

Relatório Anual 2016

**Cooperativa de Crédito e Investimentos de
Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale
do Ivaí PR**

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





Centro Empresarial Mostardelro
Av. Mostardelro, 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 e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí
PR
Jandaia do Sul - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR ("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 e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR 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 conforme 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.

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 11 de Abril 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, estejam 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 nas 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 uma 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, 07 de fevereiro 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 e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR 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 e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR
CNPJ/MF nº 81.706.616/0001-84

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015 (Reapresentado)	PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015 (Reapresentado)
CIRCULANTE	152.827	135.777	CIRCULANTE	53.758	49.724
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	2.428	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	26.390
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		78.661	Depósitos à Vista		21.881
Pagamentos e Recibimentos a Liquidar		1	Depósitos a Prazo		4.509
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural		-	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		17.700
Correspondentes no país		20	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		18.823
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	78.640	Repasses Interfinanceiros	(NOTA 12)	17.700
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	63.062	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		158
Operações de Crédito		66.768	Recursos em Trânsito de Terceiros		121
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.706)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 13)	1.401
OUTROS CRÉDITOS		6.604	Empréstimos País - Outras Instituições		464
Créditos por Avais e Fianças Honrados		37	OUTRAS OBRIGAÇÕES		8.109
Rendas a Receber		393	Cobrança e Arrecadação de Tributos		25
Diversos	(NOTA 07)	6.253	Sociais e Estatutárias		585
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(79)	Fiscais e Previdenciárias		395
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	2.072	Diversas	(NOTA 14)	7.104
Outros Valores e Bens		2.047			6.216
(Provisão para desvalorização)		(13)			
Despesas Antecipadas		38			
NÃO CIRCULANTE	27.903	22.260	NÃO CIRCULANTE	98.588	84.351
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		18.824	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		98.588
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(NOTA 05)	537	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	96.350
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		537	Depósitos a Prazo		96.350
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	18.121	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)	2.238
Operações de Crédito		19.516	Repasses Interfinanceiros		2.238
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.395)			3.306
OUTROS CRÉDITOS		163			3.306
Diversos	(NOTA 07)	164			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1)			
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	3			
Despesas Antecipadas		3			
PERMANENTE		9.079	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.384	23.962
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	3.461	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 16)	14.647
Outros Investimentos		3.461	De Domiciliados no País		12.905
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	3.807	(Capital a Realizar)		14.648
Imóveis de Uso		1.842	(1)		12.906
Outras Imobilizações de Uso		5.185	RESERVAS DE SOBRAS		13.056
(Depreciação acumulada)		(3.220)			10.502
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	1.811	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		681
Outros Ativos Intangíveis		3.058			555
(Amortização acumulada)		(1.247)			
TOTAL DO ATIVO	180.730	158.037	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	180.730	158.037

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR
CNPJ/MF nº 81.706.616/0001-84

