

I - RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os dados 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, Poupança e Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo RS relativas ao semestre findo em 30 de junho 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 30/06/2017

| II - BALANÇOS PATRIMONIAIS (EM MILHARES DE REAIS) | | PASSIVO | |
|--|----------------|----------------|--|
| ATIVO | 30/06/2017 | 30/06/2016 | |
| CIRCULANTE | 531.294 | 447.808 | CIRCULANTE |
| DISPONIBILIDADES (NOTA 04) | 6.904 | 6.121 | 180.186 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 64.787 | 17.874 | 167.819 |
| Carteira Própria | 64.787 | 17.874 | 111.695 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 293.176 | 275.983 | 105.736 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 3.317 | 3.539 | 72.009 |
| Tesouro Nacional – Recursos Crédito Rural | 22 | 80 | 39.686 |
| Correspondentes no País | 154 | 208 | 43.949 |
| Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04) | 289.683 | 272.156 | 44.632 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05) | 154.524 | 138.962 | 3.102 |
| Operações de Crédito | 164.576 | 146.674 | 3.640 |
| (Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (10.052) | (7.712) | 41.530 |
| OUTROS CRÉDITOS | 11.622 | 8.703 | 1.899 |
| Créditos por Avais e Fianças Honorados | 156 | 58 | 1.430 |
| Rendas a Receber | 754 | 975 | 1.899 |
| Créditos Específicos | 157 | 139 | 4.332 |
| Diversos (NOTA 06) | 10.880 | 7.739 | 5.378 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) | (325) | (208) | 4.332 |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07) | 281 | 165 | 17.628 |
| Outros Valores e Bens | 199 | 156 | 64 |
| (Provisão para desvalorização) | (114) | (156) | 3.102 |
| Despesas Antecipadas | 196 | 165 | 1.065 |
| NÃO CIRCULANTE | 76.748 | 84.198 | NÃO CIRCULANTE |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 59.238 | 66.376 | 327.413 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 2.776 | 1.100 | 327.413 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 2.776 | 1.100 | 325.118 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05) | 56.461 | 64.927 | 279.068 |
| Operações de Crédito | 63.111 | 70.866 | 325.118 |
| (Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (6.650) | (5.939) | 275.049 |
| OUTROS CRÉDITOS | 1 | 349 | 2.295 |
| Diversos (NOTA 06) | 1 | 349 | 4.019 |
| PERMANENTE | 17.510 | 17.822 | 2.295 |
| INVESTIMENTOS (NOTA 08) | 10.854 | 10.854 | 2.295 |
| Outros Investimentos | 10.854 | 10.854 | 2.295 |
| IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09) | 2.275 | 2.474 | 2.295 |
| Imóveis de Uso | 746 | 746 | 2.295 |
| Outras Imobilizações de Uso | 7.229 | 6.901 | 2.295 |
| (Depreciação acumulada) | (5.700) | (5.173) | 2.295 |
| INTANGÍVEL (NOTA 09) | 4.381 | 4.494 | 2.295 |
| Outros Ativos Intangíveis | 8.282 | 7.472 | 2.295 |
| (Amortização acumulada) | (3.901) | (2.978) | 2.295 |
| TOTAL DO ATIVO | 608.042 | 532.006 | TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO |
| | | | 608.042 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

