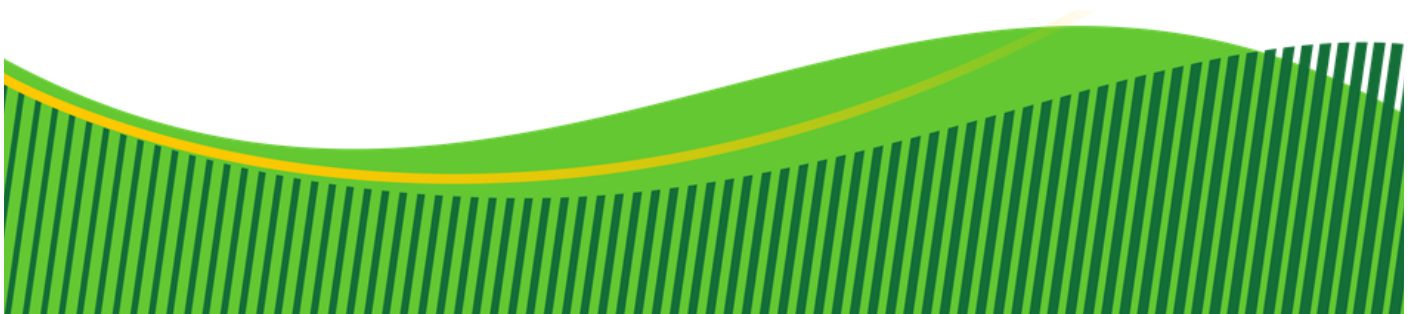


Relatório Anual 2017

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivães,
Notários e Registradores no Estado do
Paraná - Sicredi Credenoreg PR**

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil





Centro Empresarial Mostardeiro
Av. Mostardeiro, 322
10º andar – Moinhos 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 Mútuo dos Escrivães, Notários e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR
Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivães, Notários e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR ("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 Mútuo dos Escrivães, Notários e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR 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, 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 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 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 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, 5 de março de 2018

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 28P015199/O-6

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dario Ramos da Cunha', is written over the printed name and CRC number.

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 Mútuo dos Escrivas, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR, 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.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS					
(Em milhares de Reais)					
Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivaes, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR					
CNPJ/MF nº 06.078.926/0001-86					
ATIVO			PASSIVO		
	31/12/2017	31/12/2016		31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	37.139	34.138	CIRCULANTE	12.479	6.397
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04) 70	201	DEPÓSITOS	(NOTA 09) 10.012	4.916
			Depósitos à Vista	9.830	4.496
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.890	28.355	Depósitos a Prazo	182	420
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1	-	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	30	4
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04) 31.889	28.355	Recursos em Trânsito de Terceiros	30	4
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05) 3.700	4.521	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 10) 231	142
Operações de Crédito	4.629	5.088	Empréstimos País - Outras Instituições	231	142
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(929)	(567)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.206	1.335
OUTROS CRÉDITOS	1.479	1.061	Cobrança e Arrecadação de Tributos	3	1
Rendas a Receber	19	14	Sociais e Estatutárias	110	98
Diversos	(NOTA 06) 1.495	1.055	Fiscais e Previdenciárias	71	30
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(35)	(8)	Diversas	(NOTA 11) 2.022	1.206
NÃO CIRCULANTE	1.494	1.738	NÃO CIRCULANTE	21.738	25.827
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.494	1.738	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	21.738	25.827
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05) 723	1.206	DEPÓSITOS	(NOTA 09) 21.738	25.827
Operações de Crédito	1.150	1.340	Depósitos a Prazo	21.738	25.827
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(427)	(134)			
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 06) 1	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.416	3.652
Diversos	1	-	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 12) 2.238	1.576
INVESTIMENTOS	(NOTA 07) 476	343	De Domiciliados no País	2.241	1.579
Outros Investimentos	476	343	(Capital a Realizar)	(3)	(3)
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 08) 69	60	RESERVAS DE SOBRAS	1.909	1.600
Outras Imobilizações de Uso	154	131	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	269	476
(Depreciação acumulada)	(85)	(71)			
INTANGÍVEL	(NOTA 08) 225	129	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.633	35.876
Outros Ativos Intangíveis	366	231			
(Amortização acumulada)	(141)	(102)			
TOTAL DO ATIVO	38.633	35.876			

