

Relatório Anual 2017

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil





Centro Empresarial Mostardeiro
Av. Mostardeiro, 322
10º andar – Moitinhos de Vento
90430-000 – Porto Alegre, RS, Brasil

Tel: +55 51 3204-5500
Fax: +55 51 3204-5699
www.ey.com

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 2 de março de 2018

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/O-8



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Plano de Negócios

A Cooperativa elaborou o plano de negócio e estudo de viabilidade econômica, em conformidade com o disposto no artigo 12 da Res. CMN nº 4.434.

Informamos que as premissas constantes no plano de negócios e estudo de viabilidade econômica encaminhados ao Banco Central não foram alcançadas na totalidade, conforme demonstrado na planilha abaixo:

Dados	Estimado (i)	Realizado (i)
Associados	886	1.205
Carteira de Crédito *	5.022	3.162
Depósitos	5.050	11.944
Patrimônio Líquido	2.160	1.284
Capital	1.142	946
Resultado Antes das Destinações	1.018	47
Rentabilidade do PL	47,14%	3,66%

valores em milhares de Reais

* Saldo reduzido das provisões para operações de crédito.

(i) Dados estimados e realizados para o mês de abril de 2017, último mês de projeção.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABcred RS
CNPJ/MF nº 19.962.468/0001-95

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	23.329	11.997	CIRCULANTE	4.165	3.745
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	41	35	DEPÓSITOS (NOTA 10)	2.833	2.581
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.315	9.566	Depósitos à Vista	2.831	2.575
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	20.315	9.566	Depósitos a Prazo	2	6
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	1.806	1.546	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	1
Operações de Crédito	1.954	1.627	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	-	1
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(148)	(81)	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	16	14
OUTROS CRÉDITOS	1.162	850	Recursos em Trânsito de Terceiros	16	14
Rendas a Receber	14	10	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)	7	8
Diversos (NOTA 06)	1.156	845	Empréstimos País - Outras Instituições	7	8
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(8)	(5)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.309	1.141
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	5	-	Cobrança e Arrecadação de Tributos	2	1
Despesas Antecipadas	5	-	Sociais e Estatutárias	15	5
			Fiscais e Previdenciárias	35	25
			Diversas (NOTA 12)	1.257	1.110
NÃO CIRCULANTE	1.754	1.384	NÃO CIRCULANTE	19.301	8.415
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.754	1.384	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	19.301	8.415
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	1.457	1.131	DEPÓSITOS (NOTA 10)	19.301	8.415
Operações de Crédito	1.549	1.163	Depósitos a Prazo	19.301	8.415
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(92)	(32)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.617	1.221
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	41	41	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	1.183	883
Outros Investimentos	41	41	De Domiciliados no País	1.343	1.039
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	225	196	(Capital a Realizar)	(160)	(156)
Outras Imobilizações de Uso	290	238	RESERVAS DE SOBRAS	390	331
(Depreciação acumulada)	(65)	(42)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	44	7
INTANGÍVEL (NOTA 09)	31	16			
Outros Ativos Intangíveis	37	17			
(Amortização acumulada)	(6)	(1)			
TOTAL DO ATIVO	25.083	13.381	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.083	13.381

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABcred RS
CNPJ/MF nº 19.962.468/0001-95

