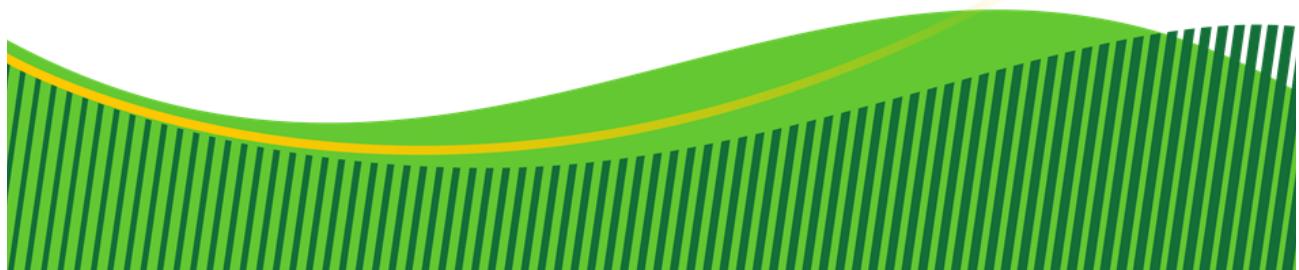


# Relatório Anual 2017

**Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi  
Salvador**

**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 Salvador - Sicredi Salvador  
Salvador - BA

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador ("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 Salvador - Sicredi Salvador 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, 06 de março de 2018

ERNST & YOUNG  
Auditóres 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 Salvador - Sicredi Salvador, 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 de Salvador - Sicredi Salvador**  
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016 (Reapresentado)
<b>CIRCULANTE</b>	<b>20.993</b>	<b>25.021</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>13.534</b>	<b>12.724</b>
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	186	127	DEPÓSITOS	(NOTA 10)
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		11.988	16.267	Depósitos à Vista	3.856
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		8	-	Depósitos a Prazo	3.175
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	11.980	16.267	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	681
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05)	7.667	7.626	Recursos em Trânsito de Terceiros	4
Operações de Crédito		9.020	9.335	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.353)	(1.709)	Cobrança e Arrecadação de Tributos	9.674
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 06)	1.147	1.001	Sociais e Estatutárias	4
Rendas a Receber		570	815	Fiscais e Previdenciárias	6.397
Diversos		588	215	Diversas	265
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(11)	(29)	(NOTA 11)	449
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 07)	5	-		3.008
Despesas Antecipadas		5	-		1.801
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.970</b>	<b>13.033</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.875</b>	<b>2.008</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		18.970	13.033	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.875
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05)	11.789	7.053	DEPÓSITOS	(NOTA 10)
Operações de Crédito		13.447	8.635	Depósitos a Prazo	2.875
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.658)	(1.582)		2.008
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 06)	1.712	1.153	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23.554</b>
Diversos		1.712	1.153	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 13)
INVESTIMENTOS	(NOTA 08)	5.370	4.669	De Domiciliados no País	21.307
Outros Investimentos		5.370	4.669	(Capital a Realizar)	24.568
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 09)	99	157		(3.261)
Outras Imobilizações de Uso		1.142	1.136		(6.662)
(Depreciação acumulada)		(1.043)	(979)	RESERVAS DE SOBRAS	1.133
INTANGÍVEL	(NOTA 09)	-	1	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.106
Outros Ativos Intangíveis		298	298		1.114
(Amortização acumulada)		(298)	(297)		1.084
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>39.963</b>	<b>38.054</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>39.963</b>	<b>38.054</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador**  
CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016		
	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>2.791</b>	-	<b>2.791</b>	<b>5.285</b>	-	<b>5.285</b>	<b>11.097</b>	-	<b>11.097</b>
Operações de Crédito	2.791	-	2.791	5.285	-	5.285	11.097	-	11.097
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(470)</b>	-	<b>(470)</b>	<b>220</b>	-	<b>220</b>	<b>(6.925)</b>	-	<b>(6.925)</b>
Operações de Captação no Mercado	(127)	-	(127)	(287)	-	(287)	(293)	-	(293)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvida	(343)	-	(343)	507	-	507	(6.632)	-	(6.632)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.321</b>	-	<b>2.321</b>	<b>5.505</b>	-	<b>5.505</b>	<b>4.172</b>	-	<b>4.172</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.121)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2.122)</b>	<b>(3.890)</b>	<b>(1)</b>	<b>(3.891)</b>	<b>(703)</b>	<b>1</b>	<b>(702)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	37	4	41	71	4	75	-	48	48
Rendas de Tarifas Bancárias	57	-	57	91	-	91	106	-	106
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.084)	(3)	(1.087)	(2.061)	(3)	(2.064)	(1.591)	(17)	(1.608)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 16)	(1.081)	(5)	(1.086)	(2.006)	(5)	(2.011)	(1.521)	(6)	(1.527)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(1)	-	(1)	(22)	-	(22)	(28)	-	(28)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	1	-	1	4	-	4	-	-	-
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 17)	966	3	969	2.159	3	2.162	2.945	-	2.945
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 18)	(1.016)	-	(1.016)	(2.126)	-	(2.126)	(614)	(24)	(638)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>200</b>	<b>(1)</b>	<b>199</b>	<b>1.615</b>	<b>(1)</b>	<b>1.614</b>	<b>3.469</b>	<b>1</b>	<b>3.470</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	-	-	-	4	-	4	15	-	15
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>200</b>	<b>(1)</b>	<b>199</b>	<b>1.619</b>	<b>(1)</b>	<b>1.618</b>	<b>3.484</b>	<b>1</b>	<b>3.485</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>200</b>	<b>(1)</b>	<b>199</b>	<b>1.619</b>	<b>(1)</b>	<b>1.618</b>	<b>3.484</b>	<b>1</b>	<b>3.485</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	-	-	-	(1)	1	-	-	-	-
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>200</b>	<b>(1)</b>	<b>199</b>	<b>1.618</b>	-	<b>1.618</b>	<b>3.484</b>	<b>1</b>	<b>3.485</b>
<b>DESTINAÇÕES</b>	-	-	-	(1.390)	-	(1.390)	(2.785)	(1)	(2.786)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(1.350)	-	(1.350)	(2.662)	-	(2.662)
Fates - Estatutário	-	-	-	(13)	-	(13)	(41)	-	(41)
Fates Atos Não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(27)	-	(27)	(82)	-	(82)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	-	-	-	-	<b>228</b>	-	<b>228</b>	<b>699</b>	-
									<b>699</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador**  
**CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55**

