

# Relatório Anual 2017

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento da Região da Produção - Sicredi  
Região da Produção RS/SC**

**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, Poupança e Investimento da Região da Produção – Sicredi Região da  
Produção RS/SC  
Sarandi - RS

### Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção – Sicredi Região da Produção RS/SC 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.

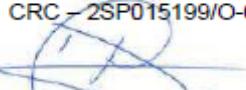
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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.
- Concluímos 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, 19 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, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparéncia 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, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC**  
**CNPJ/MF nº 89.468.565/0001-01**

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>530.800</b>	<b>449.857</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>267.677</b>	<b>204.322</b>		
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	4.652	3.331	DEPÓSITOS	(NOTA 12)	89.759	64.581
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(NOTA 06)	59.361	30.851	Depósitos à Vista		69.332	49.049
Carteira Própria		59.361	30.851	Depósitos a Prazo		20.427	15.532
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		170.660	180.333	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		144.608	115.672
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		2	2	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		4	4
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural		34	101	Repasses Interfinanceiros	(NOTA 13)	144.604	115.668
Correspondentes no país		397	628	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		823	914
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	170.227	179.602	Recursos em Trânsito de Terceiros		823	914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 07)	278.124	220.039	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 14)	4.055	4.067
Operações de Crédito		288.907	229.097	Empréstimos País - Outras Instituições		4.055	4.067
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(10.783)	(9.058)	OUTRAS OBRIGAÇÕES		28.432	19.088
OUTROS CRÉDITOS		14.649	11.960	Cobrança e Arrecadação de Tributos		187	45
Créditos por Avais e Fianças Honrados		43	43	Sociais e Estatutárias		1.580	1.118
Rendas a Receber		954	1.267	Fiscais e Previdenciárias		955	958
Créditos Específicos		144	131	Diversas	(NOTA 15)	25.710	16.967
Diversos	(NOTA 08)	14.001	10.946				
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(493)	(427)				
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 09)	3.354	3.343				
Outros Valores e Bens		3.463	3.364				
(Provisão para desvalorização)		(174)	(42)				
Despesas Antecipadas		65	21				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>135.705</b>	<b>91.052</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>288.598</b>	<b>246.648</b>		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		135.705	91.052	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		288.598	246.648
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(NOTA 05)	2.985	870	DEPÓSITOS	(NOTA 12)	283.088	242.897
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		2.985	870	Depósitos a Prazo		283.088	242.897
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 07)	90.781	55.291	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 13)	5.510	3.751
Operações de Crédito		95.777	59.254	Repasses Interfinanceiros		5.510	3.751
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(4.996)	(3.963)				
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 08)	36	47				
Diversos		36	47				
INVESTIMENTOS	(NOTA 10)	12.383	12.383	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>110.230</b>	<b>89.939</b>
Outros Investimentos		12.383	12.383	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 17)	61.311	52.124
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 11)	24.685	18.135	De Domiciliados no País		61.379	52.170
Imóveis de Uso		20.344	1.907	(Capital a Realizar)		(68)	(46)
Outras Imobilizações de Uso		11.643	22.544	RESERVAS DE SOBRAS		44.339	32.925
(Depreciação acumulada)		(7.302)	(6.316)				
INTANGÍVEL	(NOTA 11)	4.835	4.326	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.580	4.890
Outros Ativos Intangíveis		9.138	7.467				
(Amortização acumulada)		(4.303)	(3.141)				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>666.505</b>	<b>540.909</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>666.505</b>	<b>540.909</b>		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC**  
CNPJ/MF nº 89.468.565/0001-01

