

Relatório Anual 2018

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil





Iguatemi Business
Avenida Nilo Peçanha, 2.900
9º andar –Chácara das Pedras
91.330-001- Porto Alegre- RS - Brasil
Tel: +55 51 3204-5500
ey.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionarios da Universidade de Caxias do Sul -
Sicredi Cooperucs
Caxias do Sul - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionarios da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018, 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 Mútuo dos Professores e Funcionarios da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs em 31 de dezembro de 2018, 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 da Cooperativa 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, concluirmos 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 planejarmos 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 concluirmos 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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, 15 de março de 2019

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/O-6



Américo F. Ferreira Neto
Contador CRC-1SP192685/O-9

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 Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs
CNPJ/MF nº 04.525.997/0001-54

ATIVO	31/12/2018	31/12/2017	PASSIVO	31/12/2018	31/12/2017
CIRCULANTE	24.035	21.928	CIRCULANTE	7.276	6.485
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	378	85	DEPÓSITOS (NOTA 10)	4.651	4.448
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	17.456	15.567	Depósitos à Vista	2.616	2.273
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	17.456	15.567	Depósitos a Prazo	2.035	2.175
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	4.081	4.461	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	53	34
Operações de Crédito	4.639	5.677	Recursos em Trânsito de Terceiros	53	34
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(558)	(1.216)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.572	2.003
OUTROS CRÉDITOS	2.116	1.814	Cobrança e Arrecadação de Tributos	4	5
Rendas a Receber	24	25	Sociais e Estatutárias	172	34
Diversos (NOTA 05 e 06)	2.131	1.828	Fiscais e Previdenciárias	69	75
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(39)	(39)	Diversas (NOTA 11)	2.327	1.889
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	4	1			
Despesas Antecipadas	4	1			
NÃO CIRCULANTE	3.979	4.177	NÃO CIRCULANTE	14.838	13.896
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	2.639	2.861	DEPÓSITOS (NOTA 10)	14.838	13.896
Operações de Crédito	3.020	3.369	Depósitos Interfinanceiros	337	-
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(381)	(508)	Depósitos a Prazo	14.501	13.896
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	867	867	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.900	5.724
Outros Investimentos	867	867	CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)	3.672	3.771
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	228	252	De Domiciliados no País	3.751	3.797
Outras Imobilizações de Uso	503	505	(Capital a Realizar)	(79)	(26)
(Depreciação acumulada)	(275)	(253)	RESERVAS DE SOBRAS	2.194	2.522
INTANGÍVEL (NOTA 09)	245	197	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	34	(569)
Outros Ativos Intangíveis	499	401			
(Amortização acumulada)	(254)	(204)			
TOTAL DO ATIVO	28.014	26.105	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.014	26.105

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs
CNPJ/MF nº 04.525.997/0001-54

Descrição das contas	01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado)			01/01/2018 a 31/12/2018			01/01/2017 a 31/12/2017		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.678	-	1.678	3.340	-	3.340	3.800	-	3.800
Operações de Crédito	1.678	-	1.678	3.340	-	3.340	3.800	-	3.800
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(458)	(1)	(459)	(1.596)	(2)	(1.598)	(3.391)	(4)	(3.395)
Operações de Captação no Mercado	(497)	(1)	(498)	(996)	(2)	(998)	(1.412)	(2)	(1.414)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	-	-	-	-	-	(31)	(2)	(33)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	39	-	39	(600)	-	(600)	(1.948)	-	(1.948)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.220	(1)	1.219	1.744	(2)	1.742	409	(4)	405
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(725)	73	(652)	(1.511)	124	(1.387)	(1.080)	132	(948)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	97	202	299	183	406	589	147	344	491
Rendas de Tarifas Bancárias	134	-	134	216	-	216	133	-	133
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(639)	(55)	(694)	(1.364)	(118)	(1.482)	(1.182)	(77)	(1.259)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 16)	(421)	(58)	(479)	(768)	(116)	(884)	(696)	(91)	(787)
Dispêndios e Despesas Tributárias	-	(10)	(10)	(1)	(20)	(21)	(1)	(17)	(18)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 17)	579	18	597	1.133	19	1.152	1.594	13	1.607
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 18)	(475)	(24)	(499)	(910)	(47)	(957)	(1.075)	(40)	(1.115)
RESULTADO OPERACIONAL	495	72	567	233	122	355	(671)	128	(543)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(2)	-	(2)	(1)	-	(1)	4	-	4
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	493	72	565	232	122	354	(667)	128	(539)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(15)	(15)	-	(8)	(8)	-	(30)	(30)
Provisão para Imposto de Renda	-	(7)	(7)	-	(3)	(3)	-	(14)	(14)
Provisão para Contribuição Social	-	(8)	(8)	-	(5)	(5)	-	(16)	(16)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	493	57	550	232	114	346	(667)	98	(569)
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	46	(46)	-	98	(98)	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	493	57	550	278	68	346	(569)	-	(569)
DESTINAÇÕES	-	-	-	(244)	(68)	(312)	-	-	-
Fates - Estatutário	-	-	-	(3)	-	(3)	-	-	-
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	(68)	(68)	-	-	-
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(31)	-	(31)	-	-	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(210)	-	(210)	-	-	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	34	-	34	(569)	-	(569)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs