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Contingências	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2016</b>	<b>21.206</b>	<b>639</b>	<b>385</b>	<b>507</b>	<b>22.737</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(150)	(150)
Capital de associados					
Aumento de capital	2.124	-	-	-	2.124
Baixas de capital	(2.198)	-	-	-	(2.198)
Resultado do período	-	-	-	3.485	3.485
Destinações					
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(41)	(41)
Reserva Legal - Estatutária	-	82	-	(82)	-
Destinação FATES com Atos Não Cooperados	-	-	-	(1)	(1)
Juros ao Capital Próprio	-	-	-	(2.662)	(2.662)
Compensação de Perdas por Associado	-	-	-	28	28
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2016</b>	<b>21.132</b>	<b>721</b>	<b>385</b>	<b>1.084</b>	<b>23.322</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(74)</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>577</b>	<b>585</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2017</b>	<b>21.132</b>	<b>721</b>	<b>385</b>	<b>1.084</b>	<b>23.322</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(198)	(198)
Capital de associados					
Aumento de capital	3.477	-	-	-	3.477
Baixas de capital	(3.696)	-	-	-	(3.696)
Resultado do período	-	-	-	1.618	1.618
Destinações	-	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(13)	(13)
Reserva Legal - Estatutária	-	27	-	(27)	-
Juros sobre o Capital Próprio	394	-	-	(1.350)	(956)
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2017</b>	<b>21.307</b>	<b>748</b>	<b>385</b>	<b>1.114</b>	<b>23.554</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>175</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>232</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não auditado)</b>	<b>21.214</b>	<b>721</b>	<b>385</b>	<b>2.305</b>	<b>24.625</b>
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	3.238	-	-	-	3.238
Baixas de capital	(3.539)	-	-	-	(3.539)
Resultado do período	-	-	-	199	199
Destinações	-	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(13)	(13)
Reserva Legal - Estatutária	-	27	-	(27)	-
Juros sobre o Capital Próprio	394	-	-	(1.350)	(956)
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2017</b>	<b>21.307</b>	<b>748</b>	<b>385</b>	<b>1.114</b>	<b>23.554</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>93</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>(1.191)</b>	<b>(1.071)</b>