	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
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>36.613</b>	-	<b>36.613</b>	<b>70.471</b>	-	<b>70.471</b>	<b>59.899</b>	-	<b>59.899</b>
Operações de Crédito	34.195	-	34.195	65.839	-	65.839	58.390	-	58.390
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.416	-	2.416	4.626	-	4.626	1.421	-	1.421
Resultado das Aplicações Compulsórias	2	-	2	6	-	6	88	-	88
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(19.021)</b>	<b>(300)</b>	<b>(19.321)</b>	<b>(41.156)</b>	<b>(539)</b>	<b>(41.695)</b>	<b>(43.078)</b>	<b>(376)</b>	<b>(43.454)</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.941)	(22)	(10.963)	(24.785)	(41)	(24.826)	(30.062)	(24)	(30.086)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.322)	(278)	(3.600)	(6.556)	(498)	(7.054)	(5.963)	(352)	(6.315)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa	(4.758)	-	(4.758)	(9.815)	-	(9.815)	(7.053)	-	(7.053)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.592</b>	<b>(300)</b>	<b>17.292</b>	<b>29.315</b>	<b>(539)</b>	<b>28.776</b>	<b>16.821</b>	<b>(376)</b>	<b>16.445</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(9.304)</b>	<b>1.759</b>	<b>(7.545)</b>	<b>(13.539)</b>	<b>3.295</b>	<b>(10.244)</b>	<b>(4.014)</b>	<b>2.836</b>	<b>(1.178)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	3.434	4.023	7.457	6.340	7.447	13.787	4.868	5.249	10.117
Rendas de Tarifas Bancárias	2.967	-	2.967	5.676	-	5.676	4.860	-	4.860
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(10.645)	(897)	(11.542)	(20.552)	(1.578)	(22.130)	(19.166)	(1.129)	(20.295)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 20)	(7.610)	(1.011)	(8.621)	(14.643)	(1.815)	(16.458)	(14.234)	(1.435)	(15.669)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(50)	(190)	(240)	(155)	(352)	(507)	(120)	(238)	(358)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 21)	8.480	223	8.703	20.845	270	21.115	30.538	836	31.374
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 22)	(5.880)	(389)	(6.269)	(11.050)	(677)	(11.727)	(10.760)	(447)	(11.207)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>8.288</b>	<b>1.459</b>	<b>9.747</b>	<b>15.776</b>	<b>2.756</b>	<b>18.532</b>	<b>12.807</b>	<b>2.460</b>	<b>15.267</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(119)</b>	<b>7</b>	<b>(112)</b>	<b>(41)</b>	<b>30</b>	<b>(11)</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>33</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>8.169</b>	<b>1.466</b>	<b>9.635</b>	<b>15.735</b>	<b>2.786</b>	<b>18.521</b>	<b>12.824</b>	<b>2.476</b>	<b>15.300</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	-	<b>373</b>	<b>373</b>	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	216	216	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	157	157	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>8.169</b>	<b>1.839</b>	<b>10.008</b>	<b>15.735</b>	<b>2.786</b>	<b>18.521</b>	<b>12.824</b>	<b>2.476</b>	<b>15.300</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	-	-	-	-	<b>2.786</b>	<b>(2.786)</b>	-	<b>2.476</b>	<b>(2.476)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>8.169</b>	<b>1.839</b>	<b>10.008</b>	<b>18.521</b>	-	<b>18.521</b>	<b>15.300</b>	-	<b>15.300</b>
<b>DESTINAÇÕES</b>	-	-	-	<b>(13.941)</b>	-	<b>(13.941)</b>	<b>(10.410)</b>	-	<b>(10.410)</b>
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(3.340)	-	(3.340)	(3.604)	-	(3.604)
Fates - Estatutário	-	-	-	(654)	-	(654)	(489)	-	(489)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(7.851)	-	(7.851)	(4.401)	-	(4.401)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(2.096)	-	(2.096)	(1.916)	-	(1.916)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	-	-	-	<b>4.580</b>	-	<b>4.580</b>	<b>4.890</b>	-	<b>4.890</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC**  
**CNPJ/MF nº 89.468.565/0001-01**

