

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

SICREDI RECIFE - COOPERATIVA DE CREDITO SICREDI RECIFE

CNPJ: 70.241.658/0001-70

ATIVO	30/06/2018	30/06/2017	PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	225.025	291.170	CIRCULANTE	56.552	50.544
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	429	327	DEPÓSITOS	47.668	43.072
Disponibilidades	429	327	Depósitos à Vista	42.881	40.288
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	130.912	215.788	Depósitos a Prazo/Sob Aviso	4.787	2.784
Serviços Compensação de Cheques	376	500	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	406	248
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	130.536	215.288	Recursos em Trânsito de Terceiros	406	248
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	90.946	71.199	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.929	1.854
Operações de Crédito	97.831	72.997	Serviços de Compensação de Cheques	1.929	1.854
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(6.885)	(1.798)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.549	5.370
OUTROS CRÉDITOS	2.275	3.191	Cobrança e Arrecadação de Tributos	91	95
Rendas a Receber	901	2.177	Sociais e Estatutárias	3.532	2.619
Diversos (NOTA 06)	1.390	1.021	Fiscais e Previdenciárias	363	458
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(16)	(7)	Diversas (NOTA 10)	2.563	2.198
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	463	665	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.684	8.335
Outros Valores e Bens	18	29	Diversas (NOTA 10)	9.684	8.335
Despesas Antecipadas	445	636	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	69.259	76.189
NÃO CIRCULANTE	162.953	98.143	NÃO CIRCULANTE	262.166	262.580
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	162.953	98.143	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	262.166	262.580
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	142.897	80.775	DEPÓSITOS	252.482	254.245
Operações de Crédito	153.714	82.816	Depósitos a Prazo	252.482	254.245
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(10.818)	(2.041)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.684	8.335
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 06)	9.298	7.357	Diversas (NOTA 10)	9.684	8.335
Diversos	9.298	7.357	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	69.259	76.189
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	8.872	7.767	CAPITAL SOCIAL (NOTA 12)	66.125	62.305
Outros Investimentos	8.872	7.767	De Domiciliados no País	72.939	67.456
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	1.872	2.228	(Capital a Realizar)	(6.814)	(5.151)
Outras Imobilizações de Uso	5.647	5.408	RESERVAS DE SOBRAS	5.307	4.105
(Depreciação acumulada)	(3.775)	(3.180)	Reserva de Lucros	5.307	4.105
INTANGÍVEL (NOTA 09)	14	16	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.173)	9.779
Outros Ativos Intangíveis	829	827	Perdas 1º Semestre	(5.778)	9.134
(Amortização acumulada)	(815)	(811)	Sobras acumuladas	3.605	645
TOTAL DO ATIVO	387.977	389.313	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	387.977	389.313

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)
SICREDI RECIFE - COOPERATIVA DE CREDITO SICREDI RECIFE
CNPJ: 70.241.658/0001-70

	01/01/2018 a 30/06/2018	01/01/2017 a 30/06/2017
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(5.778)	9.134
Resultado do semestre/exercício	(5.778)	9.134
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	14.880	6.508
(Reversão) Provisão para operações de crédito	13.189	295
Depreciação do imobilizado de uso	267	313
Amortização do intangível	2	3
Baixas do ativo permanente	1	59
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	1.429	5.838
Dividendos SicrediPar	(8)	-
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(65.475)	13.775
(Aumento) Redução em Serviços de Compensação de Cheques	(376)	(500)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(77.328)	1.431
(Aumento) Redução em outros créditos	(1.098)	(721)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(232)	(442)
Aumento (Redução) em depósitos	14.209	18.008
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	1.929	1.854
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	(172)	23
Absorção de dispêndios pelo FATES	(633)	(650)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(1.774)	(5.228)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(56.373)	29.417
Aquisição de Investimentos	(936)	(1.305)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(123)	(190)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.059)	(1.495)
Aumento de capital	7.477	7.949
Baixa de capital	(7.311)	(6.540)
Distribuição de Sobras	(5.655)	(4.934)
IR s/ Sobras	(999)	(871)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(6.488)	(4.396)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(63.921)	23.526
Caixa e equivalente de caixa no início do período	194.885	192.088
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	130.964	215.614

