

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 Serro Azul - Sicredi União RS, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2018. Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a "transparência na gestão", esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 30/06/2018

II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (EM MILHARES DE REAIS)

ATIVO	30/06/2018		30/06/2017		PASSIVO	30/06/2018		30/06/2017	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017		30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	1.410.339	1.329.958	CIRCULANTE	672.252	538.380	DEPÓSITOS	278.437	212.252	212.252
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	8.999	7.644	DEPÓSITOS à Vista	228.721	147.867	Depósitos a Prazo	-	4.125	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	149.700	139.319	Depósitos Interfinanceiros	-	60.260	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	310.004	251.788	310.004
Carteira Própria	149.700	139.319	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9.093	10.534	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9.093	10.534	9.093
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	565.210	583.019	Repasse Interfinanceiros (NOTA 10)	300.911	241.254	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.286	1.297	1.286
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	8.536	8.972	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.286	1.297	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.286	1.297	1.286
Depósitos no Banco Central	-	202	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)	14.644	14.528	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)	14.644	14.528	14.644
Tesouro Nacional - Recursos Crédito Rural	237	-	Empréstimos Países - Outras Instituições	14.644	14.528	Empréstimos Países - Outras Instituições	14.644	14.528	14.644
Correspondentes no País	746	884	OUTRAS OBRIGAÇÕES	67.881	58.515	OUTRAS OBRIGAÇÕES	67.881	58.515	67.881
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	555.691	572.961	Cobrança e Arrecadação de Tributos	524	375	Cobrança e Arrecadação de Tributos	524	375	524
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	635.409	553.808	Sociais e Estatutárias	6.309	5.864	Sociais e Estatutárias	6.309	5.864	6.309
Operações de Crédito	674.876	591.669	Fiscais e Previdenciárias	4.900	3.789	Fiscais e Previdenciárias	4.900	3.789	4.900
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(39.467)	(37.861)	Diversas (NOTA 12)	56.148	48.487	Diversas (NOTA 12)	56.148	48.487	56.148
OUTROS CRÉDITOS	49.243	42.230	NÃO CIRCULANTE	795.985	752.742	NÃO CIRCULANTE	795.985	752.742	795.985
Créditos por Avals e Fianças Honradas	871	651	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	795.985	752.742	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	795.985	752.742	795.985
Rendas a Receber	3.794	2.821	DEPÓSITOS	759.333	739.466	DEPÓSITOS	759.333	739.466	759.333
Créditos Específicos	746	695	Depósitos a Prazo	759.333	739.466	Depósitos a Prazo	759.333	739.466	759.333
Diversos (NOTA 06)	45.656	39.580	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 10)	36.652	13.276	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 10)	36.652	13.276	36.652
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.824)	(1.517)	Repasse Interfinanceiros	36.652	13.276	Repasse Interfinanceiros	36.652	13.276	36.652
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	1.778	3.938	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	360.006	304.683	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	360.006	304.683	360.006
Outros Valores e Bens	1.932	3.657	CAPITAL SOCIAL (NOTA 14)	158.087	142.442	CAPITAL SOCIAL (NOTA 14)	158.087	142.442	158.087
(Provisão para desvalorização)	(766)	(266)	De Domiciliados no País	158.095	142.450	De Domiciliados no País	158.095	142.450	158.095
Despesas Antecipadas	612	547	(Capital a Realizar)	(8)	(8)	(Capital a Realizar)	(8)	(8)	(8)
NÃO CIRCULANTE	417.904	265.847	RESERVAS DE SOBRAS	160.359	121.884	RESERVAS DE SOBRAS	160.359	121.884	160.359
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	417.904	265.847	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	41.560	40.357	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	41.560	40.357	41.560
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.966	16.732	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.828.243	1.595.805	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.828.243	1.595.805	1.828.243
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.966	16.732							
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	300.169	168.571							
Operações de Crédito	329.022	197.456							
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(28.853)	(28.885)							
OUTROS CRÉDITOS	4.092	2.671							
Diversos (NOTA 06)	4.327	2.896							
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(235)	(225)							
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	8	27							
Despesas Antecipadas	8	27							
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	37.241	36.753							
Outros Investimentos	37.241	36.753							
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	24.782	25.446							
Imóveis de Uso	10.383	10.060							
Outras Imobilizações de Uso	35.910	34.815							
(Depreciação acumulada)	(21.511)	(19.429)							
INTANGÍVEL (NOTA 09)	19.646	15.647							
Outros Ativos Intangíveis	34.867	26.791							
(Amortização acumulada)	(15.221)	(11.144)							
TOTAL DO ATIVO	1.828.243	1.595.805							