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

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

**Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador**  
**CNPJ/MF nº 02.245.493/0001-55**

	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>371</b>	<b>1.916</b>	<b>2.676</b>
Resultado do semestre/exercício	199	1.618	3.485
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>172</b>	<b>298</b>	<b>(809)</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	153	(280)	(632)
(Reversão) para desvalorização de outros créditos	(9)	(18)	-
Depreciação do imobilizado de uso	46	66	41
Amortização do intangível	-	1	42
Baixas do ativo permanente	(1)	(5)	-
(Reversão) para passivos contingentes	-	546	(222)
Destinações ao FATES	(13)	(13)	(42)
Dividendos SicrediPar	(4)	1	4
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(1.125)</b>	<b>(4.067)</b>	<b>6.559</b>
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	8	(8)	-
(Aumento) Redução em operações de crédito	(1.980)	(4.497)	3.717
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(28)	-	-
(Aumento) em outros créditos	(620)	(688)	(274)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	21	(5)	-
Aumento em depósitos	824	1.368	1.666
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	(2)	-	3
Absorção de dispêndios pelo FATES	(23)	(42)	(3)
Aumento em outras obrigações	675	(195)	1.450
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(754)</b>	<b>(2.151)</b>	<b>9.235</b>
Aquisição de Investimentos	-	(701)	(878)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4)	(3)	1
Aplicações no Intangível	-	-	4
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(4)</b>	<b>(704)</b>	<b>(873)</b>
Integralização de capital	3.238	3.477	2.124
Baixa de capital	(3.539)	(3.696)	(2.198)
Juros ao capital próprio	(956)	(956)	(2.662)
Distribuição de Sobras	-	(198)	(150)
Compensação de Perdas por Associado	-	-	28
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(1.257)</b>	<b>(1.373)</b>	<b>(2.858)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(2.015)</b>	<b>(4.228)</b>	<b>5.504</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	14.181	16.394	10.890
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	12.166	12.166	16.394

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 Salvador - Sicredi Salvador ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 06/10/1997 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.

Visando permitir a adequada análise da posição patrimonial e financeira da Cooperativa, foi rerepresentado, no Balanço Patrimonial, os valores referentes as Outras Obrigações - Diversas, o saldo dos passivos contingentes, antes apresentado nessa rubrica como Passivo Realizável a Longo Prazo passa a integrar o Passivo Circulante. Também foi reclassificado o saldo dos passivos tributários para o grupo de Outras Obrigações Diversas, no exercício anterior estavam alocados em Outras Obrigações Fiscais e Previdenciárias:

	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>			
<b>Passivo circulante</b>	<b>12.149</b>	<b>575</b>	<b>12.724</b>
OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.790	575	9.365
Fiscais e Previdenciárias	1.340	(891)	449
Diversas	335	1.466	1.801
<b>Passivo Não circulante</b>	<b>2.583</b>	<b>(575)</b>	<b>2.008</b>
OUTRAS OBRIGAÇÕES	575	(575)	-
Diversas	575	(575)	-

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 01 de março 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) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

### d) Operações de crédito

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

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

### e) Provisão para operações de crédito

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

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

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

### g) Investimentos

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

### h) Imobilizado de uso

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

### i) Intangível

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

### j) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

### k) Depósitos a prazo

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

**I) 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.

**m) Impostos e contribuições**

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSL, limitados a 30% do lucro tributável.

**n) Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles classificados como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

**o) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	2017	2016
Disponibilidades	186	127
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	11.980	16.267
Total	12.166	16.394

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2017 equivale a 101 % do CDI.

**NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação**

Operações de crédito	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	8.759	13.354	22.113	17.389
Financiamentos	261	93	354	581
Carteira total	9.020	13.447	22.467	17.970

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

Outros créditos	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	183	-	183	201
Total	183	-	183	201

(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	<b>12.526</b>	12.713	<b>63</b>	64
Nível B	1,00	<b>1.049</b>	487	<b>10</b>	5
Nível C	3,00	<b>4.798</b>	899	<b>246</b>	27
Nível D	10,00	<b>1.336</b>	382	<b>287</b>	38
Nível E	30,00	<b>298</b>	619	<b>89</b>	186
Nível F	50,00	<b>560</b>	4	<b>280</b>	2
Nível G	70,00	<b>119</b>	230	<b>83</b>	161
Nível H	100,00	<b>1.964</b>	2.837	<b>1.964</b>	2.837
Total (i)		<b>22.650</b>	18.171	<b>3.022</b>	3.320

**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
		A vencer			Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	
Pessoas Físicas	<b>268</b>	<b>1.505</b>	<b>2.790</b>	<b>8.062</b>	<b>12.625</b>
Comércio	<b>33</b>	<b>154</b>	<b>25</b>	<b>22</b>	<b>234</b>
Outros Serviços	<b>508</b>	<b>1.361</b>	<b>2.559</b>	<b>5.363</b>	<b>9.791</b>
Total	<b>809</b>	<b>3.020</b>	<b>5.374</b>	<b>13.447</b>	<b>22.650</b>
					<b>18.171</b>

**d) Concentração das operações de crédito**

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	<b>7.168</b>	<b>31,65</b>	5.148	28,33
50 devedores seguintes	<b>7.322</b>	<b>32,33</b>	6.526	35,91
100 devedores seguintes	<b>5.400</b>	<b>23,84</b>	4.354	23,96
Demais	<b>2.760</b>	<b>12,18</b>	2.143	11,80
Total	<b>22.650</b>	<b>100</b>	18.171	100

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

	2017	2016
Saldo inicial	<b>3.320</b>	3.952
Construir/Reversão de provisão	<b>(507)</b>	6.632
Movimentação de baixados para prejuízo	<b>209</b>	(7.264)
Saldo final	<b>3.022</b>	3.320

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 189 (2016 - R\$ 452), 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\$ 3.324.

**NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>7</b>	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	<b>2</b>	-
Opções por Incentivos Fiscais	<b>2</b>	3
Títulos e créditos a receber	<b>183</b>	201
Operações com cartões	<b>4</b>	5
Pendências a regularizar	<b>167</b>	2
Outros	<b>223</b>	4
Total Circulante	<b>588</b>	215

Devedores por depósitos em garantia (ii)	<b>1.712</b>	1.153
Total realizável a longo prazo	<b>1.712</b>	1.153

(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.

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras.

#### NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2017	2016
Despesas antecipadas	5	-
Total Circulante	5	-

#### NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	5.175	4.571
Sicredi Participações S.A.	193	96
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	1	1
Total	5.370	4.669

(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	61.696 ON	31.053 ON	1	1	5.175	4.571
	130.606 PN	65.098 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,02%	0,01%	0,61%	0,63%	3,81%	3,81%
Capital social	874.847	869.279	164	165	135.798	120.083
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	153.089	132.984
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	3.947	1.650
Valor do investimento	193	96	1	1	5.175	4.571

#### NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016	
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de Uso	-	1.142	(1.043)	99		157
Instalações	10%	453	(452)	1		13
Móveis e equipamentos de uso	10%	230	(189)	41		54
Sistema de comunicação	10%	15	(9)	6		5
Sistema de processamento de dados	20%	366	(346)	20		45
Sistema de segurança	10%	78	(47)	31		40
Intangível (i)		298	(298)	-		1
Outros ativos intangíveis		298	(298)	-		1
Total		1.440	(1.341)	99		158

#### NOTA 10 – DEPÓSITOS

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

Depósitos	2017				2016	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Depósitos à vista	3.175	-	-	3.175		2.832
Depósitos a prazo	82	599	2.875	3.556		2.531
Total	3.257	599	2.875	6.731		5.363

## NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016 (Reapresentado)
Provisão para pagamentos a efetuar	136	135
Provisão para garantias financeiras prestadas	231	-
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	2.012	1.466
Pendências a regularizar	132	17
Operações com cartões	149	182
Demais fornecedores	127	-
Credores diversos	221	1
Total circulante	3.008	1.801

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

## NOTA 12 – PASSIVOS CONTINGENTES

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2017	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2017
Trabalhista	344	170	(33)	481
Cível	231	10	-	241
Tributária(i)	891	399	-	1.290
Total	1.466	579	(33)	2.012

Natureza	Probabilidade de perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	481	344
Cível	Provável	241	231
Tributária (i)	Provável	1.290	891
Total		2.012	1.466

(i) Refere-se a depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre o pagamento dos Juros ao capital e Sobras.

