Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras

SICREDI INTEGRAÇÃO ROTA DAS TERRAS RS

CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

I - 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 Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro 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 o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (VALORES EM MILHARES DE REAIS)

ATIVO		31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE		**495.754**	**485.573**
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	2.249	2.391
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		216.018	212.806
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		1	2
Tesouro Nacional–Recursos Crédito Rural		331	5
Correspondentes no país		386	625
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	215.300	212.174
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	262.081	256.322
Operações de Crédito		277.602	272.978
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(15.521)	(16.656)
OUTROS CRÉDITOS		10.763	9.847
Créditos por Avais e Fianças Honrados		269	439
Rendas a Receber		995	1.321
Créditos Específicos		535	487
Diversos	(NOTA 07)	9.814	8.508
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(850)	(908)
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	4.643	4.207
Outros Valores e Bens		4.909	4.467
(Provisão para desvalorização)		(300)	(300)
Despesas Antecipadas		34	40
NÃO CIRCULANTE		**88.940**	**77.959**
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		88.940	77.959
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(NOTA 05)	566	294
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		566	294
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	60.280	51.194
Operações de Crédito		72.017	63.627
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(11.737)	(12.433)
OUTROS CRÉDITOS		641	63
Diversos	(NOTA 07)	648	64
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(7)	(1)
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	-	1
Despesas Antecipadas		-	1
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	19.929	19.945
Outros Investimentos		19.929	19.945
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	4.654	3.676
Imóveis de Uso		3.289	3.243
Outras Imobilizações de Uso		5.482	4.380
(Depreciação acumulada)		(4.117)	(3.947)
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	2.870	2.786
Outros Ativos Intangíveis		5.618	4.837
(Amortização acumulada)		(2.748)	(2.051)
TOTAL DO ATIVO		**584.694**	**563.532**

PASSIVO		31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE		**242.287**	**228.573**
DEPÓSITOS	(NOTA 11)	55.317	52.117
Depósitos à Vista		39.546	36.743
Depósitos a Prazo		15.771	15.374
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)	160.384	152.519
Repasses Interfinanceiros		160.384	152.519
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		708	602
Recursos em Trânsito de Terceiros		708	602
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 13)	6.751	6.771
Empréstimos País - Outras Instituições		6.751	6.771
OUTRAS OBRIGAÇÕES		19.127	16.564
Cobrança e Arrecadação de Tributos		110	69
Sociais e Estatutárias		1.717	1.321
Fiscais e Previdenciárias		885	859
Diversas	(NOTA 14)	16.415	14.315
NÃO CIRCULANTE		**185.324**	**199.255**
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		185.324	199.255
DEPÓSITOS	(NOTA 11)	181.872	195.544
Depósitos a Prazo		181.872	195.544
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)	3.452	3.711
Repasses Interfinanceiros		3.452	3.711
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**157.083**	**135.704**
CAPITAL SOCIAL	(NOTA 16)	70.480	64.072
De Domiciliados no País		70.480	64.073
(Capital a Realizar)		-	(1)
RESERVAS DE SOBRAS		79.157	64.405
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		7.446	7.227
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**584.694**	**563.532**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Sicredi

