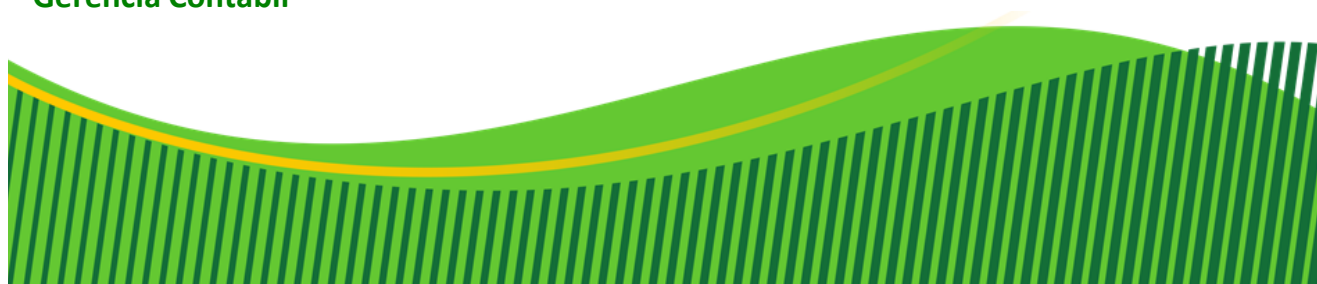


Relatório Anual 2017

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores e Associados da

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS

Espumoso - RS

Opinião

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

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

Base para opinião

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, 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 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, 14 de fevereiro de 2018

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



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 de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS
CNPJ/MF nº 87.900.411/0001-11

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	361.855	304.090	CIRCULANTE	169.464	144.116
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	1.316	1.084	DEPÓSITOS (NOTA 11)	31.453	34.104
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	159.112	140.334	Depósitos à Vista	27.662	24.913
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1	5	Depósitos a Prazo	3.791	9.191
Tesouro Nacional–Recursos Crédito Rural	-	7	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	113.211	91.506
Correspondentes no país	712	1.067	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	15	6
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	158.399	139.255	Repasse Interfinanceiros (NOTA 12)	113.196	91.500
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	194.165	156.713	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	427	344
Operações de Crédito	209.348	169.475	Recursos em Trânsito de Terceiros	427	344
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(15.183)	(12.762)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 13)	8.430	4.699
OUTROS CRÉDITOS	6.666	5.727	Empréstimos País - Outras Instituições	8.430	4.699
Créditos por Avals e Fianças Honrados	111	269	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.943	13.463
Rendas a Receber	798	875	Cobrança e Arrecadação de Tributos	59	18
Créditos Específicos	410	373	Sociais e Estatutárias	3.163	2.609
Diversos (NOTA 07)	5.982	4.916	Fiscais e Previdenciárias	517	521
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(635)	(706)	Diversas (NOTA 14)	12.204	10.315
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 08)	596	232			
Outros Valores e Bens	915	207			
(Provisão para desvalorização)	(350)	-			
Despesas Antecipadas	31	25			
NÃO CIRCULANTE	49.685	40.796	NÃO CIRCULANTE	116.209	98.142
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	49.685	40.796	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	116.209	98.142
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 05)	1.633	509	DEPÓSITOS (NOTA 11)	115.644	97.319
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.633	509	Depósitos a Prazo	115.644	97.319
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	27.409	21.677	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 12)	565	823
Operações de Crédito	33.946	28.280	Repasse Interfinanceiros	565	823
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(6.537)	(6.603)			
OUTROS CRÉDITOS	1	-			
Créditos por Avals e Fianças Honrados	182	-			
Diversos (NOTA 07)	1	-			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(182)	-			
INVESTIMENTOS (NOTA 09)	13.665	13.665	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	125.867	102.628
Outros Investimentos	13.665	13.665	CAPITAL SOCIAL (NOTA 16)	53.458	44.124
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 10)	5.122	3.143	De Domiciliados no País	53.459	44.126
Imóveis de Uso	1.743	1.660	(Capital a Realizar)	(1)	(2)
Outras Imobilizações de Uso	5.618	3.386	RESERVAS DE SOBRAS	67.516	52.886
(Depreciação acumulada)	(2.239)	(1.903)			
INTANGÍVEL (NOTA 10)	1.855	1.802	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.893	5.618
Outros Ativos Intangíveis	3.639	3.134			
(Amortização acumulada)	(1.784)	(1.332)			
TOTAL DO ATIVO	411.540	344.886	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	411.540	344.886

