

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
CIRCULANTE	1.410.339	1.329.958	CIRCULANTE	672.252	538.380
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	8.999	7.644	DEPÓSITOS	278.437	212.252
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	149.700	139.319	Depósitos à Vista	228.721	147.867
Carteira Própria	149.700	139.319	Depósitos Interfinanceiros	-	4.125
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	565.210	583.019	Depósitos a Prazo	49.716	60.260
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	8.536	8.972	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	310.004	251.788
Depósitos no Banco Central	-	202	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9.093	10.534
Tesouro Nacional - Recursos Crédito Rural	237	-	Repasses Interfinanceiros (NOTA 10)	300.911	241.254
Correspondentes no País	746	884	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.286	1.297
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	555.691	572.961	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.286	1.297
OPERACÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	635.409	553.808	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)	14.644	14.528
Operações de Crédito	674.876	591.669	Empréstimos País - Outras Instituições	14.644	14.528
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Dividida)	(39.467)	(37.861)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	67.881	58.515
OUTROS CRÉDITOS	49.243	42.230	Cobranças e Arrecadação de Tributos	524	375
Créditos por Avais e Fianças Honradas	871	651	Sociais e Estatutárias	6.309	5.864
Rendas a Receber	3.794	2.821	Fiscais e Previdenciárias	4.900	3.789
Créditos Específicos	746	695	Diversas (NOTA 12)	56.148	48.487
Diversos (NOTA 06)	45.656	39.580			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Dividida)	(1.824)	(1.517)			
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	1.778	3.938			
Outros Valores e Bens	1.932	3.657			
(Provisão para desvalorização)	(766)	(266)			
Despesas Antecipadas	612	547			
NÃO CIRCULANTE	417.904	265.847			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	417.904	265.847			
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.966	16.732			
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.966	16.732			
OPERACÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	300.169	168.571			
Operações de Crédito	329.022	197.456			
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Dividida)	(28.853)	(28.885)			
OUTROS CRÉDITOS	4.092	2.671			
Diversos (NOTA 06)	4.327	2.896			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Dividida)	(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

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

Descrição das contas

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

01/01/2018 a 30/06/2018	01/01/2017 a 30/06/2017
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	(4.701)	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 de 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 pelos 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	(11.712)	(7.990)
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	(9.323)	
Distribuição de Sobras	(33.434)	(2.722)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido	(23.789)	(75.918)
Proveniente/(Aplicado)	(54.901)	656.523
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	23.789	(75.918)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	564.901	580.605
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	564.901	580.605

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

01/01/2018 a 30/06/2018

Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
109.264	-	109.264	114.377	-	114.377
103.713	-	103.713	106.747	-	106.747
5.477	-	5.477	7.621	-	7.621
74	-	74	9	-	9
(41.668)	(80)	(41.748)	(59.824)	(856)	(60.680)
(22.685)	(80)	(22.765)	(40.463)	(64)	(40.527)
(11.885)	-	(11.885)	(9.775)	(792)	(10.567)
(7.098)	-	(7.098)	(9.586)	-	(9.586)
67.596	(80)	67.516	54.553	(856)	53.697
(33.590)	8.233	(25.357)	(18.160)	6.752	(11.408)
8.959	17.671	26.630	8.490	13.372	21.862
10.041	-	10.041	9.323	9.323	
(33.938)	(3.735)	(37.673)	(33.434)	(2.722)	(36.156)
(24.520)	(3.512)	(28.032)	(19.310)	(2.487)	(21.797)
(97)	(775)	(872)	(109)	(577)	(686)
26.158	159	26.317	38.264	57	38.321
(20.193)	(1.575)	(21.768)	(21.384)	(891)	(22.275)
34.006	8.153	42.159	36.393	5.896	42.289
611	834	1.445	185	81	266
34.617	8.987	43.604	36.578	5.977	42.555
-	(2.044)	(2.044)	-	(2.198)	(2.198)
-	(1.169)	(1.169)	-	(1.295)	(1.295)
-	(875)	(875)	-	(903)	(903)
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
140.663	120.609	-	15.872	277.144

Saldos 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	1.275	(13.164)	(6.557)
Destinações para reservas	-	-	(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
Saldos 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
Saldos 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)	-
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
Saldos no fim do período em 30/06/2018	158.087	159.245	41.560	360.006
Mutações do Período	6.227	-	19.277	26.618

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 20

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E 2017 (EM MILHARES DE REAIS)

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.

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 logícias, 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 apropriar.

o) **Impostos e contribuições**

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

p) **Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas 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 estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	2018	2017
Disponibilidades	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:

	2018	2017
Operações de Crédito	Circulante	Não Circulante
	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	322.140	252.082
Financiamentos	56.650	37.852
Financiamentos rurais e agroindustriais	296.086	39.088
Carteira total	674.876	329.022
	1.003.898	789.125

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

	2018	2017
Outros créditos	Circulante	Não Circulante
	Total	Total
Avais e Fianças Honrados	871	-
Devedores por compra de valores e bens	1.966	4.322
Títulos e créditos a receber (i)	31.027	5
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	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	25.386
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

	2018	2017
Registrados ao custo de aquisição	20.847	20.359
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	16.391	16.391
Sicredi Participações S.A.	3	3
Outras Participações e Investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	3	3
Total	37.241	36.753

Recuperação de encargos e despesas.....

Ingressos depósitos intercooperativos(i).....

Reversão de provisões operacionais

Outras rendas operacionais

Total

2.363 1.736

16.210 32.219

4.343 3.147

3.401 1.219

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 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, adicionadamente, 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 (DETAN/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	