associados	66.396	66.683

No semestre findo em 30 de junho de 2017, a cooperativa variou seu capital social no montante de -R\$ 1.298 (2016 - R\$ 808), sendo R\$ 0 (2016 - R\$ 2.331) via integralização de resultados e R\$ 265 (2016 - R\$ 456), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.563 (2016 - R\$ 1.979).

## NOTA 15 - OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	1.623	2.671
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	25.491	26.463
Reversão de provisões operacionais	2.440	5.371
Outras rendas operacionais	1.067	1.851
Total	30.621	36.356

(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

	2017	2016
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.471	894
Contribuição O.C.E.	54	47
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	199	199
Contribuição Confederação Sicredi	3.517	3.382
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	379	372
Contribuição Sureg	78	6
Encargos da administração financeira	122	161
Repasso administradora de Cartões	537	574
Depreciação e amortização	860	491
Outras provisões operacionais	2.047	5.029
Outras despesas operacionais	1.456	1.109
Total	10.720	12.264

## NOTA 17 - COOBIGRAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2017	2016
Beneficiários de garantias prestadas (i)	94.694	95.096
Coobrigações em cessões de crédito	273	328
Total	94.967	95.424

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finaem 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 e o de crédito. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco operacional pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos".

## DIRETORIA

**Luiz Alberto Machado Lopes**  
Diretor Executivo  
CPF: 415.985.710-87  
**Simone Nunes Bopp**  
Diretora de Operações  
CPF: 954.142.070-20  
**Rodrigo Luis Mancuso da Cruz**  
Contador  
CRC: RS-071614/O-8  
CPF: 961.880.300-72