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivaes, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR
CNPJ/MF nº 06.078.926/0001-86

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.205	-	1.205	2.486	-	2.486	2.274	-	2.274
Operações de Crédito	1.205	-	1.205	2.486	-	2.486	2.274	-	2.274
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.709)	(4)	(1.713)	(3.455)	(7)	(3.462)	(3.466)	(2)	(3.468)
Operações de Captação no Mercado	(955)	(3)	(958)	(2.286)	(5)	(2.291)	(2.911)	(1)	(2.912)
Operações de Empréstimos e Repasses	(9)	(1)	(10)	(17)	(2)	(19)	(18)	(1)	(19)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(745)	-	(745)	(1.152)	-	(1.152)	(537)	-	(537)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(504)	(4)	(508)	(969)	(7)	(976)	(1.192)	(2)	(1.194)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	529	138	667	1.526	252	1.778	2.145	101	2.246
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	312	389	701	590	656	1.246	359	231	590
Rendas de Tarifas Bancárias	132	-	132	255	-	255	195	-	195
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(462)	(63)	(525)	(994)	(109)	(1.103)	(756)	(30)	(786)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 15)	(417)	(128)	(545)	(699)	(224)	(923)	(569)	(90)	(659)
Dispêndios e Despesas Tributárias	-	(19)	(19)	-	(33)	(33)	-	(12)	(12)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 16)	1.325	3	1.328	3.043	33	3.076	3.409	25	3.434
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 17)	(361)	(44)	(405)	(669)	(71)	(740)	(493)	(23)	(516)
RESULTADO OPERACIONAL	25	134	159	557	245	802	953	99	1.052
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1	-	1	2	(1)	1	(3)	-	(3)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	26	134	160	559	244	803	950	99	1.049
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-	(28)	(28)	-	(3)	(3)
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-	-	(13)	(13)	-	(1)	(1)
Provisão para Contribuição Social	-	-	-	-	(15)	(15)	-	(2)	(2)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	26	134	160	559	216	775	950	96	1.046
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	202	(202)		96	(96)	
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	26	134	160	761	14	775	1.046	-	1.046
DESTINAÇÕES	-	-	-	(492)	(14)	(506)	(570)	-	(570)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(156)	-	(156)	(85)	-	(85)
Fates - Estatutário	-	-	-	(27)	-	(27)	(47)	-	(47)
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	(14)	(14)	-	-	-
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(242)	-	(242)	(429)	-	(429)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(67)	-	(67)	(9)	-	(9)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	269	-	269	476	-	476

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivaes, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR
CNPJ/MF nº 06.078.926/0001-86

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2016	1.139	1.162	335	2.636
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	334	-	(334)	-
Outras destinações	-	-	(1)	(1)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	32	-	-	32
Baixas de capital	(14)	-	-	(14)
Resultado do período	-	-	1.046	1.046
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(47)	(47)
Reserva Legal - Estatutária	-	429	(429)	-
Juros sobre o Capital Próprio	85	-	(85)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	9	(9)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	1.576	1.600	476	3.652
Mutações do Período	437	438	141	1.016
Saldos no início do período em 01/01/2017	1.576	1.600	476	3.652
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	475	-	(475)	-
Outras destinações	-	-	(1)	(1)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	154	-	-	154
Baixas de capital	(120)	-	-	(120)
Resultado do período	-	-	775	775
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(27)	(27)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(14)	(14)
Reserva Legal - Estatutária	-	242	(242)	-
Juros sobre o Capital Próprio	153	-	(156)	(3)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	67	(67)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	2.238	1.909	269	4.416
Mutações do Período	662	309	(207)	764
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não auditado)	1.982	1.600	615	4.197
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	107	-	-	107
Baixas de capital	(4)	-	-	(4)
Resultado do período	-	-	160	160
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(27)	(27)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(14)	(14)
Reserva Legal - Estatutária	-	242	(242)	-
Juros sobre o Capital Próprio	153	-	(156)	(3)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	67	(67)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	2.238	1.909	269	4.416
Mutações do Período	256	309	(346)	219

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivaes, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR
CNPJ/MF nº 06.078.926/0001-86

