

Relatório Anual 2016

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e
demais Profissionais da Saúde de São Carlos -
Sicredi São Carlos SP**

**Diretoria Executiva de Administração e Finanças
Superintendência de Operações Administrativas
Gerência de Controladoria**





Centro Empresarial Mostardero
Av. Mostardero, 322
10º andar – Moinhos de Vento
90430-000 – Porto Alegre, RS, Brasil
Tel: +55 51 3204-5500
Fax: +55 51 3204-5699
www.ey.com

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Mútuo dos Dentistas e Demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP
São Carlos - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Dentistas e Demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Dentistas e Demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP em 31 de dezembro de 2016, 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, aparente 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 nadá a relatar a este respeito.

Auditoria dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2015

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores que emitiram relatório datado de 23 de março de 2016, que não continha qualquer modificação.

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.

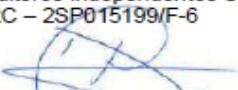
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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, 17 de março de 2017

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/F-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 Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2016.

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP
CNPJ/MF nº 04.853.988/0001-92

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015 (Reapresentado)	PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015		
CIRCULANTE	13.764	10.488	CIRCULANTE	4.053	3.444		
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	168	81	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	2.534	2.004
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		5.173	3.975	Depósitos à Vista		1.920	1.614
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		-	1	Depósitos a Prazo		614	390
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	5.173	3.974	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		-	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	6.546	5.459	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		-	1
Operações de Crédito		7.347	5.892	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		9	7
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(801)	(433)	Recursos em Trânsito de Terceiros		9	7
OUTROS CRÉDITOS		1.169	971	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 12)	186	281
Rendas a Receber		24	34	Empréstimos País - Outras Instituições		186	281
Diversos	(NOTA 07)	1.159	945	OUTRAS OBRIGAÇÕES		1.324	1.151
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(14)	(8)	Cobrança e Arrecadação de Tributos		2	1
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	708	2	Sociais e Estatutárias		26	39
Outros Valores e Bens		704	-	Fiscais e Previdenciárias		50	58
Despesas Antecipadas		4	2	Diversas	(NOTA 13)	1.246	1.053
NÃO CIRCULANTE	4.246	4.194	NÃO CIRCULANTE	10.565	8.120		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		3.341	3.311	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		10.565	8.120
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(NOTA 05)	84	72	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	10.565	8.120
Vinculados à Prestação de Garantias		84	72	Depósitos a Prazo		10.565	8.120
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	3.257	3.235	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.392	3.118
Operações de Crédito		3.881	3.492	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 15)	2.036	1.726
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(624)	(257)	De Domiciliados no País		3.781	3.020
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	-	4	(Capital a Realizar)		(1.745)	(1.294)
Diversos		-	4	RESERVAS DE SOBRAS		1.265	1.182
PERMANENTE		905	883	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		91	210
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	466	466				
Outros Investimentos		466	466				
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	260	278				
Outras Imobilizações de Uso		616	548				
(Depreciação acumulada)		(356)	(270)				
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	179	139				
Outros Ativos Intangíveis		244	182				
(Amortização acumulada)		(65)	(43)				
TOTAL DO ATIVO	18.010	14.682	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.010	14.682		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP
CNPJ/MF nº 04.853.988/0001-92

