

NOTA 07 - OUTROS VALORES E BENS

	2018	2017
Bens não de uso próprio.....	1.783	1.945
Imóveis.....	1.645	1.395
Veículos e afins.....	50	12
Máquinas e equipamentos.....	5	5
Bens em regime especial.....	83	533
Material em estoque.....	3	-
Despesas antecipadas.....	294	285
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)....	(471)	(575)
Total Circulante.....	1.609	1.655

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 471 (2017 - R\$ 575) 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		2018	2017
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....		18.272	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.....		34.618	34.174

NOTA 09 - IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	2018		2017	
	Taxas anuais de depreciação %	Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido
Imobilizado de Uso.....	-	37.681	(16.370)	21.311
Imobilizações em curso.....	-	799	-	799
Terrenos.....	-	11	-	11
Edificações.....	4%	2.064	(1.014)	1.050
Instalações.....	10%	20.599	(6.202)	14.397
Móveis e equipamentos de uso.....	10%	5.254	(3.143)	2.111
Sistema de comunicação.....	10%	488	(210)	278
Sistema de processamento de dados.....	20%	7.312	(5.183)	2.129
Sistema de segurança.....	10%	547	(255)	292
Sistema de transporte.....	20%	607	(363)	244
Intangível (i).....		16.318	(7.986)	8.332
Investimentos.....		16.221	(7.889)	8.332
Confederação.....		97	(97)	-
Confederação.....		53.999	(24.356)	29.643
Total.....				24.477

(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 REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 15/06/2023, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 11 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2018	2017
Empréstimos no país - outras instituições.....	12.839	12.721
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	12.839	12.721
Total circulante.....	12.839	12.721

NOTA 12 - OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2018	2017
Obrigações por convênios oficiais.....	10	7
Provisão para pagamentos a efetuar.....	6.745	6.459
Provisão para passivos contingentes (Nota 13).....	1.644	739
Outras Contingências.....	8	13
Provisão para garantias financeiras prestadas (i).....	3.543	3.869
Juros Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii).....	510	889
Pendências a regularizar.....	54	495
Operações com cartões.....	25.108	17.423
Demais fornecedores.....	633	665
Credores diversos.....	1.627	1.619
Total circulante.....	39.882	32.178
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital - Banco (ii).....	10.696	10.696
Total exigível a longo prazo.....	10.696	10.696

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

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

NOTA 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	Aumento	Baixa/ Reversão	Saldo Final
	01/01/2018	Provisão	de Provisão	30/06/2018
Trabalhista.....	902	408	-	1.310
Cível.....	226	160	(56)	330
Tributária.....	8	-	(4)	4
Total.....	1.136	568	(60)	1.644

Em 30 de junho de 2018, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 31 e R\$ 2.283 (2017 - R\$ 28 e R\$ 4.951), respectivamente.

A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento processos administrativos, versando sobre matéria tributária em que discute a incidência de tributos e Taxas de Gravame DETRAN. Os processo encontram-se em fase de impugnação e recursos, tramitando junto a Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul (SEFAZ RS) e Receita Federal do Brasil, atingindo os valores de R\$ 304 e R\$ 1.979, respectivamente, 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:

	2018	2017
Capital Social.....	81.806	81.227
Total de associados.....	62.307	66.396

Em 30 de junho de 2018, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (1.872) (2017 - R\$ (1.298)), sendo R\$ 239 (2017 - R\$ 265), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.111 (2017 - R\$ 1.563).

NOTA 15 - OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de encargos e despesas.....	1.928	1.623
Ingressos depósitos intercooperativos(i).....	13.146	25.491
Reversão de provisões operacionais.....	2.126	2.440
Outras rendas operacionais.....	908	1.067
Total.....	18.108	30.621

(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

	2018	2017
Descontos concedidos em renegociação e crédito.....	1.051	1.471
Contribuição O.C.E.....	59	54
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores.....	223	199
Contribuição Confederação Sicredi.....	3.830	3.517
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	446	379
Contribuição Sureg.....	-	78
Encargos da administração financeira.....	86	122
Repasso administradora de Cartões.....	274	537
Depreciação e amortização (Rateio Confederação).....	836	860
Outras provisões operacionais.....	2.483	2.047
Outras despesas operacionais.....	2.294	1.456
Total.....	11.582	10.720

NOTA 17 - COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2018	2017
Beneficiários de garantias prestadas (i).....	101.121	94.694
Coobrigações em cessões de crédito.....	238	273
Total.....	101.359	94.967

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 18 - GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Luiz Alberto Machado Lopes

Diretor Executivo

CPF: 415.985.710-87

Simone Nunes Bopp

Diretora de Operações

CPF: 954.142.070-20

Eduardo Netto Sarubbi

Contador - CRC: RS-060899/O-8

CPF: 694.157.650-20