	01/01/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	736	1.471	1.124
Resultado do semestre/exercício	160	775	1.046
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	576	696	78
Provisão para operações de crédito	574	655	88
Provisão para desvalorização de outros créditos	18	27	2
Depreciação do imobilizado de uso	7	13	11
Amortização do intangível	21	39	20
Destinações ao FATES	(41)	(41)	(47)
Dividendos SicrediPar	(3)	3	4
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	717	2.192	2.510
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	1.876	(1)	-
(Aumento) Redução em operações de crédito	134	649	(1.081)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(341)	-	-
(Aumento) em outros créditos	(263)	(449)	(190)
Redução em outros valores e bens	9	-	-
Aumento (Redução) em depósitos	(1.117)	1.007	3.479
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	13	26	(33)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	10	89	(8)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(35)	(36)	(7)
Aumento em outras obrigações	431	907	350
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	1.453	3.663	3.634
Aquisição de Investimentos	-	(132)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(18)	(23)	(19)
Aplicações no Intangível	(80)	(135)	(38)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(98)	(290)	(57)
Integralização de capital	107	154	32
Baixa de capital	(4)	(120)	(14)
Juros ao capital próprio	(3)	(3)	-
Distribuição de Sobras	-	(1)	(1)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	100	30	17
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	1.455	3.403	3.594
Caixa e equivalente de caixa no início do período	30.504	28.556	24.962
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	31.959	31.959	28.556

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 Mútuo dos Escrivas, Notarios e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 29/04/2003 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 Dispendios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispendios 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	2.246	-	2.246
Outros Dispendios e Despesas Administrativas	(657)	(2)	(659)
Outros Dispendios e Despesas Operacionais	(518)	2	(516)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2018.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispendios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispendios 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	70	201
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	31.889	28.355
Total	31.959	28.556

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	3.952	1.002	4.954	5.623
Financiamentos	677	148	825	805
Carteira total	4.629	1.150	5.779	6.428

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)	1.250	1	1.251	925
Total	1.250	1	1.251	925

(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 AA	-	52	-	-	-
Nível A	0,50	2.341	5.061	12	25
Nível B	1,00	1.460	595	15	6
Nível C	3,00	810	634	24	19
Nível D	10,00	689	160	69	16
Nível E	30,00	501	333	150	100
Nível F	50,00	8	5	4	2
Nível G	70,00	175	78	123	54
Nível H	100,00	994	487	994	487
Total (i)		7.030	7.353	1.391	709

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

Setor	2017					2016
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	187	2.102	1.342	804	4.435	4.421
Comércio	-	2	-	-	2	-
Outros Serviços	188	879	1.179	347	2.593	2.932
Total	375	2.983	2.521	1.151	7.030	7.353

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	2.256	32,09	1.591	21,63
50 devedores seguintes	2.881	40,98	3.377	45,92
100 devedores seguintes	1.345	19,13	1.779	24,19
Demais	548	7,81	606	8,25
Total	7.030	100	7.353	100

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

	2017	2016
Saldo inicial	709	619
Constituição de provisão	1.152	537
Movimentação de baixados para prejuízo	(470)	(447)
Saldo final	1.391	709

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 95 (2016 - R\$ 34), 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	6	6
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	184	65
Devedores por depósitos em garantia	7	7
Impostos e contribuições a compensar	1	10
Títulos e créditos a receber	1.250	925
Operações com cartões	5	23
Outros	42	19
Total Circulante	1.495	1.055

Títulos e créditos a receber	1	-
Total realizável a longo prazo	1	-

(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 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	332	199
Sicredi Participações S.A.	143	143
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	476	343

(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	46.415 ON	46.415 ON	1	1	331.469	199.203
	96.809 PN	96.809 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,02%	0,02%	0,61%	0,63%	0,17%	0,13%
Capital social	874.847	869.279	164	165	191.882	159.866
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	193.372	161.330
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	-	-
Valor do investimento	143	143	1	1	332	199

NOTA 08 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	154	(85)	69	60
Instalações	10%	16	(13)	3	4
Móveis e equipamentos de uso	10%	60	(27)	33	28
Sistema de comunicação	10%	16	(10)	6	5
Sistema de processamento de dados	20%	56	(32)	24	19
Sistema de segurança	10%	6	(3)	3	4
Intangível (i)		366	(141)	225	129
Investimentos Confederação		366	(141)	225	129
Total		520	(226)	294	189

(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 09 – 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	9.830	-	-	9.830	4.496
Depósitos a prazo	85	97	21.738	21.920	26.247
Total	9.915	97	21.738	31.750	30.743

NOTA 10 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	231	142
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	231	142
Total circulante	231	142

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de até 0,04% a.m. com vencimento até 22/03/2018.

NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016
Provisão para pagamentos a efetuar	331	233
Pendências a regularizar	2	2
Operações com cartões	1.192	863
Demais fornecedores	22	13
Credores diversos	475	95
Total circulante	2.022	1.206

NOTA 12 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	2017	2016
Capital Social	2.238	1.576
Total de associados	1.373	1.146

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 662 (2016 – R\$ 437), sendo R\$ 628 (2016 – R\$ 419) via integralização de resultados e R\$ 154 (2016 – R\$ 32), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 120 (2016 – R\$ 14).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivães, Notários e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 8% em Conta Capital, no montante de R\$ 156, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Escrivães, Notários e Registradores no Estado do Paraná - Sicredi Credenoreg PR, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 13 – 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	803	1.049
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(337)	(441)
Exclusões / (Adições):		
Incentivos Fiscais	1	-
Provisão resgate de milhas cartão	10	1
Provisão PPR	6	1
Receita com atos cooperativos	235	399
Juros sobre capital próprio	66	36
Outros	(9)	1
Subtotal	309	438
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(28)	(3)

NOTA 14 – 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)	31.889	28.355
Outros Créditos - Rendas a receber	10	5
Outros Créditos - Diversos (Nota 06)	183	83
Investimentos (Nota 07)	476	343
Intangível (Nota 08)	225	129
Passivo		
Obrigações por empréstimos (Nota 10)	231	142
Outras Obrigações - Diversas (Nota 11)	1.170	840
Receitas		
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	20	7
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 16)	2.881	3.339
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	19	19
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 15)	66	54
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 17)	610	417

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	92	0,94%	116
Depósitos a prazo	417	1,90%	98
Operações de crédito	276	4,78%	443

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	2017	2016
Pessoas chave da administração	118	66

NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	4	4
Despesa de aluguéis	42	27
Despesa de comunicação	53	49
Despesa de manutenção e conservação	17	17
Despesa de material	17	34
Despesa processamento dados	13	11
Despesa de promoções e relações públicas	138	113
Despesa de seguro	8	2
Despesa de serviços do sistema financeiro	248	132
Despesa de serviços de terceiros	11	11
Despesa de serviços de técnicos especializados	55	30
Despesa de serviços de transportes	33	24
Despesa de viagem	65	84
Outras despesas administrativas	219	121
Total	923	659

NOTA 16 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	127	41
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	2.860	3.314
Reversão de provisões operacionais	34	46
Outras rendas operacionais	55	33
Total	3.076	3.434

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

NOTA 17 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	15	2
Contribuição O.C.E.	9	6
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	49	82
Contribuição Confederação Sicredi	324	172
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	178	95
Encargos da administração financeira	16	18
Repasse administradora de Cartões	22	23
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	39	20
Outras provisões operacionais	33	27
Outras despesas operacionais	55	71
Total	740	516

NOTA 18 – 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)	40	-
Total	40	-

(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 19 – 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 20 – 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

Limites operacionais	2017	2016
Patrimônio de Referência (PR)	4.253	3.595
Nível I (NI)	4.253	3.595
Capital principal - CP	4.253	3.595
Capital social	2.238	1.576
Reservas de capital	1.909	1.600
Lucros acumulados	269	476
Ajustes Prudenciais	(163)	(57)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	13.790	13.412
Margem de Capital (i)	2.460	1.851
Índice de Basileia (PR / RWA)	30,84%	26,80%
Situação de Imobilização (Imob)	131	132
Índice de Imobilização (Imob / PR)	3,09%	3,67%

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

NOTA 21 – 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.

Cid Rocha Junior
Presidente

CPF: 017.549.129-15

Sylvia Castello Branco Gradowski
Vice-Presidente
CPF: 428.335.079-68

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