Descrição das contas	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)			01/01/2016 a 31/12/2016			01/01/2015 a 31/12/2015 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.452	-	2.452	4.668	-	4.668	3.771	-	3.771
Operações de Crédito	2.448	-	2.448	4.664	-	4.664	3.771	-	3.771
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	4	-	4	4	-	4	-	-	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(1.249)	(2)	(1.251)	(2.527)	(3)	(2.530)	(1.700)	(2)	(1.702)
Operações de Captação no Mercado	(683)	(1)	(684)	(1.284)	(2)	(1.286)	(1.033)	(1)	(1.034)
Operações de Empréstimos e Repasses	(10)	(1)	(11)	(26)	(1)	(27)	(32)	(1)	(33)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(556)	-	(556)	(1.217)	-	(1.217)	(635)	-	(635)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.203	(2)	1.201	2.141	(3)	2.138	2.071	(2)	2.069
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.155)	39	(1.116)	(2.008)	74	(1.934)	(1.678)	86	(1.592)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	97	153	250	179	289	468	191	242	433
Rendas de Tarifas Bancárias	229	-	229	457	-	457	261	-	261
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(686)	(35)	(721)	(1.264)	(62)	(1.326)	(1.023)	(53)	(1.076)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 18)	(539)	(45)	(584)	(1.021)	(80)	(1.101)	(1.012)	(98)	(1.110)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18)	(8)	(26)	(20)	(15)	(35)	(1)	(18)	(19)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 19)	457	11	468	884	18	902	703	42	745
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 20)	(695)	(37)	(732)	(1.223)	(76)	(1.299)	(797)	(29)	(826)
RESULTADO OPERACIONAL	48	37	85	133	71	204	393	84	477
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(7)	(7)	2	(7)	(5)	(1)	-	(1)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	48	30	78	135	64	199	392	84	476
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(7)	(7)	-	(16)	(16)	-	(29)	(29)
Provisão para Imposto de Renda	-	(3)	(3)	-	(7)	(7)	-	(14)	(14)
Provisão para Contribuição Social	-	(4)	(4)	-	(9)	(9)	-	(15)	(15)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	48	23	71	135	48	183	392	55	447
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	48	(48)	-	53	(53)	-
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	48	23	71	183	-	183	445	2	447
DESTINAÇÕES	-	-	-	(92)	-	(92)	(235)	(2)	(237)
Fates - Estatutário	-	-	-	(9)	-	(9)	(21)	-	(21)
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(83)	-	(83)	(189)	-	(189)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	91	-	91	210	-	210

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP
CNPJ/MF nº 04.853.988/0001-92

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2015	1.520	968	68	2.556
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	68	-	(68)	-
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	238	-	-	238
Baixas de capital	(100)	-	-	(100)
Resultado do período	-	-	447	447
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(21)	(21)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(2)	(2)
Reserva Legal - Estatutária	-	189	(189)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	25	(25)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2015	1.726	1.182	210	3.118
Mutações do Período	206	214	142	562
Saldos no início do período em 01/01/2016	1.726	1.182	210	3.118
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	209	-	(209)	-
Outras destinações	-	-	(1)	(1)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	245	-	-	245
Baixas de capital	(144)	-	-	(144)
Resultado do período	-	-	183	183
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(9)	(9)
Reserva Legal - Estatutária	-	83	(83)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	2.036	1.265	91	3.392
Mutações do Período	310	83	(119)	274
Saldos no início do período em 01/07/2016 (Não Auditado)	1.961	1.182	112	3.255
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	123	-	-	123
Baixas de capital	(48)	-	-	(48)
Resultado do período	-	-	71	71
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(9)	(9)
Reserva Legal - Estatutária	-	83	(83)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	2.036	1.265	91	3.392
Mutações do Período	75	83	(21)	137

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP
CNPJ/MF nº 04.853.988/0001-92

	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)	01/01/2016 a 31/12/2016	01/01/2015 a 31/12/2015
RESULTADO DO EXERCÍCIO	483	1.016	966
Resultado do semestre/exercício	71	183	447
AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO	412	833	519
Provisão para operações de crédito	368	735	436
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	4	6	(7)
Depreciação do imobilizado de uso	46	86	79
Amortização do intangível	12	22	18
Baixas do ativo permanente	-	-	11
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	-	(13)	13
Destinações ao FATES	(9)	(9)	(23)
Dividendos SicrediPar	(9)	6	(8)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(89)	300	(1.447)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(12)	(12)	-
Redução em relações interfinanceiras ativas	227	1	1
(Aumento) em operações de crédito	(18)	(1.844)	(1.779)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(213)	(1)	1
(Aumento) Redução em outros créditos	(141)	(206)	4
(Aumento) em outros valores e bens	(691)	(706)	-
Aumento em depósitos	710	2.975	316
Aumento em relações interdependências passivas	-	2	-
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	10	(95)	3
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	(23)	(7)
Aumento em outras obrigações	39	209	14
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	394	1.316	(481)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(11)	(68)	(60)
Aplicações no Intangível	(12)	(62)	(80)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido (Aplicado)	(23)	(130)	(140)
Integralização de capital	123	245	238
Baixa de capital	(48)	(144)	(100)
Distribuição de Sobras	-	(1)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente	75	100	138
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	446	1.286	(483)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	4.895	4.055	4.538
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	5.341	5.341	4.055

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E 2015
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP ("Cooperativa"), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 20/02/2002 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 2016, está organizado por 118 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.523 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.