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	14.348	-	14.348	26.641	-	26.641	22.130	6	22.136
Operações de Crédito	14.306	-	14.306	26.587	-	26.587	22.122	6	22.128
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	36	-	36	38	-	38	2	-	2
Resultado das Aplicações Compulsórias	6	-	6	16	-	16	6	-	6
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(8.764)	(61)	(8.825)	(16.647)	(106)	(16.753)	(13.657)	(106)	(13.763)
Operações de Captação no Mercado	(5.908)	(11)	(5.919)	(11.290)	(15)	(11.305)	(8.603)	(10)	(8.613)
Operações de Empréstimos e Repasses	(734)	(50)	(784)	(1.509)	(91)	(1.600)	(1.276)	(96)	(1.372)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.122)	-	(2.122)	(3.848)	-	(3.848)	(3.778)	-	(3.778)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.584	(61)	5.523	9.994	(106)	9.888	8.473	(100)	8.373
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.643)	513	(3.130)	(6.670)	1.069	(5.601)	(5.925)	1.405	(4.520)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	932	1.417	2.349	1.809	2.650	4.459	1.921	2.035	3.956
Rendas de Tarifas Bancárias	1.440	-	1.440	2.713	-	2.713	1.881	-	1.881
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(4.748)	(324)	(5.072)	(9.242)	(553)	(9.795)	(7.524)	(557)	(8.081)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 21)	(4.704)	(447)	(5.151)	(8.720)	(768)	(9.488)	(7.030)	(733)	(7.763)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(40)	(72)	(112)	(80)	(133)	(213)	(63)	(101)	(164)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 19)	6.350	78	6.428	12.108	106	12.214	9.504	1.035	10.539
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 20)	(2.873)	(139)	(3.012)	(5.258)	(233)	(5.491)	(4.614)	(274)	(4.888)
RESULTADO OPERACIONAL	1.941	452	2.393	3.324	963	4.287	2.548	1.305	3.853
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	9	31	40	9	58	67	(83)	55	(28)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.950	483	2.433	3.333	1.021	4.354	2.465	1.360	3.825
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	194	194	-	(8)	(8)	-	(117)	(117)
Provisão para Imposto de Renda	-	111	111	-	(5)	(5)	-	(62)	(62)
Provisão para Contribuição Social	-	83	83	-	(3)	(3)	-	(55)	(55)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	1.950	677	2.627	3.333	1.013	4.346	2.465	1.243	3.708
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	1.013	(1.013)	-	1.243	(1.243)	-
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	1.950	677	2.627	4.346	-	4.346	3.708	-	3.708
DESTINAÇÕES	-	-	-	(3.665)	-	(3.665)	(3.153)	-	(3.153)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(941)	-	(941)	(935)	-	(935)
Fates - Estatutário	-	-	-	(170)	-	(170)	(139)	-	(139)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(2.554)	-	(2.554)	(2.079)	-	(2.079)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	681	-	681	555	-	555

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR
CNPJ/MF nº 81.706.616/0001-84

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2015	11.132	8.423	607	20.162
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	607	-	(607)	-
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	848	-	-	848
Baixas de capital	(596)	-	-	(596)
Resultado do período	-	-	3.708	3.708
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(139)	(139)
Reserva Legal - Estatutária	-	2.079	(2.079)	-
Juros sobre o Capital Próprio	914	-	(935)	(21)
Saldos no final do período em 31/12/2015	12.905	10.502	555	23.962
Mutações do Período	1.773	2.079	(52)	3.800
Saldos no início do período em 01/01/2016	12.905	10.502	555	23.962
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	549	-	(549)	-
Outras destinações	-	-	(6)	(6)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	769	-	-	769
Baixas de capital	(498)	-	-	(498)
Resultado do período	-	-	4.346	4.346
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(170)	(170)
Reserva Legal - Estatutária	-	2.554	(2.554)	-
Juros sobre o Capital Próprio	922	-	(941)	(19)
Saldos no final do período em 31/12/2016	14.647	13.056	681	28.384
Mutações do Período	1.742	2.554	126	4.422
Saldos no início do período em 01/07/2016 (Não auditado)	13.556	10.502	1.719	25.777
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	382	-	-	382
Baixas de capital	(213)	-	-	(213)
Resultado do período	-	-	2.627	2.627
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(170)	(170)
Reserva Legal - Estatutária	-	2.554	(2.554)	-
Juros sobre o Capital Próprio	922	-	(941)	(19)
Saldos no final do período em 31/12/2016	14.647	13.056	681	28.384
Mutações do Período	1.091	2.554	(1.038)	2.607

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR
CNPJ/MF nº 81.706.616/0001-84