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

SICREDI RECIFE - COOPERATIVA DE CREDITO SICREDI RECIFE

CNPJ: 70.241.658/0001-70

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2017	60.896	4.105	6.450	71.451
Distribuição de sobras para associados	-	-	(4.934)	(4.934)
IR s/Sobras	-	-	(871)	(871)
Outras destinações	-	-	-	-
Capital de associados				
Aumento de capital	7.949	-	-	7.949
Baixas de capital	(6.540)	-	-	(6.540)
Resultado do período	-	-	9.134	9.134
Saldos no fim do período em 30/06/2017	62.305	4.105	9.779	76.189
Mutações do Período	1.409	-	3.329	4.738
Saldos no início do período em 01/01/2018	65.959	5.307	10.259	81.525
Distribuição de sobras para associados	-	-	(5.655)	(5.655)
IR s/Sobras	-	-	(999)	(999)
Capital de associados				
Aumento de capital	7.477	-	-	7.477
Baixas de capital	(7.311)	-	-	(7.311)
Resultado do período	-	-	(5.778)	(5.778)
Saldos no fim do período em 30/06/2018	66.125	5.307	(2.173)	69.259
Mutações do Período	166	-	(12.432)	(12.266)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

SICREDI RECIFE - COOPERATIVA DE CREDITO SICREDI RECIFE

CNPJ: 70.241.658/0001-70

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	20.436	-	20.436	19.869	-	19.869
Operações de Crédito	20.436	-	20.436	19.869	-	19.869
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(22.843)	-	(22.843)	(14.411)	-	(14.411)
Operações de Captação no Mercado	(7.465)	-	(7.465)	(13.474)	-	(13.474)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(15.378)	-	(15.378)	(937)	-	(937)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.407)	-	(2.407)	5.458	-	5.458
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.069)	-	(3.069)	4.364	-	4.364
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	538	-	538	425	-	425
Rendas de Tarifas Bancárias	1.342	-	1.342	1.415	-	1.415
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(5.633)	-	(5.633)	(5.115)	-	(5.115)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(3.954)	-	(3.954)	(3.602)	-	(3.602)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(337)	-	(337)	(44)	-	(44)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	7.695	-	7.695	13.280	-	13.280
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(2.720)	-	(2.720)	(1.995)	-	(1.995)
RESULTADO OPERACIONAL	(5.476)	-	(5.476)	9.822	-	9.822
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-	-	(338)	-	(338)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	(5.476)	-	(5.476)	9.484	-	9.484
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	(5.478)	-	(5.478)	9.479	-	9.479
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	(300)	-	(300)	(345)	-	(345)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	(5.778)	-	(5.778)	9.134	-	9.134
SOBRAS/PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	(5.778)	-	(5.778)	9.134	-	9.134

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito SICREDI RECIFE - COOPERATIVA DE CREDITO SICREDI RECIFE, é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito Norte Nordeste - Central Sicredi NNE ("Central Sicredi N/NE") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, iniciou as atividades em 29/12/1993 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 30 de Junho de 2018, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.610 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 nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 25 de Julho 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 devam 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) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira

Os saldos ativos e passivos em moeda estrangeira, decorrentes de operações realizadas pela Cooperativa, foram convertidos pela taxa de câmbio vigente na data do fechamento das demonstrações financeiras.

i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores de realização, 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.

j) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

k) 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 09 - Imobilizado de uso e intangível, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

l) 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 ser 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".

m) 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.

n) Depósitos a prazo

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

o) 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.

p) 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.

q) 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 não mensuráveis com suficiente segurança e 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.

r) 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		
Caixa	359	286
Depósitos bancários	70	41
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	130.536	215.288
Total	130.965	215.615

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2017 equivale a 101 % do CDI.

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de 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	92.505	149.270	241.775	141.939
Financiamentos	5.326	4.444	9.770	13.873
Carteira total	97.831	153.714	251.545	155.812

Estão inclusos 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
Títulos e créditos a receber (i)	971	1	972	828
Total	971	1	972	828

(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 A	0,50	188.559	102.323	943	512
Nível B	1,00	27.206	36.861	272	369
Nível C	3,00	8.733	2.970	262	89
Nível D	10,00	8.488	9.912	849	991
Nível E	30,00	2.521	3.670	756	1.101
Nível F	50,00	4.574	147	2.287	74
Nível G	70,00	232	109	162	76
Nível H	100,00	12.204	648	12.188	634
Total		252.517	156.640	17.719	3.846

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	56	55
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	5	10
Adiantamentos por conta de imobilizações	222	-
Opções por Incentivos Fiscais	10	9
Operações com cartões (Nota 5a)	972	827
Devedores Diversos (ii)	125	120
Total Circulante	1.390	1.021
Devedores por depósitos em garantia (iii)	9.298	7.357
Total realizável a longo prazo	9.298	7.357

(i) Refere-se a pendências a regularizar e movimentação com cartões.