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS
CNPJ/MF nº 87.900.411/0001-11

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016		
	Ato Cooperativo	(Não Auditado) Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	(Reapresentado) Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21.629	-	21.629	42.999	-	42.999	39.237	1	39.238
Operações de Crédito	21.561	-	21.561	42.862	-	42.862	38.406	1	38.407
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	64	-	64	124	-	124	757	-	757
Resultado das Aplicações Compulsórias	4	-	4	13	-	13	74	-	74
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.455)	(313)	(10.768)	(21.511)	(530)	(22.041)	(27.418)	(339)	(27.757)
Operações de Captação no Mercado	(4.388)	(9)	(4.397)	(10.337)	(16)	(10.353)	(14.334)	(11)	(14.345)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.163)	(304)	(3.467)	(6.341)	(514)	(6.855)	(5.665)	(328)	(5.993)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.904)	-	(2.904)	(4.833)	-	(4.833)	(7.419)	-	(7.419)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.174	(313)	10.861	21.488	(530)	20.958	11.819	(338)	11.481
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(971)	1.802	831	549	3.152	3.701	6.995	2.368	9.363
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.624	2.769	4.393	3.190	4.949	8.139	3.061	3.432	6.493
Rendas de Tarifas Bancárias	1.191	-	1.191	2.298	-	2.298	2.069	-	2.069
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(5.517)	(524)	(6.041)	(10.896)	(885)	(11.781)	(9.944)	(571)	(10.515)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	(2.742)	(319)	(3.061)	(5.324)	(584)	(5.908)	(4.480)	(430)	(4.910)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(2)	(122)	(124)	(36)	(221)	(257)	(25)	(153)	(178)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 20)	7.137	159	7.296	16.851	161	17.012	23.719	313	24.032
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	(2.662)	(161)	(2.823)	(5.534)	(268)	(5.802)	(7.405)	(223)	(7.628)
RESULTADO OPERACIONAL	10.203	1.489	11.692	22.037	2.622	24.659	18.814	2.030	20.844
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	38	-	38	(259)	-	(259)	(19)	(54)	(73)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	10.241	1.489	11.730	21.778	2.622	24.400	18.795	1.976	20.771
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	315	315	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	182	182	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	133	133	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	10.241	1.804	12.045	21.778	2.622	24.400	18.795	1.976	20.771
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	2.622	(2.622)	-	1.976	(1.976)	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	10.241	1.804	12.045	24.400	-	24.400	20.771	-	20.771
DESTINAÇÕES	-	-	-	(19.507)	-	(19.507)	(15.153)	-	(15.153)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(3.899)	-	(3.899)	(3.891)	-	(3.891)
Fates - Estatutário	-	-	-	(978)	-	(978)	(803)	-	(803)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(13.700)	-	(13.700)	(9.631)	-	(9.631)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(930)	-	(930)	(828)	-	(828)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	4.893	-	4.893	5.618	-	5.618

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS
CNPJ/MF nº 87.900.411/0001-11

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2016	34.823	42.427	5.350	82.600
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.338	-	(5.338)	-
Outras destinações	-	-	(12)	(12)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	979	-	-	979
Baixas de capital	(824)	-	-	(824)
Resultado do período	-	-	20.771	20.771
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(803)	(803)
Reserva Legal - Estatutária	-	9.631	(9.631)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.808	-	(3.891)	(83)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	828	(828)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	44.124	52.886	5.618	102.628
Mutações do Período	9.301	10.459	268	20.028
Saldos no início do período em 01/01/2017	44.124	52.886	5.618	102.628
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.605	-	(5.605)	-
Outras destinações	-	-	(13)	(13)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.041	-	-	1.041
Baixas de capital	(1.139)	-	-	(1.139)
Resultado do período	-	-	24.400	24.400
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(978)	(978)
Reserva Legal - Estatutária	-	13.700	(13.700)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.827	-	(3.899)	(72)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	930	(930)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	53.458	67.516	4.893	125.867
Mutações do Período	9.334	14.630	(725)	23.239
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não Auditado)	49.668	52.886	12.355	114.909
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	618	-	-	618
Baixas de capital	(655)	-	-	(655)
Resultado do período	-	-	12.045	12.045
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(978)	(978)
Reserva Legal - Estatutária	-	13.700	(13.700)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.827	-	(3.899)	(72)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	930	(930)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	53.458	67.516	4.893	125.867
Mutações do Período	3.790	14.630	(7.462)	10.958