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2016</b>	<b>42.009</b>	<b>25.305</b>	<b>4.342</b>	<b>71.656</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.015	-	(3.015)	-
Destinações para reservas	-	1.303	(1.303)	-
Outras destinações	-	-	(24)	(24)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	5.884	-	-	5.884
Baixas de capital	(2.346)	-	-	(2.346)
Resultado do período	-	-	15.300	15.300
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(489)	(489)
Reserva Legal - Estatutária	-	4.401	(4.401)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.562	-	(3.604)	(42)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.916	(1.916)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2016</b>	<b>52.124</b>	<b>32.925</b>	<b>4.890</b>	<b>89.939</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>10.115</b>	<b>7.620</b>	<b>548</b>	<b>18.283</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2017</b>	<b>52.124</b>	<b>32.925</b>	<b>4.890</b>	<b>89.939</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	3.400	-	(3.400)	-
Destinações para reservas	-	1.467	(1.467)	-
Outras destinações	-	-	(23)	(23)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	4.794	-	-	4.794
Baixas de capital	(2.305)	-	-	(2.305)
Resultado do período	-	-	18.521	18.521
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(654)	(654)
Reserva Legal - Estatutária	-	7.851	(7.851)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.298	-	(3.340)	(42)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2.096	(2.096)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2017</b>	<b>61.311</b>	<b>44.339</b>	<b>4.580</b>	<b>110.230</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>9.187</b>	<b>11.414</b>	<b>(310)</b>	<b>20.291</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não Auditado)</b>	<b>56.485</b>	<b>34.392</b>	<b>8.513</b>	<b>99.390</b>
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	2.551	-	-	2.551
Baixas de capital	(1.023)	-	-	(1.023)
Resultado do período	-	-	10.008	10.008
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(654)	(654)
Reserva Legal - Estatutária	-	7.851	(7.851)	-
Juros sobre o Capital Próprio	3.298	-	(3.340)	(42)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2.096	(2.096)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2017</b>	<b>61.311</b>	<b>44.339</b>	<b>4.580</b>	<b>110.230</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>4.826</b>	<b>9.947</b>	<b>(3.933)</b>	<b>10.840</b>

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em milhares de Reais)**

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC**  
**CNPJ/MF nº 89.468.565/0001-01**

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>12.574</b>	<b>23.374</b>	<b>16.643</b>
Resultado do semestre/exercício	10.008	18.521	15.300
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>2.566</b>	<b>4.853</b>	<b>1.343</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	1.755	2.758	(81)
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	120	133	10
Provisão para desvalorização de outros créditos	39	66	19
Depreciação do imobilizado de uso	608	1.108	910
Amortização do intangível	581	1.162	652
Baixas do ativo permanente	10	10	127
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	222	99	(5)
Destinações ao FATES	(654)	(654)	(489)
Dividendos SicrediPar	(115)	171	200
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(20.302)</b>	<b>(24.512)</b>	<b>(23.190)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.066)	(2.115)	600
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(2.350)	(28.511)	(30.851)
Redução em relações interfinanceiras ativas	3.986	-	72
Redução em créditos vinculados	143	68	799
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	89	230	(121)
(Aumento) em operações de crédito	(72.313)	(96.333)	(41.366)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	20.136	30.695	13.612
(Aumento) em outros créditos	(1.048)	(2.914)	(2.070)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	405	(143)	(1.765)
Aumento em depósitos	21.163	65.369	36.753
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	386	(91)	105
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(250)	(12)	(720)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(107)	(489)	(434)
Aumento em outras obrigações	11.524	9.734	2.196
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(7.728)</b>	<b>(1.138)</b>	<b>(6.547)</b>
Aquisição de Investimentos	-	-	(29)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.044)	(7.669)	(10.152)
Aplicações no Intangível	(753)	(1.671)	(1.297)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(3.797)</b>	<b>(9.340)</b>	<b>(11.478)</b>
Integralização de capital	2.551	4.794	5.884
Baixa de capital	(1.023)	(2.305)	(2.346)
Juros ao capital próprio	(42)	(42)	(42)
Distribuição de Sobras	-	(23)	(24)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>1.486</b>	<b>2.424</b>	<b>3.472</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(10.039)</b>	<b>(8.054)</b>	<b>(14.553)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	184.918	182.933	197.486
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	174.879	174.879	182.933

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC ("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 29/07/1983 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 Dispêndios e Despesas Administrativas, foram transferidos de conta contábil, a qual passa a ser apresentada em Outros Dispêndios 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 Dispêndios 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 Dispêndios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, para melhor apresentação da alocação dos gastos.