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

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

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**28.889**	**-**	**28.889**	**58.378**	**5**	**58.383**	**59.350**	**6**	**59.356**
Operações de Crédito	28.872	-	28.872	58.342	5	58.347	57.749	6	57.755
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	16	-	16	33	-	33	1.523	-	1.523
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	-	1	3	-	3	78	-	78
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(17.577)**	**(436)**	**(18.013)**	**(35.144)**	**(749)**	**(35.893)**	**(46.284)**	**(523)**	**(46.807)**
Operações de Captação no Mercado	(7.814)	(15)	(7.829)	(18.903)	(25)	(18.928)	(26.404)	(18)	(26.422)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.911)	(421)	(5.332)	(10.152)	(724)	(10.876)	(9.855)	(505)	(10.360)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.852)	-	(4.852)	(6.089)	-	(6.089)	(10.025)	-	(10.025)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**11.312**	**(436)**	**10.876**	**23.234**	**(744)**	**22.490**	**13.066**	**(517)**	**12.549**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(2.144)**	**1.946**	**(198)**	**710**	**3.584**	**4.294**	**6.036**	**3.080**	**9.116**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	2.406	3.294	5.700	4.862	5.980	10.842	4.906	4.464	9.370
Rendas de Tarifas Bancárias	1.539	-	1.539	2.985	-	2.985	2.704	-	2.704
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(8.246)	(717)	(8.963)	(15.783)	(1.154)	(16.937)	(15.082)	(792)	(15.874)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	(4.318)	(478)	(4.796)	(8.308)	(844)	(9.152)	(7.920)	(659)	(8.579)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(36)	(168)	(204)	(63)	(304)	(367)	(124)	(230)	(354)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 20)	10.973	237	11.210	25.182	246	25.428	32.389	526	32.915
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	(4.462)	(222)	(4.684)	(8.165)	(340)	(8.505)	(10.837)	(229)	(11.066)
RESULTADO OPERACIONAL	**9.168**	**1.510**	**10.678**	**23.944**	**2.840**	**26.784**	**19.102**	**2.563**	**21.665**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	**(43)**	**124**	**81**	**(45)**	**136**	**91**	**23**	**-**	**23**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	**9.125**	**1.634**	**10.759**	**23.899**	**2.976**	**26.875**	**19.125**	**2.563**	**21.688**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**-**	**374**	**374**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Provisão para Imposto de Renda	-	217	217	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	157	157	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	**9.125**	**2.008**	**11.133**	**23.899**	**2.976**	**26.875**	**19.125**	**2.563**	**21.688**
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	**-**	**-**	**-**	**2.976**	**(2.976)**	**-**	**2.563**	**(2.563)**	**-**
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	**9.125**	**2.008**	**11.133**	**26.875**	**-**	**26.875**	**21.688**	**-**	**21.688**
DESTINAÇÕES	**-**	**-**	**-**	**(19.429)**	**-**	**(19.429)**	**(14.461)**	**-**	**(14.461)**
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.613)	-	(4.613)	(4.940)	-	(4.940)
Fates - Estatutário	-	-	-	(1.064)	-	(1.064)	(803)	-	(803)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(12.765)	-	(12.765)	(8.030)	-	(8.030)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(987)	-	(987)	(688)	-	(688)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	**-**	**-**	**-**	**7.446**	**-**	**7.446**	**7.227**	**-**	**7.227**

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
Saldos no início do período em 01/01/2016	**54.113**	**53.987**	**7.027**	**115.127**
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.306	-	(5.306)	-
Destinações para reservas	-	1.700	(1.700)	-
Outras destinações	-	-	(21)	(21)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.050	-	-	1.050
Baixas de capital	(1.232)	-	-	(1.232)
Resultado do período	-	-	21.688	21.688
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(803)	(803)
Reserva Legal - Estatutária	-	8.030	(8.030)	-
Juros sobre o Capital Próprio	4.835	-	(4.940)	(105)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	688	(688)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	**64.072**	**64.405**	**7.227**	**135.704**
Mutações do Período	**9.959**	**10.418**	**200**	**20.577**
Saldos no início do período em 01/01/2017	**64.072**	**64.405**	**7.227**	**135.704**
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.996	-	(5.992)	(1.996)
Destinações para reservas	-	1.000	(1.000)	-
Outras destinações	-	-	(235)	(235)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	96	-	-	96
Baixas de capital	(2.207)	-	-	(2.207)
Resultado do período	-	-	26.875	26.875
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.064)	(1.064)
Reserva Legal - Estatutária	-	12.765	(12.765)	-
Juros sobre o Capital Próprio	4.523	-	(4.613)	(90)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	987	(987)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	**70.480**	**79.157**	**7.446**	**157.083**
Mutações do Período	**6.408**	**14.752**	**219**	**21.379**
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não auditado)	**66.787**	**65.405**	**15.742**	**147.934**
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	40	-	-	40
Baixas de capital	(870)	-	-	(870)
Resultado do período	-	-	11.133	11.133
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.064)	(1.064)
Reserva Legal - Estatutária	-	12.765	(12.765)	-
Juros sobre o Capital Próprio	4.523	-	(4.613)	(90)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	987	(987)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	**70.480**	**79.157**	**7.446**	**157.083**
Mutações do Período	**3.693**	**13.752**	**(8.296)**	**9.149**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de Reais)