CNPJ/MF nº 04.525.997/0001-54

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2017	3.681	2.522	317	6.520
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	236	-	(313)	(77)
Outras destinações	-	-	(4)	(4)
Capital de associados				
Aumento de capital	147	-	-	147
Baixas de capital	(293)	-	-	(293)
Resultado do período	-	-	(569)	(569)
Saldos no fim do período em 31/12/2017	3.771	2.522	(569)	5.724
Mutações do Período	90	-	(886)	(796)
Saldos no início do período em 01/01/2018	3.771	2.522	(569)	5.724
Capital de associados				
Aumento de capital	131	-	-	131
Baixas de capital	(230)	-	-	(230)
Reversões de reservas	-	(569)	569	-
Resultado do período	-	-	346	346
Destinações				
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(3)	(3)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(68)	(68)
Reserva Legal - Estatutária	-	31	(31)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	210	(210)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2018	3.672	2.194	34	5.900
Mutações do Período	(99)	(328)	603	176
Saldos no início do período em 01/07/2018 (Não auditado)	3.746	1.953	(204)	5.495
Capital de associados				
Aumento de capital	72	-	-	72
Baixas de capital	(146)	-	-	(146)
Resultado do período	-	-	550	550
Destinações				
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(3)	(3)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(68)	(68)
Reserva Legal - Estatutária	-	31	(31)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	210	(210)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2018	3.672	2.194	34	5.900
Mutações do Período	(74)	241	238	405

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul -
Sicredi Cooperucs
CNPJ/MF nº 04.525.997/0001-54**

	01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado)	01/01/2018 a 31/12/2018	01/01/2017 a 31/12/2017
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	137	(406)	385
Resultado do semestre/exercício	550	346	(569)
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(413)	(752)	954
(Reversão) Provisão para operações de crédito	(381)	(785)	814
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(3)	-	17
Depreciação do imobilizado de uso	23	46	34
Amortização do intangível	26	50	49
Provisão para passivos contingentes	-	8	30
Destinações ao FATES	(71)	(71)	-
Dividendos SicrediPar	(7)	-	10
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	2.338	2.806	3.334
Redução em relações interfinanceiras ativas	56	-	-
Redução em operações de crédito	268	1.386	1.215
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(70)	-	-
(Aumento) em outros créditos	(356)	(303)	(36)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	13	(3)	1
Aumento em depósitos	1.703	1.145	2.409
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	32	19	(20)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(325)
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	-	(43)
Aumento em outras obrigações	692	562	133
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	2.475	2.400	3.719
Aquisição de Imobilizado de Uso	(18)	(21)	(78)
Aplicações no Intangível	(35)	(98)	(51)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(53)	(119)	(129)
Integralização de capital	72	131	147
Baixa de capital	(146)	(230)	(293)
Distribuição de Sobras	-	-	(81)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(74)	(99)	(227)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.348	2.182	3.363
Caixa e equivalente de caixa no início do período	15.486	15.652	12.289
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	17.834	17.834	15.652

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Professores e Funcionários da Universidade de Caxias do Sul - Sicredi Cooperucs ("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 22/12/2000 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 2018, está organizado por 114 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.684 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do 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), 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 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 11.941/09 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, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), 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 04 de março de 2019.

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 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, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, 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 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.