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

V - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (EM MILHARES DE REAIS)

	01/01/2018 a 30/06/2018	01/01/2017 a 30/06/2017
RESULTADO DO SEMESTRE	41.089	47.599
Resultado do semestre	41.089	47.599
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE	(471)	7.242
(Reversão) Provisão para operações de crédito	(471)	3.708
(Reversão) para desvalorização de outros valores e bens	(566)	(386)
(Reversão) para desvalorização de outros créditos	(503)	(343)
Depreciação do imobilizado de uso	1.921	1.825
Amortização do intangível	2.084	1.852
Baixas do ativo permanente	44	13
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	950	(170)
Dividendos SicrediPar	300	743
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	5.460	(105.341)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(8.541)	(7.309)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(4.637)	(106.912)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(8.514)	(8.966)
(Aumento) Redução em créditos vinculados	716	(53)
Redução em relações com correspondentes	29	505
(Aumento) Redução em operações de crédito	(40.819)	45.149
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(25.921)	(70.896)
(Aumento) em outros créditos	(4.250)	(2.450)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	49	(861)
Aumento em depósitos	99.619	44.430
(Redução) em relações interdependências passivas	(1.905)	(1.136)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	961	806
Absorção de dispêndios pelo FATES	(3.239)	(1.089)
Aumento em outras obrigações	1.912	3.441
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido	46.549	(57.742)
Proveniente/(Aplicado)	(488)	-
Aquisição de Investimentos	(1.934)	(2.309)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.396)	(3.049)
Aplicações no Intangível	-	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido	(7.818)	(5.358)
Proveniente/(Aplicado)	1.904	1.792
Integralização de capital	(5.134)	(6.620)
Baixa de capital	(11.712)	(7.990)
Distribuição de Sobras	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido	(14.942)	(12.818)
Proveniente/(Aplicado)	-	-
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	23.789	(75.918)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	540.901	656.523
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	564.690	580.605

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Descrição das contas	01/01/2018 a 30/06/2018			01/01/2017 a 30/06/2017		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
	INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	109.264	-	109.264	114.377	-
Operações de Crédito	103.713	-	103.713	106.747	-	106.747
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	5.477	-	5.477	7.621	-	7.621
Resultado das Aplicações Compulsórias	74	-	74	9	-	9
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(41.668)	(80)	(41.748)	(59.824)	(856)	(60.680)
Operações de Captação no Mercado	(22.685)	(80)	(22.765)	(40.463)	(64)	(40.527)
Operações de Empréstimos e Repasses	(11.885)	-	(11.885)	(9.775)	(792)	(10.567)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.098)	-	(7.098)	(9.586)	-	(9.586)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	67.596	(80)	67.516	54.553	(856)	53.697
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(33.590)	8.233	(25.357)	(18.160)	6.752	(11.408)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	8.959	17.671	26.630	8.490	13.372	21.862
Rendas de Tarifas Bancárias	10.041	-	10.041	9.323	-	9.323
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(33.938)	(3.735)	(37.673)	(33.434)	(2.722)	(36.156)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(24.520)	(3.512)	(28.032)	(19.310)	(2.487)	(21.797)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(97)	(775)	(872)	(109)	(577)	(686)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15)	26.158	159	26.317	38.264	57	38.321
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16)	(20.193)	(1.575)	(21.768)	(21.384)	(891)	(22.275)
RESULTADO OPERACIONAL	34.006	8.153	42.159	36.393	5.896	42.289
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	611	834	1.445	185	81	266
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	34.617	8.987	43.604	36.578	5.977	42.555
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(2.044)	(2.044)	-	(2.198)	(2.198)
Provisão para Imposto de Renda	-	(1.169)	(1.169)	-	(1.295)	(1.295)
Provisão para Contribuição Social	-	(875)	(875)	-	(903)	(903)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	34.617	6.943	41.560	36.578	3.779	40.357