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	**11.694**	**25.443**	**27.642**
Resultado do semestre/exercício	11.133	26.875	21.688
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	**561**	**(1.432)**	**5.954**
(Reversão) Provisão para operações de crédito	1.162	(1.832)	5.582
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	9	(51)	(6)
Depreciação do imobilizado de uso	273	513	520
Amortização do intangível	346	697	427
Baixas do ativo permanente	13	13	40
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	2	25	(6)
Destinações ao FATES	(1.064)	(1.064)	(803)
Dividendos SicrediPar	(180)	267	200
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	**(17.298)**	**(15.759)**	**1.882**
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(256)	(273)	1.222
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	1.669	1	(2)
(Aumento) Redução em créditos vinculados	(299)	(326)	3.041
Redução em relações com correspondentes	310	239	225
(Aumento) em operações de crédito	(8.946)	(13.014)	(24.736)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(2.966)	7.606	6.259
(Aumento) em outros créditos	(1.273)	(1.708)	(1.023)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	763	(435)	(4.175)
Aumento (Redução) em depósitos	(10.238)	(10.473)	21.624
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	464	106	(74)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(417)	(19)	(984)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(386)	(1.063)	(1.377)
Aumento em outras obrigações	4.277	3.600	1.882
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(5.604)**	**9.684**	**29.524**
Aquisição de Investimentos	-	16	(1.953)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.256)	(1.504)	(292)
Aplicações no Intangível	(459)	(780)	(792)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(1.715)**	**(2.268)**	**(3.037)**
Integralização de capital	40	96	1.050
Baixa de capital	(870)	(2.207)	(1.232)
Juros ao capital próprio	(90)	(90)	(105)
Distribuição de Sobras	-	(2.231)	(21)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(920)**	**(4.432)**	**(308)**
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(8.239)**	**2.984**	**26.179**
Caixa e equivalente de caixa no início do período	225.788	214.565	188.386
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	217.549	217.549	214.565

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016 (EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 24/02/1981 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 2017, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.575 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao 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) desde março de 2014, 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 mil reais 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 11.041/09 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, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo n° 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009. Na Demonstração de Sobras ou Perdas, os valores referentes aos descontos concedidos de crédito, antes apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, foram transferidos de conta contábil, a qual passa a ser apresentada em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais devido a adequação da conta Cosif utilizada; os valores referentes as provisões e reversões das Coobrigações antes alocados em Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais, atendendo a carta circular nº 3.782 emitida pelo Banco Central. Também os valores referentes ao Rateio da Confederação antes apresentados integralmente em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, para melhor apresentação da alocação dos gastos. Os valores reapresentados estão demonstrados no quadro abaixo:

	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(47.475)**	**668**	**(46.807)**
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	**(10.693)**	**668**	**(10.025)**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**9.784**	**(668)**	**9.116**
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	**(8.800)**	**221**	**(8.579)**
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	**(10.177)**	**(889)**	**(11.066)**

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 07 de fevereiro de 2018.

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) 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 a 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 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.
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 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.
h) Investimentos
Estão demonstrados ao custo de aquisição, 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-econômica 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 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".
k) 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.
l) Depósitos a prazo
Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.
m) 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.
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) 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.
p) Estimativas contábeis
As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

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:

	2017	2016
Disponibilidades	**2.249**	2.391
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	**215.300**	212.174
Total	**217.549**	214.565

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 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2017	2016
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**566**	294
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**566**	294
Total realizável a longo prazo	**566**	294

NOTA 06 – 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	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	**96.810**	**53.452**	**150.262**	144.089
Financiamentos	**9.787**	**9.107**	**18.894**	17.878
Financiamentos rurais e agroindustriais	**171.005**	**9.458**	**180.463**	174.638
Carteira total	**277.602**	**72.017**	**349.619**	336.605

Estão inclusos 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 Honrados	**269**	**-**	**269**	439
Devedores por compra de valores e bens	**257**	**647**	**904**	105
Títulos e créditos a receber (i)	**7.419**	**1**	**7.420**	6.236
Total	**7.945**	**648**	**8.593**	6.780