Os valores reapresentados estão demonstrados no quadro abaixo:

	<b>2016 Original</b>	<b>Valor do ajuste</b>	<b>2016 Reapresentado</b>
<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS</b>			
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(43.556)</b>	<b>102</b>	<b>(43.454)</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<b>(7.155)</b>	<b>102</b>	<b>(7.053)</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais</b>			
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	<b>(15.537)</b>	<b>(132)</b>	<b>(15.669)</b>
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	<b>(11.237)</b>	<b>30</b>	<b>(11.207)</b>

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 16 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 apropriar correspondentes a períodos futuros.

### d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

### e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

### f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização (“accrual”) das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

### g) Provisão para operações de crédito

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

### h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

### i) Investimentos

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

### j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota “Imobilizado de Uso e Intangível”, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

### k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logícias, 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”.

#### I) 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.

#### m) Depósitos a prazo

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

#### n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas apropriar.

#### o) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às 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.

#### p) 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.

#### q) 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	4.652	3.331
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	170.227	179.602
Total	174.879	182.933

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	2.985	870
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	2.985	870
Total realizável a longo prazo	2.985	870

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

	2017	2016
Cotas de Fundos de Renda Fixa	59.361	30.851
Total circulante	59.361	30.851

**NOTA 07 – 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	134.093	82.456	216.549	154.702
Financiamentos	9.467	5.738	15.205	12.344
Financiamentos rurais e agroindustriais	145.347	7.583	152.930	121.305
Carteira total	288.907	95.777	384.684	288.351

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	43	-	43	43
Devedores por compra de valores e bens	11	35	46	59
Títulos e créditos a receber (i)	10.485	1	10.486	7.189
Total	10.539	36	10.575	7.291

(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	190.316	154.571	952	773
Nível B	1,00	130.778	78.036	1.308	780
Nível C	3,00	45.892	37.849	1.377	1.135
Nível D	10,00	10.964	11.743	1.096	1.174
Nível E	30,00	6.242	3.766	1.873	1.130
Nível F	50,00	2.783	2.596	1.392	1.298
Nível G	70,00	1.340	790	938	553
Nível H	100,00	6.944	6.291	6.944	6.291
Total (i)		395.259	295.642	15.880	13.134

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\$ 392 (2016 - R\$ 314).

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	2017			2016
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total da Carteira
Pessoas Físicas	2.645	29.719	38.727	37.366	108.457
Rural	579	39.601	105.167	7.583	152.930
Industrial	311	8.025	6.878	8.339	23.553
Comércio	799	18.044	23.953	23.088	65.884
Outros Serviços	676	10.188	14.134	19.437	44.435
Total	5.010	105.577	188.859	95.813	395.259
					295.642

**d) Concentração das operações de crédito**

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	37.162	9,40	25.195	8,52
50 devedores seguintes	59.149	14,96	43.448	14,70
100 devedores seguintes	49.221	12,45	34.636	11,72
Demais	249.727	63,18	192.363	65,07
Total	395.259	100	295.642	100

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

	2017	2016
Saldo inicial	<b>13.448</b>	13.510
Constituição de provisão	<b>9.815</b>	7.053
Movimentação de baixados para prejuízo	<b>(6.991)</b>	(7.115)
Saldo final	<b>16.272</b>	13.448

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 2.776 (2016 - R\$ 2.724 ), 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\$ 8.725 (2016 - R\$ 6.871 ).

**NOTA 08 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>74</b>	69
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	<b>1.987</b>	2.207
Devedores por compra de valores e bens	<b>11</b>	12
Devedores por depósitos em garantia	<b>148</b>	396
Impostos e contribuições a compensar	<b>405</b>	358
Títulos e créditos a receber	<b>10.485</b>	7.189
Valores honrados	<b>46</b>	40
Cotas de consórcio	<b>131</b>	77
Devedores por convênios	<b>169</b>	143
Operações com cartões	<b>33</b>	34
Pendências a regularizar	<b>113</b>	27
Outros	<b>399</b>	394
<b>Total Circulante</b>	<b>14.001</b>	10.946