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2018	2017
Material em estoque	18	29
Despesas antecipadas	445	636
Total	463	665

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2018	2017
Cooperativa Central Sicredi Norte Nordeste	8.184	7.307
Sicredi Participações S.A.	685	457
Outras Participações e Investimentos	3	3
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	2	2
Total	8.872	7.767

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2018			2017
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso (i)	-	5.647	(3.775)	1.872	2.228
Instalações	10%	3.414	(2.507)	907	1.259
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.137	(604)	533	582
Sistema de comunicação	10%	198	(85)	113	65
Sistema de processamento de dados	20%	739	(481)	258	243
Sistema de segurança	10%	159	(98)	61	79
Intangível		829	(815)	14	16
Outros ativos intangíveis	20%	829	(815)	14	16
Total		6.476	(4.590)	1.886	2.244

(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 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2018	2017
Provisão para pagamentos a efetuar	1.173	1.155
Credores diversos(i)	1.356	1.022
Total circulante	2.563	2.198

Provisão para contingentes (ii)	9.684	8.335
Total exigível a longo prazo	9.684	8.335

(i) Refere-se a Sobras de caixa, Movimentação com cartões de crédito e débito, Pendências a Regularizar e Outros Credores.

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras, ações trabalhistas e cíveis.

NOTA 11 – PASSIVOS CONTINGENTES

Esta 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	804	110	(452)	462
Cível	165	-	(148)	17
Tributária	7.287	1.918	-	9.205
Total	8.256	2.028	(600)	9.684

Em 30 de Junho de 2018 a Cooperativa possui processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é provável.

NOTA 12 – 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	66.125	62.305
Total de associados	9.784	7.431

Em 30 de Junho de 2018, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 7.477(2017 – R\$ 7.949), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 7.311(2017 – R\$ 6.540).

d) Resultados acumulados

Os resultados são distribuídos e apropriados conforme o Estatuto Social, normas do Bacen e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do Bacen, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

NOTA 13 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº. 4.434/15).

NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de Despesas Administrativas	438	159
Recuperação de Crédito Baixado como Prejuízo	791	205
Reversão de Provisões Operacionais	19	-
Receita de Ingressos Intercooperativos (i)	5.021	11.787
Outras Receitas Operacionais	1.426	1.129
Total	7.695	13.280

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

NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Outras Despesas com Provisão	-	19
Despesas com Depreciação	267	332
Despesas com Amortização	2	5
Contribuição a Cooperativa Central	194	199
Contribuições cooperativistas / OCE	65	56
Contribuição Sicred Serviços	1	-
Contribuição FGV	-	39
Despesas Anuidade Cartão Crédito Bansicred	25	28
Despesas Corretora	4	5
Despesa com Projeto Totalcoop	420	395
Despesa com Comitê de Investimento	1	7
Despesa com Comitê de Marketing	8	28
Despesa com milhas cartão de crédito Sicredi	19	20
Despesas Anuidade Cartão de Débito Bansicredi	85	85
Direito de Uso da Marca Unicred	3	3
Despesas com Milhas Cartão de Crédito Bancoob	5	-
Desp. Credenciamento Folha Pgto Adm. Pública Federal	31	23
Estelionato, Roubo, Furto, Fraude e outras Atividades Ilícitas	-	7
Práticas Empregatícias	125	50
Tecnologia	2	-
Desempenho da Atividade	3	-
Despesa com Saque Cartão	125	125
Variação Cambial Negativa	2	2
Custos de Manutenção do Sistema	77	77
Contribuição SFG	36	28
Taxa de Portabilidade	1.026	-
Demais despesas Cartão Sicredi	22	-
Outras despesas operacionais	159	438
Desconto Concedidos em Opr de Crédito	13	24
Total	2.720	1.995

NOTA 16 – 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 sitio www.sicredi.com.br, no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

Wilberto Gomes de Sousa
Diretor Executivo
CPF nº 070.059.384-53

Emilton de Melo Alves
Diretor Administrativo
CPF nº 224.897.384-53

Jairo Moura Prazeres
Diretor Financeiro
CPF nº 018.722.144-87

Marcelina Felix dos Santos
Contador
CRC:8288/O-5
CPF: 043.354.464-38