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016		
	Ato Cooperativo	(Não auditado) Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	(Reapresentado) Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	756	-	756	1.460	-	1.460	854	-	854
Operações de Crédito	756	-	756	1.460	-	1.460	854	-	854
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.016)	(1)	(1.017)	(1.831)	(2)	(1.833)	(1.090)	(1)	(1.091)
Operações de Captação no Mercado	(904)	(1)	(905)	(1.575)	(2)	(1.577)	(931)	(1)	(932)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	-	-	(1)	-	(1)	-	-	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(112)	-	(112)	(255)	-	(255)	(159)	-	(159)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(260)	(1)	(261)	(371)	(2)	(373)	(236)	(1)	(237)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	284	36	320	442	55	497	230	30	260
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	121	134	255	233	226	459	154	166	320
Rendas de Tarifas Bancárias	148	-	148	256	-	256	168	-	168
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(319)	(22)	(341)	(604)	(38)	(642)	(406)	(29)	(435)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 16)	(292)	(48)	(340)	(524)	(84)	(608)	(366)	(66)	(432)
Dispêndios e Despesas Tributárias	-	(13)	(13)	-	(21)	(21)	-	(16)	(16)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 17)	977	1	978	1.713	-	1.713	1.091	2	1.093
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 18)	(351)	(16)	(367)	(632)	(28)	(660)	(411)	(27)	(438)
RESULTADO OPERACIONAL	24	35	59	71	53	124	(6)	29	23
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(2)	-	(2)	(2)	-	(2)	(1)	-	(1)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	22	35	57	69	53	122	(7)	29	22
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(10)	(10)	-	(15)	(15)	-	(8)	(8)
Provisão para Imposto de Renda	-	(5)	(5)	-	(7)	(7)	-	(4)	(4)
Provisão para Contribuição Social	-	(5)	(5)	-	(8)	(8)	-	(4)	(4)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	22	25	47	69	38	107	(7)	21	14
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	32	(32)	-	21	(21)	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	22	25	47	101	6	107	14	-	14
DESTINAÇÕES	-	-	-	(57)	(6)	(63)	(7)	-	(7)
Fates - Estatutário	-	-	-	(5)	-	(5)	(1)	-	(1)
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(50)	-	(50)	(6)	-	(6)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(2)	-	(2)	-	-	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	44	-	44	7	-	7

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABRed
RS**

CNPJ/MF nº 19.962.468/0001-95

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2016	688	596	(271)	1.013
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	210	-	-	210
Baixas de capital	(15)	-	-	(15)
Reversões de reservas	-	(271)	271	-
Resultado do período	-	-	14	14
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1)	(1)
Reserva Legal - Estatutária	-	6	(6)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	883	331	7	1.221
Mutações do Período	195	(265)	278	208
Saldos no início do período em 01/01/2017	883	331	7	1.221
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Destinações para reservas	-	7	(7)	-
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	318	-	-	318
Baixas de capital	(18)	-	-	(18)
Resultado do período	-	-	107	107
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(5)	(5)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(6)	(6)
Reserva Legal - Estatutária	-	50	(50)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2	(2)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	1.183	390	44	1.617
Mutações do Período	300	59	37	396
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não auditado)	1.003	338	60	1.401
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	191	-	-	191
Baixas de capital	(11)	-	-	(11)
Resultado do período	-	-	47	47
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(5)	(5)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(6)	(6)
Reserva Legal - Estatutária	-	50	(50)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2	(2)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	1.183	390	44	1.617
Mutações do Período	180	52	(16)	216

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi
COOABCred RS
CNPJ/MF nº 19.962.468/0001-95

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	82	257	122
Resultado do semestre/exercício	47	107	14
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	35	150	108
Provisão para operações de crédito	29	127	87
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(1)	3	2
Depreciação do imobilizado de uso	14	24	19
Amortização do intangível	2	4	1
Baixas do ativo permanente	2	2	1
Destinações ao FATES	(11)	(11)	(1)
Dividendos SicrediPar	-	1	(1)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(5.015)	10.273	1.732
Redução em relações interfinanceiras ativas	81	-	4
(Aumento) em operações de crédito	(37)	(713)	(1.889)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(175)	(1)	1
(Aumento) em outros créditos	(155)	(316)	(345)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	-	(4)	1
Aumento (Redução) em depósitos	(4.952)	11.138	3.434
Aumento em relações interdependências passivas	7	2	9
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	-	-	7
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	(1)	-
Aumento em outras obrigações	216	168	510
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(4.933)	10.530	1.854
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3)	(55)	(89)
Aplicações no Intangível	(11)	(20)	(10)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(14)	(75)	(99)
Integralização de capital	191	318	210
Baixa de capital	(11)	(18)	(15)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	180	300	195
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(4.767)	10.755	1.950
Caixa e equivalente de caixa no início do período	25.123	9.601	7.651
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	20.356	20.356	9.601

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred 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 25/04/2014 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2017, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.575 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) desde março de 2014, associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil reais por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Na Demonstração de Sobras ou Perdas, os valores referentes ao Rateio da Confederação antes apresentados integralmente em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, para melhor apresentação da alocação dos gastos.