Devedores por compra de valores e bens	<b>35</b>	47
Títulos e créditos a receber	<b>1</b>	-
<b>Total realizável a longo prazo</b>	<b>36</b>	47

(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 (móvels, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS**

	2017	2016
Bens não de uso próprio	<b>3.463</b>	3.364
Imóveis	<b>2.467</b>	2.638
Veículos e afins	<b>237</b>	98
Bens em regime especial	<b>759</b>	628
Despesas antecipadas	<b>65</b>	21
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	<b>(174)</b>	(42)
<b>Total Circulante</b>	<b>3.354</b>	3.343

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 174 (2016 - R\$ 42) 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 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	6.034	6.034
Sicredi Participações S.A.	6.348	6.348
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	12.383	12.383

(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	2.058.706 ON	2.058.706 ON	1	1	6.033.914	6.033.914
	4.289.070 PN	4.289.070 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,73%	0,73%	0,61%	0,63%	1,72%	1,72%
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	6.348	6.348	1	1	6.034	6.034

## NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	31.987	(7.302)	24.685	18.135
Imobilizações em curso	-	-	-	-	13.355
Terrenos	-	3.056	-	3.056	1.528
Edificações	4%	17.288	(302)	16.986	179
Instalações	10%	2.512	(1.666)	846	749
Móveis e equipamentos de uso	10%	4.580	(2.652)	1.928	1.368
Sistema de comunicação	10%	446	(111)	335	95
Sistema de processamento de dados	20%	2.279	(1.441)	838	346
Sistema de segurança	10%	667	(330)	337	153
Sistema de transporte	20%	1.159	(800)	359	362

Intangível (i)	9.138	(4.303)	4.835	4.326
Investimentos Confederação	8.641	(4.205)	4.436	4.218
Outros ativos intangíveis	497	(98)	399	108

Total	41.125	(11.605)	29.520	22.461
-------	--------	----------	--------	--------

(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 12 – 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	69.332	-	-	69.332	49.049
Depósitos a prazo	8.021	12.406	283.088	303.515	258.429
Total	77.353	12.406	283.088	372.847	307.478

#### NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2017	2016
Recursos do Crédito Rural	<b>144.481</b>	115.361
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	<b>144.481</b>	115.361
Outros Recursos	<b>123</b>	307
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	<b>123</b>	307
Total circulante	<b>144.604</b>	115.668

Recursos do Crédito Rural	<b>5.510</b>	3.637
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	<b>5.510</b>	3.637
Outros Recursos	-	114
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	114
Total exigível a longo prazo	<b>5.510</b>	3.751

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 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	<b>4.055</b>	4.067
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	<b>4.055</b>	4.067
Total circulante	<b>4.055</b>	4.067

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

## NOTA 15 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016
Cheques administrativos	6.261	2.144
Obrigações por convênios oficiais	5	6
Provisão para pagamentos a efetuar	4.597	4.286
Provisão para passivos contingentes (Nota 16)	671	572
Outras Contingências	-	4
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	1.591	1.532
Pendências a regularizar	44	25
Operações com cartões	10.288	6.864
Demais fornecedores	925	767
Credores diversos	1.328	767
Total circulante	25.710	16.967

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

## NOTA 16 – 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	490	224	(121)	593
Cível	82	69	(73)	78
Total	572	293	(194)	671

Natureza	Probabilidade de perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	593	490
Cível	Provável	78	82
Total		671	572

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 978; R\$ 474 e R\$ 83 (2016 - R\$ 40, R\$ 464 e R\$ 0), respectivamente.

## NOTA 17 – 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	61.311	52.124
Total de associados	53.944	51.768

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 9.187 (2016 – R\$ 10.115), sendo R\$ 6.698 (2016 – R\$ 6.577) via integralização de resultados e R\$ 4.794 (2016 – R\$ 5.884), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.305 (2016 – R\$ 2.346).