| | 01/01/2017 a 30/06/2017 | 01/01/2016 a 30/06/2016 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| RESULTADO DO SEMESTRE | 11.645 | 10.423 |
| Resultado do semestre | 10.925 | 10.914 |
| AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE | 720 | (491) |
| (Reversão) para operações de crédito | (568) | (1.447) |
| (Reversão) para desvalorização de outros valores e bens | (42) | - |
| Provisão para desvalorização de outros créditos | 18 | 2 |
| Depreciação do imobilizado de uso | 290 | 282 |
| Amortização do intangível | 555 | 311 |
| Baixas do ativo permanente | 1 | 1 |
| (Reversão) Provisão para passivos contingentes | 249 | (8) |
| Dividendos SicrediPar | 217 | 368 |
| VARIÁVEIS DE ATIVOS E PASSIVOS | 70.396 | 85.176 |
| (Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez | (1.361) | (1.026) |
| (Aumento) em títulos e valores mobiliários | (3.704) | (1.378) |
| (Aumento) em relações interfinanceiras ativas | (3.316) | (3.532) |
| (Aumento) em créditos vinculados | (22) | (80) |
| Redução em relações com correspondentes | 17 | 100 |
| Redução em operações de crédito | 31.689 | 23.351 |
| (Redução) em relações interfinanceiras passivas | (11.434) | (6.235) |
| (Aumento) em outros créditos | (1.766) | (317) |
| (Aumento) em outros valores e bens | (128) | (140) |
| Aumento em depósitos | 58.648 | 73.705 |
| Aumento em relações interdependências passivas | 617 | 227 |
| Aumento em obrigações por empréstimos e repasses | 240 | 351 |
| Absorção de dispêndios pelo FATES | (540) | (387) |
| Aumento em outras obrigações | 1.456 | 537 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido | 82.041 | 95.599 |
| Proveniente/(Aplicado) | (76) | (79) |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (579) | (985) |
| Aplicações no Intangível | - | - |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido | (655) | (1.064) |
| Proveniente/(Aplicado) | 402 | 429 |
| Integralização de capital | (1.784) | (1.027) |
| Baixa de capital | (378) | (264) |
| Distribuição de Sobras | - | - |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido | (1.760) | (862) |
| Proveniente/(Aplicado) | - | - |
| AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 79.626 | 93.673 |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 216.961 | 184.604 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04) | 296.587 | 278.277 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

| Descrição das contas | 01/01/2017 a 30/06/2017 | | | 01/01/2016 a 30/06/2016 | | |
|---|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | | | | |
| | Ato Cooperativo | Ato Não Cooperativo | Total | Ato Cooperativo | Ato Não Cooperativo | Total |
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 33.738 | - | 33.738 | 30.660 | - | 30.660 |
| Operações de Crédito | 29.914 | - | 29.914 | 29.252 | - | 29.252 |
| Resultado Títulos e Valores Mobiliários | 3.823 | - | 3.823 | 1.404 | - | 1.404 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | 1 | - | 1 | 4 | - | 4 |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (21.976) | (179) | (22.155) | (21.519) | (135) | (21.654) |
| Operações de Captação no Mercado | (16.535) | (22) | (16.557) | (16.692) | (16) | (16.708) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (2.016) | (157) | (2.173) | (1.782) | (119) | (1.901) |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (3.425) | - | (3.425) | (3.045) | - | (3.045) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 11.762 | (179) | 11.583 | 9.141 | (135) | 9.006 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (2.020) | 1.996 | (24) | 335 | 2.445 | 2.780 |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 3.083 | 4.145 | 7.228 | 2.558 | 3.516 | 6.074 |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 2.699 | - | 2.699 | 2.387 | - | 2.387 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (11.013) | (862) | (11.875) | (10.069) | (640) | (10.709) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (6.093) | (827) | (6.920) | (5.513) | (723) | (6.236) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (15) | (199) | (214) | (24) | (168) | (192) |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 15) | 15.241 | 38 | 15.279 | 17.815 | 751 | 18.566 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 16) | (5.922) | (299) | (6.221) | (6.819) | (291) | (7.110) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 9.742 | 1.817 | 11.559 | 9.476 | 2.310 | 11.786 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 21 | 1 | 22 | 60 | - | 60 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO | 9.763 | 1.818 | 11.581 | 9.536 | 2.310 | 11.846 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | (656) | (656) | - | (932) | (932) |
| Provisão para Imposto de Renda | - | (384) | (384) | - | (546) | (546) |
| Provisão para Contribuição Social | - | (272) | (272) | - | (386) | (386) |
| SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE | 9.763 | 1.162 | 10.925 | 9.536 | 1.378 | 10.914 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