(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	
		2017	2016	2017	2016
Nível A	0,50	**95.409**	101.530	**477**	508
Nível B	1,00	**143.896**	131.684	**1.439**	1.317
Nível C	3,00	**67.253**	58.799	**2.018**	1.764
Nível D	10,00	**19.909**	16.335	**1.991**	1.634
Nível E	30,00	**6.103**	7.220	**1.831**	2.166
Nível F	50,00	**8.383**	8.939	**4.192**	4.470
Nível G	70,00	**5.424**	4.083	**3.797**	2.858
Nível H	100,00	**11.835**	14.795	**11.835**	14.795
Total (i)		**358.212**	343.385	**27.580**	29.512

Em 31 de dezembro de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R$ 535 (2016 - R$ 486).

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

Setor	2017					2016
	A vencer					
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total da Carteira	Total da Carteira
Pessoas Físicas	**4.616**	**30.915**	**53.112**	**52.967**	**141.610**	127.527
Rural	**607**	**33.161**	**137.237**	**9.458**	**180.463**	174.638
Industrial	**16**	**5.056**	**1.248**	**452**	**6.772**	8.736
Comércio	**199**	**6.340**	**4.042**	**4.207**	**14.788**	17.056
Outros Serviços	**213**	**3.697**	**5.088**	**5.581**	**14.579**	15.428
Total	**5.651**	**79.169**	**200.727**	**72.665**	**358.212**	343.385

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	**31.298**	**8,74**	36.132	10,52
50 devedores seguintes	**66.440**	**18,55**	64.027	18,65
100 devedores seguintes	**54.110**	**15,11**	49.702	14,47
Demais	**206.364**	**57,61**	193.524	56,36
Total	**358.212**	**100**	343.385	100

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

	2017	2016 (Reapresentado)
Saldo inicial	**29.998**	24.422
Constituição de provisão	**6.089**	10.025
Movimentação de baixados para prejuízo	**(7.972)**	(4.449)
Saldo final	**28.115**	29.998

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R$ 2.173 (2016 - R$ 1.476), foram registradas como "Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira". Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R$ 9.551 (2016 - R$ 9.627).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	**89**	70
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	**1.234**	1.361
Devedores por compra de valores e bens	**257**	42
Devedores por depósitos em garantia	**37**	-
Impostos e contribuições a compensar	**416**	330
Títulos e créditos a receber	**7.419**	6.235
Valores honrados	**24**	24
Devedores por convênios	**117**	103
Operações com cartões	**26**	27
Pendências a regularizar	**41**	13
Outros	**154**	303
Total Circulante	**9.814**	8.508
Devedores por compra de valores e bens	**647**	63
Títulos e créditos a receber	**1**	1
Total realizável a longo prazo	**648**	64

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2017	2016
Bens não de uso próprio	**4.909**	4.467
Imóveis	**4.541**	4.152
Veículos e afins	**68**	15
Bens em regime especial	**300**	300
Despesas antecipadas	**34**	40
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	**(300)**	(300)
Total Circulante	**4.643**	4.207
Despesas antecipadas	**-**	1
Total realizável a longo prazo	**-**	1

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R$ 300 (2016 - R$ 300) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	**10.045**	10.045
Sicredi Participações S.A.	**9.882**	9.882
Outras Participações e Investimentos	**2**	18
Sicredi Fundos Garantidores	**2**	2
Outras Ações e Cotas	**-**	16
Total	**19.929**	19.945

(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 Sicredi	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Número de ações/ quotas possuídas	**3.206.825 ON** **6.675.085 PN**	3.206.825 ON 6.675.085 PN	**2** **Quotas**	2 Quotas	**10.045.153** **Quotas**	10.045.153 Quotas
Percentual de participação	**1,13%**	1,14%	**1,22%**	1,27%	**2,86%**	2,86%
Capital social	**874.847**	869.279	**164**	165	**351.047**	351.047
Patrimônio líquido	**893.040**	911.739	**240.569**	204.709	**361.565**	361.565
Lucro líquido do exercício	**16.863**	41.442	**35.861**	10.9656	**-**	-
Valor do investimento	**9.882**	9.882	**2**	2	**10.045**	10.045