## NOTA 13 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

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

	2017	2016
Capital Social	21.307	21.132
Total de associados	2.422	2.301

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 175 (2016 – R\$ (74)), sendo R\$ 394 via integralização de resultados e R\$ 3.477 (2016 – R\$ 2.124), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.696 (2016 – R\$ 2.198).

### b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6,42%, o valor foi pago da seguinte forma: 40% em Capital e 60% em Conta Corrente, no montante de R\$ 1.350, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

### c) Destinações

A Cooperativa de Crédito de Salvador - Sicredi Salvador, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 10% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

#### NOTA 14 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	2017	2016
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	1.618	3.485
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(680)	(1.464)
Exclusões / (Adições):		
Receita com atos cooperativos	680	1.463
Juros sobre capital próprio	567	-
Outros	(567)	1
Subtotal	680	1.464
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

#### NOTA 15 – 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>		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	11.980	16.267
Outros Créditos - Rendas a receber	1	791
Investimentos (Nota 08)	5.369	4.668
<b>Passivo</b>		
Outras Obrigações - Diversas (Nota 11)	133	175
<b>Receitas</b>		
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 17)	1.364	2.517
<b>Despesas</b>		
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 18)	341	354

##### 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	165	5,20%	249
Depósitos a prazo	603	16,96%	365
Operações de crédito	243	1,08%	326

##### 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	1.034	-

#### NOTA 16 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016
Despesa de água, energia e gás	26	13
Despesa de aluguéis	218	118
Despesa de comunicação	88	39
Despesa de manutenção e conservação	55	-
Despesa de material	16	8
Despesa processamento dados	62	3
Despesa de promoções e relações públicas	51	17
Despesa de seguro	21	9
Despesa de serviços do sistema financeiro	52	26
Despesa de serviços de terceiros	244	98
Despesa de serviços de vigilância e segurança	107	52
Despesa de serviços de técnicos especializados	343	157
Despesa de serviços de transpostes	14	12
Despesa de viagem	142	27
Outras despesas administrativas	572	948
<b>Total</b>	<b>2.011</b>	<b>1.527</b>

#### NOTA 17 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	8	37
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	1.360	1.912
Reversão de provisões operacionais	12	15
Outras rendas operacionais	782	981
<b>Total</b>	<b>2.162</b>	<b>2.945</b>

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

#### NOTA 18 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Descontos concedidos em renegociação e crédito	926	11
Contribuição O.C.E.	28	36
Contribuição FCV	6	7
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	327	115
Outras provisões operacionais	4	-
Outras despesas operacionais	835	469
<b>Total</b>	<b>2.126</b>	<b>638</b>

#### NOTA 19 – 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)	178	139
<b>Total</b>	<b>178</b>	<b>139</b>

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

## NOTA 20 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se 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 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 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 21 – 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>23.554</b>	23.323
<b>Nível I (NI)</b>	<b>23.554</b>	23.323
<b>Capital principal - CP</b>	<b>23.554</b>	23.323
Capital social	<b>21.307</b>	21.132
Reservas de capital	<b>1.133</b>	1.106
Lucros acumulados	<b>1.114</b>	1.084
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>26.352</b>	22.303
<b>Margem de Capital (i)</b>	<b>19.294</b>	20.424
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>86,21%</b>	104,57%
Situação de Imobilização (Imob)	<b>100</b>	256
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>0,44%</b>	1,10%

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

---

**NOTA 22 – SEGUROS CONTRATADOS**

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

---

Miguel Calmon de Siqueira Neto  
Diretor Presidente  
CPF: 370.776.785-04

---

Alexinaldo Silva dos Santos  
Diretor Administrativo  
CPF: 379.916.985-72

---

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