As informações apresentadas em 2015 na Nota 09, referentes aos valores do Lucro Líquido do Exercício e Patrimônio Líquido da Sicredi Participações S.A., bem como o valor de Lucro Líquido do Exercício da Sicredi Fundos Garantidores, foram reapresentados devido as alterações sofridas após a publicação das Demonstrações Financeiras da Cooperativa.

Visando permitir a adequada análise da posição patrimonial e financeira da Cooperativa, a partir deste exercício, serão apresentados no Balanço Patrimonial e na nota explicativa de Outros Créditos Diversos rubrica de Adiantamentos para pagamentos de nossa conta, os valores referentes aos projetos de investimento em tecnologia segregados em circulante e realizável a longo prazo, assim como a apresentação retrospectiva dos valores. A segregação foi efetuada com base no prazo de encerramento dos projetos em andamento. Com isso certos valores das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2015 estão sendo reapresentados.

Além dos valores acima, foram reapresentados para melhor compreensão e para fins de comparação da Demonstração de Sobras ou Perdas de 2015 e 2016, os valores referentes as rendas de tarifas bancárias, conforme demonstrados no quadro abaixo:

	2015 Original	Valor ajustado em 2015	2015 Reapresentado
BALANÇO PATRIMONIAL			
Ativo circulante	10.492	(4)	10.488
OUTROS CRÉDITOS	975	(4)	971
Diversos	949	(4)	945
Ativo Não circulante	4.190	4	4.194
OUTROS CRÉDITOS	-	4	4
Diversos	-	4	4
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.592)	-	(1.592)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	445	(12)	433
Rendas de Tarifas Bancárias	249	12	261

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 16 de março de 2017.

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) 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.

d) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisão para operações de crédito

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

g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

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

h) Investimentos

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

i) Imobilizado de uso

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

j) Intangível

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

k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

l) Depósitos a prazo

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

m) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

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

n) Impostos e contribuições

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

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

o) Ativos e Passivos contingentes

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

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

p) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas 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:

	2016	2015
Disponibilidades	168	81
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	5.173	3.974
Total	5.341	4.055

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 equivale a 99,60 % do CDI.

NOTA 05 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	2016	2015
Títulos Dados em Garantia - Outros	84	72
Total realizável a longo prazo	84	72

NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	2016			2015
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	6.565	3.169	9.734	7.561
Financiamentos	782	712	1.494	1.823
Carteira total	7.347	3.881	11.228	9.384

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

Outros créditos	2016			2015
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	970	-	970	810
Total	970	-	970	810

(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	
		2016	2015	2016	2015
Nível A	0,50	5.987	4.848	30	24
Nível B	1,00	2.322	2.281	23	23
Nível C	3,00	1.158	1.111	35	33
Nível D	10,00	732	1.057	73	106
Nível E	30,00	393	513	118	154
Nível F	50,00	698	49	349	24
Nível G	70,00	323	2	226	1
Nível H	100,00	585	333	585	333
Total (i)		12.198	10.194	1.439	698

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	2016			2015	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	262	2.570	2.077	2.789	7.698	6.653
Industrial	34	112	64	118	328	251
Comércio	102	1.009	328	398	1.837	1.312
Outros Serviços	115	1.092	552	576	2.335	1.978
Total	513	4.783	3.021	3.881	12.198	10.194

d) Concentração das operações de crédito

	2016	%	2015	%
10 maiores devedores	1.794	14,71	1.501	14,72
50 devedores seguintes	3.647	29,90	3.168	31,07
100 devedores seguintes	3.280	26,89	2.744	26,92
Demais	3.477	28,50	2.781	27,29
Total	12.198	100	10.194	100