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS
CNPJ/MF nº 87.900.411/0001-11

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	12.295	27.278	25.753
Resultado do semestre/exercício	12.045	24.400	20.771
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	250	2.878	4.982
Provisão para operações de crédito	936	2.355	4.982
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(20)	350	-
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	6	111	(65)
Depreciação do imobilizado de uso	212	385	314
Amortização do intangível	224	452	277
Baixas do ativo permanente	(4)	47	91
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(5)	(25)	28
Destinações ao FATES	(978)	(978)	(803)
Dividendos SicrediPar	(121)	181	158
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(1.843)	(4.803)	(30.335)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(64)	(1.124)	211
Redução em relações interfinanceiras ativas	1.623	4	689
Redução em créditos vinculados	265	7	747
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	(90)	355	(276)
(Aumento) em operações de crédito	(18.559)	(45.540)	(29.371)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	13.865	21.447	15.544
(Aumento) em outros créditos	(297)	(1.232)	(698)
(Aumento) em outros valores e bens	(434)	(714)	(74)
Aumento (Redução) em depósitos	(4.352)	15.674	(17.721)
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	287	83	(52)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	3.456	3.732	(804)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(336)	(570)	(406)
Aumento em outras obrigações	2.793	3.075	1.876
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	10.452	22.475	(4.582)
Aquisição de Investimentos	-	-	(929)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.334)	(2.411)	(1.369)
Aplicações no Intangível	(300)	(505)	(510)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.634)	(2.916)	(2.808)
Integralização de capital	618	1.041	979
Baixa de capital	(655)	(1.139)	(824)
Juros ao capital próprio	(72)	(72)	(83)
Distribuição de Sobras	-	(13)	(12)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(109)	(183)	60
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	8.709	19.376	(7.330)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	151.006	140.339	147.669
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	159.715	159.715	140.339

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 de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 27/06/1981 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 aos descontos concedidos de crédito, antes apresentados em Outros Dispendios e Despesas Administrativas, foram transferidos de conta contábil, a qual passa a ser apresentada em Outros Dispendios e Despesas Operacionais devido a adequação da conta Cosif utilizada; os valores referentes as provisões e reversões das Coobrigações antes alocados em Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa passam a ser apresentados em Outros Dispendios e Despesas Operacionais, atendendo a carta circular nº 3.782 emitida pelo Banco Central. Também 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			
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(28.127)	370	(27.757)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.789)	370	(7.419)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	9.733	(370)	9.363
Outros Dispendios e Despesas Administrativas	(4.946)	36	(4.910)
Outros Dispendios e Despesas Operacionais	(7.222)	(406)	(7.628)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 07 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 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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) Investimentos

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

i) 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.

j) 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 logísticos, 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".

k) 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.

l) Depósitos a prazo

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

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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	1.316	1.084
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	158.399	139.255
Total	159.715	140.339

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 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2017	2016
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.633	509
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	1.633	509
Total realizável a longo prazo	1.633	509

NOTA 06 – 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	68.762	25.945	94.707	88.435
Financiamentos	4.246	4.749	8.995	10.044
Financiamentos rurais e agroindustriais	136.340	3.252	139.592	99.276
Carteira total	209.348	33.946	243.294	197.755

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
Avais e Fianças Honrados	111	182	293	269
Títulos e créditos a receber (i)	4.485	1	4.486	3.598
Total	4.596	183	4.779	3.867

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito	
		2017	2016	2017	2016
Nível A	0,50	47.583	36.666	238	183
Nível B	1,00	89.464	61.593	895	616
Nível C	3,00	43.584	53.095	1.308	1.593
Nível D	10,00	41.923	27.691	4.192	2.769
Nível E	30,00	8.121	7.515	2.436	2.255
Nível F	50,00	7.758	3.701	3.879	1.851
Nível G	70,00	1.785	3.098	1.250	2.169
Nível H	100,00	7.855	8.263	7.855	8.263
Total (i)		248.073	201.622	22.053	19.699

Em 31 de dezembro de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 484 (2016 - R\$ 372).