| DESCRIÇÃO | CAPITAL SOCIAL | RESERVA LEGAL | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAL |
|---|----------------|---------------|-----------------------------|----------------|
| Saldo no início do período em 01/01/2016 | 36.403 | 32.769 | 5.895 | 75.067 |
| Destinação resultado exercício anterior | - | - | - | - |
| Distribuição de sobras para associados | 1.986 | - | (1.986) | - |
| Destinações para reservas | - | 3.645 | (3.645) | - |
| Outras destinações | - | - | (264) | (264) |
| Capital de associados | - | - | - | - |
| Aumento de capital | 429 | - | - | 429 |
| Baixas de capital | (1.027) | - | - | (1.027) |
| Resultado do período | - | - | 10.914 | 10.914 |
| Saldo no fim do período em 30/06/2016 | 37.791 | 36.414 | 10.914 | 85.119 |
| Mutações do Período | 1.388 | 3.645 | 5.019 | 10.052 |
| Saldo no início do período em 01/01/2017 | 41.355 | 43.472 | 6.451 | 91.278 |
| Destinação resultado exercício anterior | - | - | - | - |
| Distribuição de sobras para associados | 2.172 | - | (2.172) | - |
| Destinações para reservas | - | 3.901 | (3.901) | - |
| Outras destinações | - | - | (378) | (378) |
| Capital de associados | - | - | - | - |
| Aumento de capital | 402 | - | - | 402 |
| Baixas de capital | (1.784) | - | - | (1.784) |
| Resultado do período | - | - | 10.925 | 10.925 |
| Saldo no fim do período em 30/06/2017 | 42.145 | 47.373 | 10.925 | 100.443 |
| Mutações do Período | 790 | 3.901 | 4.474 | 9.165 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016 (EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Rio Pardo - Sicredi Vale do Rio Pardo 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 21/09/1919 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 2017, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.535 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 nº 130 de 17 de abril de 2009.

Foram reapresentados para melhor compreensão e para fins de comparação, conforme quadro abaixo, as seguintes informações:

a) Demonstração de Sobras ou Perdas, os valores referentes as Rendas de Tarifas Bancárias antes apresentados em Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços; 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; os valores referentes as provisões e reversões das Cobranças antes alocados em Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais e Outros Ingressos e Receitas Operacionais, respectivamente. Também os Dispêndios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas;

b) Demonstração do Fluxo de Caixa, os valores referentes as aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários que foram alocados no grupo de Atividades Operacionais; em junho de 2016 estavam alocados em Atividades de Investimentos.

| | 2016 Original | Valor de ajuste | 2016 Reapresentado |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|
| DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS | | | |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (21.509) | (145) | (21.654) |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (2.900) | (145) | (3.045) |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | 2.635 | 145 | 2.780 |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 7.577 | (1.503) | 6.074 |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 884 | 1.503 | 2.387 |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (6.203) | (33) | (6.236) |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 16.728 | 1.838 | 18.566 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (5.450) | (1.660) | (7.110) |
| DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA | | | |
| VARIÁVEIS DE ATIVOS E PASSIVOS | 87.580 | (2.404) | 85.176 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) | 98.003 | (2.404) | 95.599 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) | (3.468) | 2.404 | (1.064) |

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 02 de agosto de 2017.