	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)	01/01/2016 a 31/12/2016	01/01/2015 a 31/12/2015 (Reclassificado)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	3.509	5.383	5.273
Resultado do semestre/exercício	2.627	4.346	3.708
AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO	882	1.037	1.565
Provisão para operações de crédito	648	206	801
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(2)	(2)	15
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	18	31	(88)
Depreciação do imobilizado de uso	307	576	453
Amortização do intangível	146	268	226
Baixas do ativo permanente	19	24	43
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(16)	57	319
Destinações ao FATES	(170)	(170)	(139)
Dividendos SicrediPar	(68)	47	(65)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(6.053)	2.513	8.443
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(35)	(537)	211
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	1.254	1	(1)
Redução em créditos vinculados	88	2	69
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	4	(1)	53
(Aumento) em operações de crédito	(12.696)	(13.903)	(9.319)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(1.853)	(2.191)	4.080
(Aumento) em outros créditos	(488)	(968)	(1.573)
(Aumento) em outros valores e bens	(355)	(295)	(938)
Aumento em depósitos	7.175	18.405	19.712
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	(241)	37	30
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	78	937	(5.497)
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	(139)	(152)
Aumento em outras obrigações	1.016	1.165	1.768
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.544)	7.896	13.716
Aquisição de Investimentos	-	-	(14)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(477)	(786)	(1.182)
Aplicações no Intangível	(104)	(542)	(724)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido (Aplicado)	(581)	(1.328)	(1.920)
Integralização de capital	382	769	848
Baixa de capital	(213)	(498)	(596)
Juros ao capital próprio	(19)	(19)	(21)
Distribuição de Sobras	-	(6)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente	150	246	231
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(2.975)	6.814	12.027
Caixa e equivalente de caixa no início do período	84.043	74.254	62.227
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	81.068	81.068	74.254

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 e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR ("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 15/07/1989 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 apresentados em 31 de dezembro de 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, bem como a alocação das aplicações interfinanceiras de liquidez no grupo de Atividades Operacionais na Demonstração do Fluxo de Caixa, conforme demonstrados no quadro abaixo:

	2015 Original	Valor ajustado em 2015	2015 Reapresentado
BALANÇO PATRIMONIAL			
Ativo circulante	135.813	(36)	135.777
OUTROS CRÉDITOS	5.727	(36)	5.691
Diversos	5.287	(36)	5.251
Ativo Não circulante	22.224	36	22.260
OUTROS CRÉDITOS	150	36	186
Diversos	150	36	186
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.520)	-	(4.520)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	4.028	(72)	3.956
Rendas de Tarifas Bancárias	1.809	72	1.881

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA			
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	8.232	211	8.443
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	13.505	211	13.716
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.709)	211	(1.920)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 03 de fevereiro 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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) 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, os impostos diferidos, 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	2.428	2.772
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	78.640	71.482
Total	81.068	74.254

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 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2016	2015
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	537	-
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	537	-
Total realizável a longo prazo	537	-

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	44.120	14.057	58.177	40.553
Financiamentos	4.185	3.142	7.327	9.397
Financiamentos rurais e agroindustriais	18.463	2.317	20.780	22.431
Carteira total	66.768	19.516	86.284	72.381

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
Avais e Fianças Honrados	37	-	37	16
Devedores por compra de valores e bens	265	164	429	458
Títulos e créditos a receber (i)	4.378	-	4.378	3.266
Total	4.680	164	4.844	3.740

(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	41.599	42.414	208	212
Nível B	1,00	29.415	19.759	292	198
Nível C	3,00	9.676	5.400	290	162
Nível D	10,00	4.777	3.245	478	325
Nível E	30,00	1.799	1.113	540	334
Nível F	50,00	805	828	403	414
Nível G	70,00	290	205	203	142
Nível H	100,00	2.767	3.157	2.767	3.157
Total (i)		91.128	76.121	5.181	4.944

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
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	
Pessoas Físicas	1.996	16.059	15.185	9.972	43.212
Rural	201	4.025	14.237	2.317	20.780
Industrial	13	1.178	521	1.082	2.794
Comércio	585	4.741	4.581	4.260	14.167
Outros Serviços	175	3.311	4.641	2.048	10.175
Total	2.970	29.314	39.165	19.679	91.128
					76.121

d) Concentração das operações de crédito

	2016	%	2015	%
10 maiores devedores	12.163	13,35	8.790	11,55
50 devedores seguintes	21.776	23,90	16.184	21,26
100 devedores seguintes	15.247	16,73	13.001	17,08
Demais	41.942	46,03	38.146	50,11
Total	91.128	100	76.121	100

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

	2016	2015
Saldo inicial	4.944	4.231
Constituição de provisão	3.848	3.778
Movimentação de baixados para prejuízo	(3.611)	(3.065)
Saldo final	5.181	4.944