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

	2016	2015
Saldo inicial	698	269
Constituição de provisão	1.217	635
Movimentação de baixados para prejuízo	(476)	(206)
Saldo final	1.439	698

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 142 (2015 - R\$ 245), foram registradas como “Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira”.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2016, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.049 (2015 - R\$ 1.275).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2016	2015 (Reapresentado)
Adiantamentos e antecipações salariais	7	5
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	110	79
Impostos e contribuições a compensar	3	-
Títulos e créditos a receber	970	810
Operações com cartões	3	19
Pendências a regularizar	4	23
Outros	62	9
Total Circulante	1.159	945
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	-	4
Total realizável a longo prazo	-	4

(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. Os valores estão segregados em Circulante e Realizável a Longo Prazo conforme mencionado na Nota 2.

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2016	2015
Bens não de uso próprio	704	-
Imóveis	704	-
Despesas antecipadas	4	2
Total Circulante	708	2

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2016	2015
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	260	260
Sicredi Participações S.A.	205	205
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	466	466

(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	
	2016	2015 (Reapresentado)	2016	2015 (Reapresentado)	2016	2015
Número de ações/quotas possuídas	66.336 ON	66.336 ON	1	1	260.449	260.449
	138.375 PN	138.375 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,02%	0,03%	0,63%	0,72%	0,16%	0,17%
Capital social	869.279	804.351	165	138	159.866	154.526
Patrimônio líquido	911.739	859.843	204.709	193.717	161.330	155.966
Lucro líquido do exercício	41.442	62.381	10.965	3.676	-	-
Valor do investimento	205	205	1	1	260	260

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2016			2015
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	616	(356)	260	278
Instalações	10%	162	(125)	37	72
Móveis e equipamentos de uso	10%	135	(64)	71	79
Sistema de comunicação	10%	9	(5)	4	5
Sistema de processamento de dados	20%	199	(132)	67	76
Sistema de segurança	10%	65	(25)	40	46
Sistema de transporte	20%	46	(5)	41	-
Intangível (i)	5% a 15%	244	(65)	179	139
Investimentos Confederação		244	(65)	179	139
Total		860	(421)	439	417

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 11 – DEPÓSITOS

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

Depósitos	2016				2015
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	1.920	-	-	1.920	1.614
Depósitos a prazo	106	508	10.565	11.179	8.510
Total	2.026	508	10.565	13.099	10.124

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2016	2015
Empréstimos no país - outras instituições	186	281
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	186	281
Total circulante	186	281

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,04% a.m. com vencimento em 22/03/2017.

NOTA 13 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2016	2015
Cheques administrativos	-	2
Provisão para pagamentos a efetuar	165	191
Provisão para passivos contingentes (Nota 14)	-	13
Pendências a regularizar	1	-
Operações com cartões	977	743
Demais fornecedores	32	24
Credores diversos	71	80
Total circulante	1.246	1.053

NOTA 14 – 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 01/01/2016	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2016
Cível	13	-	(13)	-
Total	13	-	(13)	-

Natureza	Probabilidade de perda	2016	2015
Cível	Provável	-	13
Total		-	13

Em 31 de dezembro de 2016, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 17 (2015 - R\$ 0).

NOTA 15 – 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:

	2016	2015
Capital Social	2.036	1.726
Total de associados	1.843	1.719

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 310 (2015 – R\$ 206), sendo R\$ 209 (2015 – R\$ 68) via integralização de resultados e R\$ 245 (2015 – R\$ 238), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 144 (2015 – R\$ 100).

b) Destinações

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos dentistas e demais Profissionais da Saúde de São Carlos - Sicredi São Carlos SP, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 16 – 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:

	2016	2015
Resultado apóas a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	199	476
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(84)	(200)
Exclusões / (Adições):		
Incentivos fiscais	7	14
Provisão resgate milhas cartão	(1)	13
Provisão de PPR	(1)	1
Receita com atos cooperativos	57	157
Juros sobre o capital próprio	-	-
Efeito de alteração da alíquota de CSLL	-	8
Outros	6	(22)
Subtotal	68	171
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(16)	(29)