Os valores reapresentados estão demonstrados no quadro abaixo:

	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	260	-	260
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(426)	(6)	(432)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(444)	6	(438)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 23 de fevereiro de 2018.

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) 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.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) Investimentos

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

h) 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.

i) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

j) 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.

k) Depósitos a prazo

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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:

	2017	2016
Disponibilidades	41	35
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	20.315	9.566
Total	20.356	9.601

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	1.859	1.418	3.277	2.508
Financiamentos	95	131	226	282
Carteira total	1.954	1.549	3.503	2.790

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

Outros créditos	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	1.091	-	1.091	798
Total	1.091	-	1.091	798

(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	2.625	2.692	13	13
Nível B	1,00	501	343	5	3
Nível C	3,00	921	218	27	7
Nível D	10,00	302	242	30	24
Nível E	30,00	76	13	23	4
Nível F	50,00	16	10	8	5
Nível G	70,00	37	28	26	20
Nível H	100,00	116	42	116	42
Total (i)		4.594	3.588	248	118

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

Setor	2017				Total da Carteira	2016
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	124	1.616	1.107	1.455	4.302	3.328
Comércio	2	-	-	-	2	-
Outros Serviços	8	124	64	94	290	260
Total	134	1.740	1.171	1.549	4.594	3.588

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	606	13,19	655	18,26
50 devedores seguintes	1.344	29,25	1.156	32,22
100 devedores seguintes	1.287	28,01	993	27,68
Demais	1.357	29,55	784	21,85
Total	4.594	100	3.588	100

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

	2017	2016
Saldo inicial	118	29
Constituição de provisão	255	159
Movimentação de baixados para prejuízo	(125)	(70)
Saldo final	248	118

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 7 (2016 - R\$ 0), foram registradas como "Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira".

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	2	3
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	29	20
Títulos e créditos a receber	1.091	798
Operações com cartões	3	3
Pendências a regularizar	4	16
Outros	27	5
Total Circulante	1.156	845

(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

	2017	2016
Despesas antecipadas	5	-
Total Circulante	5	-

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	11	11
Sicredi Participações S.A.	29	29
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	41	41

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Número de ações/quotas possuídas	9.586 ON	9.586 ON	1	1	11.122	11.122
	19.157 PN	19.157 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,00%	0,00%	0,61%	0,63%	0,00%	0,00%
Capital social	874.847	869.279	164	165	351.047	351.047
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	361.565	361.513
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	-	-
Valor do investimento	29	29	1	1	11	11

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	290	(65)	225	196
Imobilizações em curso	-	-	-	-	85
Instalações	10%	90	(11)	79	27
Móveis e equipamentos de uso	10%	114	(32)	82	69
Sistema de processamento de dados	20%	86	(22)	64	15
Intangível (i)		37	(6)	31	16
Investimentos Confederação		37	(6)	31	16
Total		327	(71)	256	212

(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 – DEPÓSITOS

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

Depósitos	2017				2016
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	2.831	-	-	2.831	2.575
Depósitos a prazo	2	-	19.301	19.303	8.421
Total	2.833	-	19.301	22.134	10.996

NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	7	8
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	7	8
Total circulante	7	8

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

NOTA 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016
Cheques administrativos	-	181
Provisão para pagamentos a efetuar	100	57
Pendências a regularizar	1	14
Operações com cartões	1.071	789
Demais fornecedores	15	19
Credores diversos	70	50
Total circulante	1.257	1.110