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:

	2018	2017
Disponibilidades	378	85
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	17.456	15.567
Total	17.834	15.652

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2018 equivale a 100% 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	4.030	2.539	6.569	7.931
Financiamentos	609	481	1.090	1.115
Carteira total	4.639	3.020	7.659	9.046

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

Outros créditos	2018			2017
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	1.968	-	1.968	1.639
Total	1.968	-	1.968	1.639

(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 e Outros Créditos	
		2018	2017	2018	2017
Nível A	0,50	4.294	5.306	21	27
Nível B	1,00	1.561	908	14	9
Nível C	3,00	1.423	1.655	43	50
Nível D	10,00	1.156	828	116	82
Nível E	30,00	246	163	74	49
Nível F	50,00	372	547	186	273
Nível G	70,00	171	18	120	13
Nível H	100,00	404	1.260	404	1.260
Total		9.627	10.685	978	1.763

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	2018			Total da Carteira	2017
		A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	116	2.884	2.240	2.558	7.798	8.433
Industrial	1	9	11	42	63	57
Comércio	7	20	25	30	82	171
Outros Serviços	25	839	430	390	1.684	2.024
Total	149	3.752	2.706	3.020	9.627	10.685

d) Concentração das operações de crédito

	2018	%	2017	%
10 maiores devedores	1.721	17,87	2.592	24,26
50 devedores seguintes	2.760	28,67	2.960	27,71
100 devedores seguintes	2.139	22,22	2.090	19,56
Demais	3.007	31,24	3.043	28,47
Total	9.627	100	10.685	100

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

	2018	2017
Saldo inicial	1.763	932
Constituição de provisão	600	1.948
Movimentação de baixados para prejuízo	(1.385)	(1.117)
Saldo final	978	1.763

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 314 (2017 - R\$ 141), 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:

	2018	2017
Adiantamentos e antecipações salariais	2	3
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	25	83
Devedores por depósitos em garantia	91	88
Impostos e contribuições a compensar	1	1
Títulos e créditos a receber	1.968	1.639
Operações com cartões	38	7
Pendências a regularizar	2	-
Outros	4	7
Total Circulante	2.131	1.828

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2018	2017
Despesas antecipadas	4	1
Total Circulante	4	1

NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2018	2017
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	482	482
Sicredi Participações S.A.	384	384
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	867	867

(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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Número de ações/quotas possuídas	124.507 ON	124.507 ON	1	1	482.154	482.154
	259.418 PN	259.418 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,04%	0,04%	0,62%	0,61%	0,13%	0,14%
Capital social	880.597	874.847	164	164	383.377	351.047
Patrimônio líquido	906.341	893.040	252.691	240.569	393.914	361.565
Lucro líquido do exercício	14.956	16.863	12.122	35.861	-	-
Valor do investimento	384	384	1	1	482	482

NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2018		2017	
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	503	(275)	228	252
Instalações	10%	156	(44)	112	127
Móveis e equipamentos de uso	10%	147	(92)	55	65
Sistema de comunicação	10%	4	(3)	1	1
Sistema de processamento de dados	20%	180	(126)	54	51
Sistema de segurança	10%	16	(10)	6	8
Intangível (i)		499	(254)	245	197
Investimentos Confederação		499	(254)	245	197
Total		1.002	(529)	473	449

(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	2018			2017	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	2.616	-	-	2.616	2.273
Depósitos Interfinanceiros	-	-	337	337	-
Depósitos a prazo	847	1.188	14.501	16.536	16.071
Total	3.463	1.188	14.838	19.489	18.344

NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2018	2017
Provisão para pagamentos a efetuar	212	185
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	38	30
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	5	4
Pendências a regularizar	15	2
Operações com cartões	1.955	1.575
Demais fornecedores	30	24
Credores diversos	72	69
Total circulante	2.327	1.889

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

NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2018	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2018
Cível	30	8	-	38
Total	30	8	-	38

Natureza	Probabilidade de perda	2018	2017
Cível	Provável	38	30
Total		38	30

Em 31 de dezembro de 2018, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 120; R\$ 20; R\$ 17 (2017 - R\$ 50, R\$ 10 e R\$ 9), respectivamente.