NOTA 17 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

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

	2016	2015
Ativo		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	5.173	3.974
Outros Créditos - Rendas a receber	9	13
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	128	86
Investimentos (Nota 09)	466	466
Intangível (Nota 10)	179	139
Passivo		
Obrigações por empréstimos (Nota 12)	186	281
Outras Obrigações - Diversas (Nota 13)	959	757
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	4	-
Ingressos e receitas Prestação de Serviços	5	3
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 19)	755	649
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	27	34
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 18)	66	50
Outros Dispêndios Despesas Operacionais (Nota 20)	925	626

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	2016	% em relação ao total	2015
Depósitos à vista	29	1,51%	23
Depósitos a prazo	641	5,73%	475
Operações de crédito	256	2,28%	285

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). Nesses 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	2016	2015
Pessoas chave da administração	193	181

NOTA 18 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Este item na demonstração de sobras apresenta montante de R\$ 1.101 (2015 - R\$ 1.110), refere-se as seguintes despesas: serviços do sistema financeiro, alugueis, serviços de terceiros (transporte de numerários, vigilância e manutenção), relações públicas e publicidade, além de outras despesas administrativas.

NOTA 19 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2016	2015
Recuperação de encargos e despesas	75	62
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	720	597
Reversão de provisões operacionais	64	31
Outras rendas operacionais	43	55
Total	902	745

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

NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2016	2015
Descontos concedidos em renegociação	170	44
Contribuição O.C.E.	5	4
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	365	32
Contribuição Confederação Sicredi	302	340
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	181	108
Contribuição Sureg	-	108
Encargos da administração financeira	4	4
Repasso Administradora de Cartões	43	35
Outras provisões operacionais	43	31
Outras despesas operacionais	186	120
Total	1.299	826

NOTA 21 – 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 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.

O processo de gerenciamento do risco operacional no Sicredi é um conjunto de ações que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição individualmente, o conglomerado, bem como as demais empresas – não financeiras, estão expostas. Os processos adotados podem ser resumidos em:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios;
- Alocação de capital para o risco operacional;

O estabelecimento e disseminação das diretrizes, ferramentas e metodologias relativas ao risco operacional para todo Sistema está centralizada na Superintendência de Riscos e Economia do Banco Cooperativo Sicredi, subordinada à Diretoria de Recursos de Terceiros, Riscos e Economia. No que tange a responsabilidade pelo gerenciamento da disciplina, a estrutura é descentralizada, ou seja, cada entidade do Sistema deve indicar um diretor responsável perante o Banco Central.

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 são centralizados no Banco, 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 a entidades do Sistema na gestão do risco de mercado.

O gerenciamento do risco de mercado do Sistema está centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, sob responsabilidade da Gerência de Risco de Mercado, Liquidez e Alocação de Capital, subordinada à Diretoria Executiva de Recursos de Terceiros, Riscos e Economia.

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 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 são centralizados no Banco, 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 a entidades do Sistema na gestão do risco 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 competente 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 são centralizados no Banco, 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 a 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 competente 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.

O gerenciamento do risco de crédito nas instituições financeiras é regulado pela Resolução CMN nº 3.721/09 e a estrutura estabelecida pelo Sicredi está em conformidade com o referido normativo.

VI- Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

NOTA 22 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	2016	2015
O capital qualificado de Nível I pode ser detalhado conforme segue:		
Capital principal - CP	3.299	3.074
Reservas de capital, reavaliação e de lucros	1.264	1.182
Lucros acumulados	91	210
Ajuste prudencial II - ativos intangíveis a partir de outubro 2013	94	43
Total do capital qualificado	3.299	3.074
Ativos ponderados pelo risco + RBAN	1.478	1.156
Índice sobre o PR considerando a RBAN	23,44%	27,93%
Situação para o limite de imobilização	346	375
Índice de imobilização (limite 50%)	10,50%	12,20%

NOTA 23 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2016, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

Flávio Evandro Matheus Salik

Presidente

CPF: 021.046.709-69

Cleber Luis Semensato de Carvalho

Vice Presidente

CPF: 149.500.528-37

Rodrigo Luis Mancuso da Cruz

Contador

CRC: RS-071614/O-8

CPF: 961.880.300-72