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldo no início do período em 01/01/2017	140.663	120.609	-	15.872	277.144
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	6.607	-	-	(13.164)	(6.557)
Destinações para reservas	-	1.275	-	(1.275)	-
Outras destinações	-	-	-	(1.433)	(1.433)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.792	-	-	-	1.792
Baixas de capital	(6.620)	-	-	-	(6.620)
Resultado do período	-	-	-	40.357	40.357
Saldo no fim do período em 30/06/2017	142.442	121.884	-	40.357	304.683
Mutações do Período	1.779	1.275	-	24.485	27.539
Saldo no início do período em 01/01/2018	151.860	159.245	-	22.283	333.388
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	9.457	-	-	(18.839)	(9.382)
Destinações para reservas	-	-	1.114	(1.114)	-
Outras destinações	-	-	-	(2.330)	(2.330)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.904	-	-	-	1.904
Baixas de capital	(5.134)	-	-	-	(5.134)
Resultado do período	-	-	-	41.560	41.560
Saldo no fim do período em 30/06/2018	158.087	159.245	1.114	41.560	360.006
Mutações do Período	6.227	-	1.114		

j) 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.

k) 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 logísticos, 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".

l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos a prazo

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

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 composição 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 êxito 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.

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:

	2018	2017
Disponibilidades.....	8.999	7.644
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central.....	555.691	572.961
Total.....	564.690	580.605

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2018 equivale a 99% do CDI.

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de Crédito	2018		2017	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados.....	322.140	252.082	574.222	447.135
Financiamentos.....	56.650	37.852	94.502	73.343
Financiamentos rurais e agroindustriais.....	296.086	39.088	335.174	268.647
Carteira total.....	674.876	329.022	1.003.898	789.125

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

Outros créditos	2018		2017	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honradas.....	871	-	871	651
Devedores por compra de valores e bens.....	1.966	4.322	6.288	5.136
Títulos e créditos a receber (i).....	31.027	5	31.032	25.389
Total.....	33.864	4.327	38.191	31.176

(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	
		2018	2017	2018	2017
Nível AA.....	-	51	1	-	-
Nível A.....	0,50	374.991	274.481	1.875	1.372
Nível B.....	1,00	339.965	271.059	3.400	2.711
Nível C.....	3,00	210.483	149.450	6.313	4.483
Nível D.....	10,00	44.518	50.096	4.452	5.010
Nível E.....	30,00	13.512	17.176	4.054	5.153
Nível F.....	50,00	13.581	14.530	6.791	7.265
Nível G.....	70,00	7.467	5.694	5.227	3.986
Nível H.....	100,00	37.521	37.814	37.521	37.814
Total (i).....		1.042.089	820.301	69.633	67.794

(i) Em 30 de junho de 2018 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 746 (2017 - R\$ 694).

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2018	2017
Adiantamentos e antecipações salariais.....	1.330	1.160
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i).....	2.411	5.554
Devedores por compra de valores e bens.....	1.966	2.243
Devedores por depósitos em garantia.....	2.160	968
Impostos e contribuições a compensar.....	2.439	693
Títulos e créditos a receber.....	31.027	25.389
Valores honrados.....	-	3
Cotas de consórcio.....	1.937	820
Devedores por convênios.....	571	538
Operações com cartões.....	185	129
Pendências a regularizar.....	509	713
Outros.....	1.121	1.373
Total Circulante.....	45.656	39.580
Devedores por compra de valores e bens.....	4.322	2.893
Títulos e créditos a receber.....	5	3
Total realizável a longo prazo.....	4.327	2.896

(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 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2018	2017
Bens não de uso próprio.....	1.755	3.574
Imóveis.....	1.423	2.794
Veículos e afins.....	120	338
Bens em regime especial.....	212	442
Material em estoque.....	177	83
Despesas antecipadas.....	612	547
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso).....	(766)	(266)
Total Circulante.....	1.778	3.938
Despesas antecipadas.....	8	27
Total realizável a longo prazo.....	8	27