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Taxas anuais	2017				2016
	Taxa de depreciação %	Custo corrigido	Depreciação Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	**-**	**8.771**	**(4.117)**	**4.654**	3.676
Imobilizações em curso	**-**	**633**	**-**	**633**	21
Terrenos	**-**	**113**	**-**	**113**	112
Edificações	**4%**	**3.176**	**(1.013)**	**2.163**	2.234
Instalações	**10%**	**675**	**(358)**	**317**	217
Móveis e equipamentos de uso	**10%**	**1.310**	**(855)**	**455**	473
Sistema de comunicação	**10%**	**104**	**(75)**	**29**	33
Sistema de processamento de dados	**20%**	**1.623**	**(1.240)**	**383**	347
Sistema de segurança	**10%**	**358**	**(235)**	**123**	95
Sistema de transporte	**20%**	**779**	**(341)**	**438**	144
Intangível (i)		**5.618**	**(2.748)**	**2.870**	**2.786**
Investimentos Confederação		**5.618**	**(2.748)**	**2.870**	**2.786**
Total		**14.389**	**(6.865)**	**7.524**	**6.462**

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no subgrupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 11 – DEPÓSITOS

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

Depósitos	2017				2016
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	**39.546**	**-**	**-**	**39.546**	36.743
Depósitos à prazo	**5.667**	**10.104**	**181.872**	**197.643**	210.918
Total	**45.213**	**10.104**	**181.872**	**237.189**	247.661

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2017	2016
Recursos do Crédito Rural	**160.384**	152.109
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**160.384**	152.109
Outros Recursos	**-**	410
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**-**	410
Total circulante	**160.384**	152.519
Recursos do Crédito Rural	**3.452**	3.711
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**3.452**	3.711
Total exigível a longo prazo	**3.452**	3.711

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 25/10/2022, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	**6.751**	6.771
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	**6.751**	6.771
Total circulante	**6.751**	6.771

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de até 0,04% a.m. com vencimento até 06/12/2018.

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

	2017	2016
Obrigações por convênios oficiais	1	1
Provisão para pagamentos a efetuar	4.320	3.997
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	129	104
Outras Contingências	24	31
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	3.613	3.506
Pendências a regularizar	27	-
Operações com cartões	7.298	5.991
Demais fornecedores	481	365
Credores diversos	522	320
Total circulante	16.415	14.315

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

NOTA 15 – 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 31/12/2017
Trabalhista	20	20	(20)	37
Cível	84	29	(4)	92
Total	104	49	(24)	129

Natureza	Probabilidade de Perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	37	20
Cível	Provável	92	84
Total		104	104

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R$ 205 e R$ 152 (2016 - R$ 3 para Cível), respectivamente. Adicionalmente, a Cooperativa possui em andamento os processos administrativos, versando sobre matéria tributária em que discute a 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. Os processos encontram-se em fase de impugnação tramitando junto à Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul - SEFAZ/RS, atingindo o montante de R$ 152, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

NOTA 16 – 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	70.480	64.072
Total de associados	26.178	24.991

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R$ 6.408 (2016 – R$ 9.959), sendo R$ 8.519 (2016 – R$ 10.141) via integralização de resultados e R$ 96 (2016 – R$ 1.050), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R$ 2.207 (2016 – R$ 1.232).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 7% em Conta Capital, no montante de R$ 4.613, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 60% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – 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:

	2017	2016
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	26.875	21.688
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(11.288)	(9.109)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate de milhas cartão	16	(3)
Provisão PPR	28	29
Receita com atos cooperativos	10.038	8.033
Juros sobre capital próprio	1.937	2.075
Outros	(731)	(1.025)
Subtotal	11.288	9.109
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

NOTA 18 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

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

	2017	2016
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	566	294
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	215.300	212.174
Outros Créditos - Rendas a receber	687	586
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	1.252	1.454
Investimentos (Nota 09)	19.929	19.929
Intangível (Nota 10)	2.870	2.786
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	163.836	156.230
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	6.751	6.771
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	7.301	5.916
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	33	1.523
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	4.622	3.998
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 20)	22.029	27.118
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	10.876	10.360
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	471	447
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	4.413	3.926