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	2.560	17.571	34.444	23.673	78.248	77.106
Rural	23	33.641	102.676	3.252	139.592	99.276
Industrial	18	1.779	1.302	1.485	4.584	3.557
Comércio	312	6.483	8.279	4.331	19.405	17.013
Outros Serviços	43	1.871	2.942	1.388	6.244	4.670
Total	2.956	61.345	149.643	34.129	248.073	201.622

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	38.053	15,34	26.143	12,97
50 devedores seguintes	64.057	25,82	50.673	25,13
100 devedores seguintes	40.949	16,51	36.280	17,99
Demais	105.014	42,33	88.526	43,91
Total	248.073	100	201.622	100

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

	2017	2016 (Reapresentado)
Saldo inicial	20.071	15.154
Constituição de provisão	4.833	7.419
Movimentação de baixados para prejuízo	(2.367)	(2.502)
Saldo final	22.537	20.071

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 1.319 (2016 - R\$ 2.815), foram registradas como "Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira".

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 7.118 (2016 - R\$ 4.891).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	52	48
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	1.034	874
Impostos e contribuições a compensar	237	189
Títulos e créditos a receber	4.485	3.598
Valores honrados	1	12
Operações com cartões	20	19
Pendências a regularizar	90	78
Outros	63	98
Total Circulante	5.982	4.916

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 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2017	2016
Bens não de uso próprio	911	200
Imóveis	911	20
Veículos e afins	-	10
Máquinas e equipamentos	-	170
Material em estoque	4	7
Despesas antecipadas	31	25
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(350)	-
Total Circulante	596	232

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 350 de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	6.972	6.972
Sicredi Participações S.A.	6.692	6.692
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	13.665	13.665

(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	2.170.724 ON 4.521.499 PN	2.170.724 ON 4.521.499 PN	1 Quotas	1 Quotas	6.971.948 Quotas	6.971.948 Quotas
Percentual de participação	0,76%	0,77%	0,61%	0,63%	1,99%	1,99%
Capital social	874.847	869.279	164	165	351.047	351.047
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	361.565	361.513
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	-	-
Valor do investimento	6.692	6.692	1	1	6.972	6.972

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	7.361	(2.239)	5.122	3.143
Imobilizações em curso	-	1.654	-	1.654	555
Terrenos	-	275	-	275	275
Edificações	4%	1.468	(362)	1.106	1.081
Instalações	10%	932	(268)	664	260
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.674	(684)	990	707
Sistema de comunicação	10%	47	(42)	5	7
Sistema de processamento de dados	20%	826	(635)	191	120
Sistema de segurança	10%	143	(79)	64	22
Sistema de transporte	20%	342	(169)	173	116
Intangível (i)		3.639	(1.784)	1.855	1.802
Investimentos Confederação		3.639	(1.784)	1.855	1.802
Total		11.000	(4.023)	6.977	4.945

(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 11 – 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	27.662	-	-	27.662	24.913
Depósitos a prazo	3.790	1	115.644	119.435	106.510
Total	31.452	1	115.644	147.097	131.423

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2017	2016
Recursos do Crédito Rural	113.196	91.500
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	113.196	91.500
Total circulante	113.196	91.500
Recursos do Crédito Rural	565	823
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	565	823
Total exigível a longo prazo	565	823

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 20/12/2022, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	8.430	4.699
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	8.430	4.699
Total circulante	8.430	4.699

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

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016
Obrigações por convênios oficiais	1	6
Provisão para pagamentos a efetuar	2.825	2.634
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	269	294
Outras Contingências	6	11
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	4.257	3.388
Pendências a regularizar	-	1
Operações com cartões	4.292	3.355
Demais fornecedores	328	389
Credores diversos	226	237
Total circulante	12.204	10.315

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

NOTA 15 – PASSIVOS CONTINGENTES

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2017	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2017
Trabalhista	35	-	(5)	30
Cível	259	5	(25)	239
Total	294	5	(30)	269

Natureza	Probabilidade de perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	30	35
Cível	Provável	239	259
Total		269	294

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 59 e R\$ 57 (2016 - R\$ 46 para Cível), respectivamente.