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:

	2018	2017
Capital Social	3.672	3.771
Total de associados	1.983	1.985

Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ (99) (2017 – R\$ 90), sendo R\$ 0 (2017 – R\$ 236) via integralização de resultados e R\$ 131 (2017 – R\$ 147), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 230 (2017 – R\$ 293).

b) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

c) Resultados acumulados

Conforme estabelece a Carta-Circular 3.300 (CMN) de 27/02/2008, apresentamos abaixo a composição, a forma e o prazo de compensação das perdas relativas aos exercícios anteriores:

Composição	Valor	
Perdas de exercícios anteriores	(569)	
Resultado compensado com recursos da Reserva Legal	569	Conforme deliberação da AGO/2018
Resultado do exercício de 2018 antes das destinações	346	
Destinações	(312)	
Resultado do exercício de 2018	34	Para deliberação em assembleia geral 2019
Total Sobras/Perdas	34	

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 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:

	2018	2017
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	354	(539)
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(149)	226
Exclusões / (Adições):		
Incentivos Fiscais	1	1
Provisão resgate de milhas cartão	7	7
Provisão PPR	-	(1)
Receita com atos cooperativos	97	(280)
Outros	36	17
Subtotal	141	(256)
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(8)	(30)

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

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

	2018	2017
Ativo		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	17.456	15.567
Outros Créditos - Rendas a receber	15	16
Outros Créditos - Diversos (Nota 06)	24	81
Investimentos (Nota 08)	867	867
Intangível (Nota 09)	245	197
Passivo		
Outras Obrigações - Diversas (Nota 11)	1.966	1.525
Receitas		
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	82	36
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 17)	1.029	1.392
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	-	33
Outros Dispendios e Despesas Administrativas (Nota 16)	74	62
Outros Dispendios e Despesas Operacionais (Nota 18)	650	734

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 captções 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	2018	% em relação ao total	2017
Depósitos à vista	23	0,88%	45
Depósitos a prazo	204	1,23%	867
Operações de crédito	350	4,57%	454

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	2018	2017
Pessoas chave da administração	370	312

NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2018	2017
Despesa de água, energia e gás	7	6
Despesa de aluguéis	50	46
Despesa de comunicação	55	54
Despesa de manutenção e conservação	19	17
Despesa de material	8	10
Despesa processamento dados	20	23
Despesa de promoções e relações públicas	116	98
Despesa de seguro	8	9
Despesa de serviços do sistema financeiro	95	98
Despesa de serviços de terceiros	21	16
Despesa de serviços de vigilância e segurança	93	89
Despesa de serviços de técnicos especializados	145	129
Despesa de serviços de transportes	15	13
Despesa de viagem	24	1
Despesa de depreciação	46	34
Outras despesas administrativas	162	144
Total	884	787

NOTA 17 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de encargos e despesas	14	59
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.021	1.352
Reversão de provisões operacionais	85	134
Outras rendas operacionais	32	62
Total	1.152	1.607

(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

	2018	2017
Descontos concedidos em renegociação e crédito	110	56
Contribuições Cooperativistas	10	8
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	16	13
Contribuição Confederação Sicredi	273	267
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	39	114
Contribuição Sureg	233	244
Encargos da administração financeira	7	8
Repasso administradora de Cartões	18	35
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	50	49
Outras provisões operacionais	81	161
Outras despesas operacionais	120	160
Total	957	1.115

NOTA 19 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2018	2017
Beneficiários de garantias prestadas (i)	867	551
Total	867	551

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas 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 a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições 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 instituição 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 mínimos 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 Instituição 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;

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de capital pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

II - 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;

III - 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições 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 instituição 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;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição 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 instituições do Sistema.

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de mercado pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

IV - 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada 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 Instituição 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;
- O estabelecimento de processos de rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez fixado na RAS;
- 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.

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de liquidez pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3".

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 site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós \ Relatórios e Políticas \ 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 de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	2018	2017
Patrimônio de Referência (PR)	5.270	6.159
Nível I (NI)	5.270	6.159
Capital principal - CP	5.270	6.159
Capital social	3.672	3.771
Reservas de capital	2.194	2.522
Lucros acumulados	34	-
Ajustes Prudenciais	(630)	(134)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	16.815	14.817
Margem de Capital (i)	3.252	3.664
Índice de Basileia (PR / RWA)	31,34%	37,73%
Situação de Imobilização (Imob)	228	317
Índice de Imobilização (Imob / PR)	4,32%	5,67%

(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 2018, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

Enestor José Dallegrave
Presidente
CPF: 125.392.010-91

Emir Jose Alves Da Silva
Vice-Presidente
CPF: 235.644.900-00

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