NOTA 13 – 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	1.183	883
Total de associados	1.362	1.118

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 300 (2016 – R\$ 195), sendo R\$ 318 (2016 – R\$ 210) via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 18 (2016 – R\$ 15).

b) Destinações

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento dos Advogados do Estado do Rio Grande do Sul - Sicredi COOABCred RS, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 50% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 14 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	2017	2016
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	122	22
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(51)	(9)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate de milhas cartão	7	3
Receita com atos cooperativos	29	(3)
Outros	-	1
Subtotal	36	1
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(15)	(8)

NOTA 15 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**a) Instituições relacionadas**

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

	2017	2016
Ativo		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	20.315	9.566
Outros Créditos - Rendas a receber	8	4
Outros Créditos - Diversos (Nota 06)	29	19
Investimentos (Nota 08)	41	41
Intangível (Nota 09)	31	16
Passivo		
Obrigações por empréstimos (Nota 11)	7	8
Outras Obrigações - Diversas (Nota 12)	1.028	741
Receitas		
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	10	1
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 17)	1.659	1.055
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	1	-
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 16)	40	27
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 18)	562	362

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	2017	% em relação ao total	2016
Depósitos à vista	20	0,71%	47
Depósitos a prazo	895	4,64%	428
Operações de crédito	209	5,97%	209

NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	10	4
Despesa de aluguéis	84	34
Despesa de comunicação	60	54
Despesa de manutenção e conservação	18	13
Despesa de material	8	9
Despesa processamento dados	14	7
Despesa de promoções e relações públicas	57	26
Despesa de propaganda e publicidade	3	3
Despesa de seguro	2	1
Despesa de serviços do sistema financeiro	170	137
Despesa de serviços de terceiros	18	9
Despesa de serviços de vigilância e segurança	-	27
Despesa de serviços de técnicos especializados	65	37
Despesa de serviços de transportes	23	19
Despesa de viagem	3	3
Outras despesas administrativas	73	49
Total	608	432

NOTA 17 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	3	5
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.657	1.053
Reversão de provisões operacionais	47	31
Outras rendas operacionais	6	4
Total	1.713	1.093

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

NOTA 18 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	3	-
Contribuição O.C.E.	1	1
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	9	8
Contribuição Confederação Sicredi	207	107
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	107	97
Contribuição Sureg	200	116
Encargos da administração financeira	10	6
Repasse administradora de Cartões	21	15
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	4	1
Outras provisões operacionais	45	30
Outras despesas operacionais	53	57
Total	660	438

NOTA 19 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2017	2016
Beneficiários de garantias prestadas (i)	70	-
Total	70	-

(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 20 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o alocação de capital e o de crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A gestão do risco operacional é realizada de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações, que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São essas:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios;
- Alocação de capital para o risco operacional;

II - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Limites operacionais que definam a tolerância ao risco de mercado das Entidades do Sistema em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das Entidades do Sistema.

III - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- Estabelecimento de limites operacionais para manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

IV - Alocação de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimo legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada entidade do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

VI- Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos".

NOTA 21 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio

Limites operacionais	2017	2016
Patrimônio de Referência (PR)	1.592	1.212
Nível I (NI)	1.592	1.212
Capital principal - CP	1.592	1.212
Capital social	1.183	883
Reservas de capital	390	331
Lucros acumulados	44	7
Ajustes Prudenciais	(25)	(9)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	9.346	6.104
Margem de Capital (i)	377	418
Índice de Basileia (PR / RWA)	17,03%	19,85%
Situação de Imobilização (Imob)	232	203
Índice de Imobilização (Imob / PR)	14,54%	16,71%

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

NOTA 22 – SEGUROS CONTRATADOS

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

Jorge Fernando Estevão Maciel
Presidente
CPF: 250.567.430-20

Marcia Isabel Heinen
Vice-Presidente
CPF: 538.872.200-72

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