NOTA 16 – 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	53.458	44.124
Total de associados	17.204	16.567

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 9.334 (2016 – R\$ 9.301), sendo R\$ 9.432 (2016 – R\$ 9.146) via integralização de resultados e R\$ 1.041 (2016 – R\$ 979), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.139 (2016 – R\$ 824).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 8% em Conta Capital, no montante de R\$ 3.899, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Espumoso - Sicredi Espumoso RS, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 70% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – 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	24.400	20.771
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(10.248)	(8.724)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate de milhas cartão	5	2
Provisão PPR	22	17
Receita com atos cooperativos	9.147	7.894
Juros sobre capital próprio	1.638	1.634
Outros	(564)	(823)
Subtotal	10.248	8.724
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

NOTA 18 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**a) Instituições relacionadas**

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

	2017	2016
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	1.633	509
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	158.399	139.255
Outros Créditos - Rendas a receber	625	479
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	826	939
Investimentos (Nota 09)	13.665	13.665
Intangível (Nota 10)	1.855	1.802
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	113.761	92.323
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	8.430	4.699
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	4.290	3.290
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	124	757
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	3.747	2.974
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 20)	14.238	19.404
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	6.855	5.993
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	355	328
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	2.998	2.752

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	21	0,08%	73
Depósitos a prazo	872	0,73%	764
Operações de crédito	2.060	0,85%	1.526

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	1.428	1.474

NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	138	119
Despesa de aluguéis	415	345
Despesa de comunicação	353	298
Despesa de manutenção e conservação	487	434
Despesa de material	115	78
Despesa processamento dados	103	77
Despesa de promoções e relações públicas	737	653
Despesa de propaganda e publicidade	92	91
Despesa de seguro	76	58
Despesa de serviços do sistema financeiro	631	590
Despesa de serviços de terceiros	253	313
Despesa de serviços de vigilância e segurança	424	347
Despesa de serviços de técnicos especializados	402	316
Despesa de serviços de transportes	152	133
Despesa de viagem	159	2
Outras despesas administrativas	1.371	1.056
Total	5.908	4.910

NOTA 20 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	1.334	1.518
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	13.599	18.326
Reversão de provisões operacionais	1.291	3.454
Outras rendas operacionais	788	734
Total	17.012	24.032

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

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	569	298
Contribuição O.C.E.	109	93
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	137	131
Contribuição Confederação Sicredi	1.922	1.601
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	297	327
Encargos da administração financeira	76	105
Repasse administradora de Cartões	178	194
Depreciação e amortização	451	280
Outras provisões operacionais	1.576	4.141
Outras despesas operacionais	487	458
Total	5.802	7.628

NOTA 22 – 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)	93.472	83.113
Coobrigações em cessões de crédito	93	176
Total	93.565	83.289

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito, 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 site www.sicredi.com.br, no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

NOTA 24 – 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)	124.600	101.812
Nível I (NI)	124.600	101.812
Capital principal - CP	124.600	101.812
Capital social	53.458	44.124
Reservas de capital	67.516	52.886
Lucros acumulados	4.893	5.618
Ajustes Prudenciais	(1.267)	(816)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	374.653	313.825
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	405	303
Margem de Capital (i)	84.856	70.518
Índice de Basileia (PR / RWA)	33,26%	32,44%
Situação de Imobilização (Imob)	5.711	4.130
Índice de Imobilização (Imob / PR)	4,58%	4,06%

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

NOTA 25 – 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.

Carlos Augusto Dal Molin
Diretor Executivo
CPF: 432.675.300-59

Ramon Halberstadt
Diretor de Operações
CPF: 000.294.530-46

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