### b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6% em Conta Capital, no montante de R\$ 3.340, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

### c) Destinações

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região da Produção - Sicredi Região da Produção RS/SC, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 60% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

## NOTA 18 – 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 Juro e dos iuros sobre capital próprio	<b>18.521</b>	15.300
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(7.779)	(6.426)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate de milhas cartão	<b>34</b>	8
Provisão PPR	<b>36</b>	19
Receita com atos cooperativos	<b>6.609</b>	5.386
Juros sobre capital próprio	<b>1.403</b>	1.514
Outros	(303)	(501)
Subtotal	<b>7.779</b>	6.426
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

## NOTA 19 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

### a) Instituições relacionadas

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

	2017	2016
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	<b>2.985</b>	870
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 06)	<b>59.361</b>	30.851
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	<b>170.227</b>	179.602
Outros Créditos - Rendas a receber	<b>694</b>	536
Outros Créditos - Diversos (Nota 08)	<b>1.982</b>	2.109
Investimentos (Nota 10)	<b>12.383</b>	12.383
Intangível (Nota 11)	<b>4.436</b>	4.218
<b>Passivo</b>		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	<b>150.114</b>	119.419
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	<b>4.055</b>	4.067
Outras Obrigações - Diversas (Nota 15)	<b>10.275</b>	6.733
<b>Receitas</b>		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	<b>4.626</b>	1.421
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	<b>4.871</b>	3.603
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)	<b>18.050</b>	27.385
<b>Despesas</b>		
Operações de Empréstimos e Repasses	<b>7.054</b>	6.315
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 20)	<b>722</b>	667
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 22)	<b>8.301</b>	6.897

### 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	<b>191</b>	<b>0,28%</b>	119
Depósitos a prazo	<b>699</b>	<b>0,23%</b>	1.074
Operações de crédito	<b>2.590</b>	<b>0,67%</b>	2.373

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	2.493	2.189

**NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	619	557
Despesa de aluguéis	2.026	1.897
Despesa de comunicação	1.165	985
Despesa de manutenção e conservação	1.356	1.127
Despesa de material	358	347
Despesa processamento dados	321	224
Despesa de promoções e relações públicas	1.170	1.839
Despesa de propaganda e publicidade	321	302
Despesa de seguro	91	82
Despesa de serviços do sistema financeiro	1.824	1.703
Despesa de serviços de terceiros	637	618
Despesa de serviços de vigilância e segurança	1.480	1.303
Despesa de serviços de técnicos especializados	701	513
Despesa de serviços de transpostes	683	714
Despesa de viagem	233	165
Outras despesas administrativas	3.473	3.293
Total	16.458	15.669

**NOTA 21 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	819	1.000
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	17.460	26.387
Reversão de provisões operacionais	1.977	2.579
Outras rendas operacionais	859	1.408
Total	21.115	31.374

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

**NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	284	553
Contribuição O.C.E.	104	93
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	251	209
Contribuição Confederação Sicredi	5.558	4.315
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	687	673
Encargos da administração financeira	97	150
Repasso administradora de Cartões	482	495
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	1.066	656
Outras provisões operacionais	1.819	2.693
Outras despesas operacionais	1.379	1.370
Total	11.727	11.207

**NOTA 23 – COOBRIGAÇÕES 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)	94.305	81.230
Coobrigações em cessões de crédito	3	4
Total	94.308	81.234

(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.

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 sistematicamente. 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 segundo 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 legal e que refletem 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 sistematicamente.

#### 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

#### NOTA 25 – ÍNDICES DE BASILEIA 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
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>106.795</b>	87.968
<b>Nível I (NI)</b>	<b>106.795</b>	87.968
<b>Capital principal - CP</b>	<b>106.795</b>	87.968
Capital social	61.311	52.124
Reservas de capital	44.339	32.925
Lucros acumulados	4.580	4.890
Ajustes Prudenciais	(3.435)	(1.971)
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>540.815</b>	417.460
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	322	341
Margem de Capital (i)	49.688	46.403
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>19,75%</b>	21,07%
Situação de Imobilização (Imob)	26.087	20.491
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>24,43%</b>	23,29%

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

---

**NOTA 26 – 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.

---

Luis Francisco Sander  
Diretor Executivo  
CPF: 412.353.630-15

---

Catiane Longhi Menin  
Diretora de Operações  
CPF: 006.225.680-78

---

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