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

VI - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016 (EM MILHARES DE REAIS)

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) 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.

i) Investimentos

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

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 softwares, 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, líquidas 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 alquotas 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 alquotas 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 substanciadas 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:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------|---------|
| Disponibilidades..... | 6.904 | 6.121 |
| Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central..... | 289.683 | 272.156 |
| Total..... | 296.587 | 278.277 |

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 | 2017 | | 2016 | |
|--|------------|----------------|---------|---------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Total |
| Empréstimos e títulos descontados..... | 100.702 | 43.295 | 143.997 | 133.021 |
| Financiamentos..... | 16.202 | 14.823 | 31.025 | 36.982 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais..... | 47.672 | 4.993 | 52.665 | 47.537 |
| Carteira total..... | 164.576 | 63.111 | 227.687 | 217.540 |

Estão incluídos 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..... | 156 | - | 156 | 58 |
| Títulos e créditos a receber (i)..... | 6.507 | 1 | 6.508 | 4.862 |
| Total..... | 6.663 | 1 | 6.664 | 4.920 |

(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 | 85.375 | 91.999 | 427 | 460 |
| Nível B..... | 1,00 | 78.771 | 66.930 | 788 | 669 |
| Nível C..... | 3,00 | 34.552 | 31.319 | 1.037 | 940 |
| Nível D..... | 10,00 | 16.755 | 16.435 | 1.676 | 1.644 |
| Nível E..... | 30,00 | 6.446 | 6.397 | 1.934 | 1.919 |
| Nível F..... | 50,00 | 2.172 | 2.067 | 1.086 | 1.034 |
| Nível G..... | 70,00 | 1.189 | 863 | 832 | 604 |
| Nível H..... | 100,00 | 9.091 | 6.450 | 9.091 | 6.450 |
| Total (i)..... | | 234.351 | 222.460 | 16.871 | 13.720 |

Em 30 de junho de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 156 (2016 - R\$ 139).

NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

| | 2017 | 2016 |
|---|--------|-------|
| Adiantamentos e antecipações salariais..... | 418 | 372 |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)..... | 2.294 | 1.443 |
| Devedores por depósitos em garantia..... | 732 | 105 |
| Impostos e contribuições a compensar..... | 465 | 200 |
| Títulos e créditos a receber..... | 6.507 | 4.862 |
| Valores honrados..... | 33 | 1 |
| Operações com cartões..... | 49 | 114 |
| Pendências a regularizar..... | 83 | 233 |
| Outros..... | 299 | 409 |
| Total Circulante..... | 10.880 | 7.739 |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)..... | - | 349 |
| Títulos e créditos a receber..... | 1 | 1 |
| Total realizável a longo prazo..... | 1 | 349 |

(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. Os valores estão segregados em Circulante e Realizável a Longo Prazo conforme mencionado na Nota 2.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

| | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------|
| Bens não de uso próprio..... | 199 | 156 |
| Veículos e afins..... | 85 | - |
| Bens em regime especial..... | 114 | 156 |
| Despesas antecipadas..... | 196 | 185 |
| Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)..... | (114) | (156) |
| Total Circulante..... | 281 | 165 |

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 114 (2016 - R\$ 156) 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

| | 2017 | 2016 |
|--|--------|--------|
| Registrados ao custo de aquisição | | |
| Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste..... | 6.071 | 6.071 |
| Sicredi Participações S.A..... | 4.782 | 4.782 |
| Outras Participações e Investimentos..... | 1 | 1 |
| Sicredi Fundos Garantidores..... | 1 | 1 |
| Total..... | 10.854 | 10.854 |

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

| | Taxas anuais de Depreciação % | Custo corrigido | 2017 | | 2016 | |
|--|-------------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------|---------|---------|
| | | | Depreciação/Amortização acumulada | Líquido | Líquido | Líquido |
| Imobilizado de Uso..... | - | 7.975 | (5.700) | 2.275 | 2.474 | |
| Terenos..... | - | 128 | - | 128 | 128 | |
| Edificações..... | 4% | 618 | (313) | 305 | 331 | |
| Instalações..... | 10% | 1.585 | (1.345) | 240 | 272 | |
| Móveis e equipamentos de uso..... | 10% | 1.902 | (1.280) | 622 | 697 | |
| Sistema de comunicação..... | 10% | 120 | (87) | 33 | 32 | |
| Sistema de processamento de dados..... | 20% | 3.007 | (2.326) | 681 | 810 | |
| Sistema de segurança..... | 10% | 367 | (266) | 101 | 102 | |
| Sistema de transporte..... | 20% | 248 | (83) | 165 | 102 | |
| Intangível (i)..... | | 8.282 | (3.901) | 4.381 | 4.494 | |
| Investimentos Confederação..... | | 8.282 | (3.901) | 4.381 | 4.494 | |
| Total..... | | 16.257 | (9.601) | 6.656 | 6.968 | |

(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 10 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 20/05/2023, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo

Sicredi S.A.

NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------|
| Empréstimos no país - outras instituições..... | 4.332 | 5.378 |
| Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste..... | 4.332 | 5.378 |
| Total circulante..... | 4.332 | 5.378 |

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,04% a.m. com vencimento em 09/12/2017.

NOTA 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

| | 2017 | 2016 |
|--|--------|--------|
| Obrigações por convênios oficiais..... | 13 | 13 |
| Provisão para pagamentos a efetuar..... | 3.693 | 3.267 |
| Provisão para passivos contingentes (Nota 13)..... | 606 | 204 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas (i)..... | 2.116 | 1.430 |
| Pendências a regularizar..... | 156 | 26 |
| Operações com cartões..... | 5.947 | 4.547 |
| Demais fornecedores..... | 495 | 428 |
| Cretores diversos..... | 1.957 | 1.596 |
| Total circulante..... | 14.983 | 11.511 |

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 01/01/2017 | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | Saldo Final do Período 30/06/2017 |
|------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Trabalhista..... | 318 | 233 | - | 551 |
| Cível..... | 39 | 22 | (6) | 55 |
| Total..... | 357 | 255 | (6) | 606 |

Em 30 de junho de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 334; R\$ 1.535 e R\$ 214 (2016 - R\$ 222, R\$ 1.444 e R\$ 5), respectivamente.

A Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul (SEFAZ/RS) lavrou Auto de Lançamento, processo nº 38810450, em face da Cooperativa 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\$ 208, 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:

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------|--------|--------|
| Capital Social..... | 42.145 | 37.791 |
| Total de associados..... | 56.868 | 57.493 |

No semestre findo em 30 de junho de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 790 (2016 - R\$ 1.388), sendo R\$ 2.172 (2016 - R\$ 1.986) via integralização de resultados e R\$ 402 (2016 - R\$ 429), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.784 (2016 - R\$ 1.027).

NOTA 15 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

| | 2017 | 2016 |
|---|--------|--------|
| Recuperação de encargos e despesas..... | 407 | 407 |
| Ingressos depósitos intercooperativos(i)..... | 13.205 | 14.232 |
| Reversão de provisões operacionais..... | 1.077 | 2.698 |
| Outras rendas operacionais..... | 590 | 1.229 |
| Total..... | 15.279 | 18.566 |

(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

| | 2017 | 2016 |
|---|-------|-------|
| Descontos concedidos em renegociação e crédito..... | 395 | 434 |
| Contribuição O.C.E..... | 53 | 47 |
| Contribuição Sicredi Fundos Garantidores..... | 106 | 109 |
| Contribuição Confederação Sicredi..... | 2.290 | 2.095 |
| Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste..... | 298 | 279 |
| Encargos da administração financeira..... | 64 | 87 |
| Repasso administradora de Cartões..... | 304 | 319 |
| Depreciação e amortização..... | 554 | 311 |
| Outras provisões operacionais..... | 1.546 | 2.345 |
| Outras despesas operacionais..... | 611 | 1.084 |
| Total..... | 6.221 | 7.110 |

NOTA 17 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

| | 2017 | 2016 |
|---|--------|--------|
| Beneficiários de garantias prestadas (i)..... | 74.686 | 70.102 |
| Cobrigações em cessões de crédito..... | 3 | 3 |
| Total..... | 74.689 | 70.105 |

(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 e o de crédito.</