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 766 (2017 - R\$ 266) 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.....	20.847	20.359
Sicredi Participações S.A.....	16.391	16.391
Outras Participações e Investimentos.....	3	3
Sicredi Fundos Garantidores.....	3	3
Total.....	37.241	36.753

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de Depreciação %	Custo corrigido	2018		2017	
			Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido
Imobilizado de Uso.....	-	46.293	(21.511)	24.782	25.446	
Imobilizações em curso.....	-	798	-	798	904	
Terrenos.....	-	300	-	300	300	
Edificações.....	4%	10.083	(2.091)	7.992	8.215	
Instalações.....	10%	10.477	(4.658)	5.819	6.123	
Móveis e equipamentos de uso.....	10%	10.051	(5.404)	4.647	4.788	
Sistema de comunicação.....	10%	519	(325)	194	193	
Sistema de processamento de dados.....	20%	9.955	(7.134)	2.821	3.110	
Sistema de segurança.....	10%	1.725	(701)	1.024	639	
Sistema de transporte.....	20%	2.385	(1.198)	1.187	1.174	
Intangível (i).....		34.867	(15.221)	19.646	15.647	
Investimentos Confederação.....		27.332	(13.489)	13.843	11.066	
Outros ativos intangíveis.....		7.535	(1.732)	5.803	4.581	
Total.....		81.160	(36.732)	44.428	41.093	

(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.....	14.644	14.528
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	14.644	14.528
Total circulante.....	14.644	14.528

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.....	6	10
Provisão para pagamentos a efetuar.....	13.222	12.436
Provisão para passivos contingentes (Nota 13).....	2.101	1.076
Outras Contingências.....	10	11
Provisão para garantias financeiras prestadas (i).....	6.453	6.736
Pendências a regularizar.....	5	257
Operações com cartões.....	29.146	23.513
Demais fornecedores.....	2.559	2.417
Credores diversos.....	2.646	2.031
Total circulante.....	56.148	48.487

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

NOTA 13 – PASSIVOS CONTINGENTES

A Cooperativa possui passivos contingentes em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2018	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2018
Trabalhista.....	737	481	(91)	1.127
Cível.....	414	857	(297)	974
Total.....	1.151	1.338	(388)	2.101

Em 30 de junho de 2018, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 3.911, R\$ 1.469 e R\$ 744 (2017 - R\$ 235, R\$ 434 e R\$ 36), respectivamente.

A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento Auto de Lançamento, lavrado pela Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul (SEFAZ/RS), 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\$ 708, 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.....	158.087	142.442
Total de associados.....	141.863	138.075

Em 30 de junho de 2018, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 6.227 (2017 - R\$ 1.779), sendo R\$ 9.457 (2017 - R\$ 6.607) via integralização de resultados e R\$ 1.904 (2017 - R\$ 1.792), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.134 (2017 - R\$ 6.620).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de encargos e despesas.....	2.363	1.736
Ingressos depósitos intercooperativos(i).....	16.210	32.219
Reversão de provisões operacionais.....	4.343	3.147
Outras rendas operacionais.....	3.401	1.219
Total.....	26.317	38.321

(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.....	2.563	6.415
Contribuição O.C.E.....	59	54
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores.....	293	284
Contribuição Confederação Sicredi.....	7.495	6.077
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste.....	892	639
Encargos da administração financeira.....	106	154
Repasso administradora de Cartões.....	500	873
Depreciação e amortização (Rateio Confederação).....	1.393	1.424
Outras provisões operacionais.....	4.822	3.369
Outras despesas operacionais.....	3.645	2.986
Total.....	21.768	22.275

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).....	304.160	249.012
Coobrigações em cessões de crédito.....	191	228
Total.....	304.351	249.240

(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".

Sidnei Strejevitich
Diretor Executivo
CPF: 881.909.940-34

Giovani John
Diretor de Operações
CPF: 666.099.760-15

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