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	2017	% em relação ao total	2016
Depósitos à vista	68	0,17%	91
Depósitos a prazo	1.775	0,90%	1.594
Operações de crédito	1.942	0,56%	1.966

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	2017	2016
Pessoas-chave da administração	1.827	2.283

NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	240	248
Despesa de aluguéis	331	273
Despesa de comunicação	435	374
Despesa de manutenção e conservação	767	717
Despesa de material	208	198
Despesa processamento dados	175	126
Despesa de promoções e relações públicas	1.210	867
Despesa de propaganda e publicidade	214	217
Despesa de seguro	101	97
Despesa de serviços do sistema financeiro	790	744
Despesa de serviços de terceiros	410	285
Despesa de serviços de vigilância e segurança	625	593
Despesa de serviços de técnicos especializados	982	1.053
Despesa de serviços de transpostes	249	176
Despesa de viagem	34	17
Outras despesas administrativas	2.381	2.594
Total	9.152	8.579

NOTA 20 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	912	1.430
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	21.125	25.495
Reversão de provisões operacionais	1.986	3.992
Outras rendas operacionais	1.405	1.998
Total	25.428	32.915

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

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.089	969
Contribuição O.C.E.	109	93
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	210	212
Contribuição Confederação Sicredi	2.857	2.344
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	392	420
Contribuição Sureg	-	2
Encargos da administração financeira	119	145
Repasse administradora de Cartões	294	326
Depreciação e amortização	698	431
Outras provisões operacionais	1.967	5.148
Outras despesas operacionais	770	976
Total	8.505	11.066

NOTA 22 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2017	2016
Beneficiários de garantias prestadas (i)	123.286	120.878
Coobrigações em cessões de crédito	290	326
Total	123.576	121.204

(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 Finame e BNDES.

NOTA 23 – 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 alocação de capital e o de crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - 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;
• Alocação de capital para o risco operacional;

II - 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 entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades 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 entidade 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;
• Limites operacionais que definam a tolerância ao risco de mercado das Entidades do Sistema em

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
CNPJ/MF nº 87.510.475/0001-06

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 Entidades do Sistema.
III - 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 entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada 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 entidade 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;
• Estabelecimento de limites operacionais para manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez;
• 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.
IV - Alocação 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 entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades 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 entidade 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 mínimo 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 entidade 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;
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 sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos".

NOTA 24 – ÍNDICES DE BASILEIA 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 n° 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN n° 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	2017	2016
Patrimônio de Referência (PR)	**155.122**	134.441
Nivel I (NI)	**155.122**	134.441
Capital principal - CP	**155.122**	134.441
Capital social	**70.480**	64.072
Reservas de capital	**79.157**	64.405
Lucros acumulados	**7.446**	7.227
Ajustes Prudenciais	**(1.961)**	(1.263)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**498.468**	470.549
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancaria	**870**	928
Margem de Capital (i)	**101.912**	87.047
Índice de Basileia (PR / RWA)	**31,12%**	28,57%
Situação de Imobilização (Imob)	**5.564**	5.217
Índice de Imobilização (Imob / PR)	**3,59%**	3,88%

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

NOTA 25 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2017, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

DIRETORIA

Luiz Fernando Scartezini
Diretor Executivo
CPF: 580.996.540-72

César Luiz Ritter
Diretor de Operações
CPF: 564.351.180-00

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Tapera/RS, 23 de fevereiro de 2018.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.
Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.
Atenciosamente,

Eriberto Honório Cassel
Conselheiro

Paulo José Klassmann
Conselheiro

Egidio Gastring
Conselheiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras
Sicredi Integração Rota das Terras RS
Tapera - RS

Opinião
Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração Rota das Terras - Sicredi Integração Rota das Terras RS em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.
Base para opinião
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.
Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.
Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor
A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.
Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.
Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.
Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.
Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.
Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:
• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
• Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.
Porto Alegre, 15 de fevereiro de 2018.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC - 2SP015199/F-6

Dario Ramos da Cunha
Contador CRC - 1SP214144/O-1