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 1.420 (2015 - R\$ 2.748), 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\$ 2.462 (2015 - R\$ 3.446).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2016	2015 (Reapresentado cfe NE 02)
Adiantamentos e antecipações salariais	41	60
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	936	786
Devedores por compra de valores e bens	265	308
Devedores por depósitos em garantia	234	184
Impostos e contribuições a compensar	181	557
Títulos e créditos a receber	4.378	3.266
Valores honrados	2	-
Operações com cartões	6	6
Pendências a regularizar	1	57
Outros	209	27
Total Circulante	6.253	5.251

Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	-	36
Devedores por compra de valores e bens	164	150
Total realizável a longo prazo	164	186

(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	2.044	1.768
Imóveis	1.649	1.335
Veículos e afins	266	217
Bens em regime especial	129	216
Material em estoque	3	-
Despesas antecipadas	38	25
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(13)	(15)
Total Circulante	2.072	1.778

Despesas antecipadas	3	-
Total realizável a longo prazo	3	-

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 13 (2015 - R\$ 15) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2016	2015
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.965	1.965
Sicredi Participações S.A.	1.495	1.495
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	3.461	3.461

(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	2016	2015	2016	2015
Número de ações/quotas possuídas	484.067 ON	484.067 ON	1	1	1.964.730	1.964.730
	1.011.106 PN	1.011.106 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,17%	0,19%	0,63%	0,72%	1,24%	1,27%
Capital social	869.279	804.351	165	138	159.866	154.526
Patrimônio líquido	911.739	874.462	204.709	193.717	161.330	155.966
Lucro líquido do exercício	41.442	62.184	10.965	3.676	-	-
Valor do investimento	1.495	1.495	1	1	1.965	1.965

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2016			2015
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	7.027	(3.220)	3.807	3.621
Imobilizações em curso	-	113	-	113	634
Terrenos	-	570	-	570	570
Edificações	4%	1.272	(405)	867	695
Instalações	10%	1.283	(616)	667	470
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.366	(780)	586	536
Sistema de comunicação	10%	183	(128)	55	49
Sistema de processamento de dados	20%	1.686	(1.068)	618	503
Sistema de segurança	10%	252	(134)	118	96
Sistema de transporte	20%	302	(89)	213	68
Intangível (i)	5% a 15%	3.058	(1.247)	1.811	1.537
Investimentos Confederação		3.058	(1.247)	1.811	1.537
Total		10.085	(4.467)	5.618	5.158

(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
Depósitos à vista	21.881	-	-	21.881
Depósitos a prazo	2.654	1.855	96.350	100.859
Total	24.535	1.855	96.350	122.740
				104.335

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCIEROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2016	2015
Recursos do Crédito Rural	17.700	18.822
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	17.700	18.822
Total circulante	17.700	18.822
Recursos do Crédito Rural	2.238	3.306
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	2.238	3.306
Total exigível a longo prazo	2.238	3.306

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 27/09/2019, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2016	2015
Empréstimos no país - outras instituições	1.401	464
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.401	464
Total circulante	1.401	464

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

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2016	2015
Cheques administrativos	80	190
Obrigações por convênios oficiais	5	4
Provisão para pagamentos a efetuar	1.388	1.632
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	652	594
Provisão para coobrigações (i)	142	124
Pendências a regularizar	26	24
Operações com cartões	4.119	2.946
Demais fornecedores	364	442
Credores diversos	328	260
Total circulante	7.104	6.216

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

NOTA 15 – PASSIVOS CONTINGENTES

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2016	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2016
Trabalhista	557	338	(296)	599
Cível	38	27	(22)	43
Tributária	-	10	-	10
Total	595	375	(318)	652

Natureza	Probabilidade de perda	2016	2015
Trabalhista	Provável	599	556
Cível	Provável	43	38
Tributária	Provável	10	-
Total		652	594

Em 31 de dezembro de 2016, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 167 e R\$ 47 (2015 - R\$ 132 e R\$ 67), respectivamente.

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

	2016	2015
Capital Social	14.647	12.905
Total de associados	18.102	16.075

Em 31 de dezembro de 2016, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.742 (2015 – R\$ 1.773), sendo R\$ 1.471 (2015 – R\$ 1.521) via integralização de resultados e R\$ 769 (2015 – R\$ 848), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 498 (2015 – R\$ 596).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 7% em Conta Capital, no montante de R\$ 941 mil, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito e Investimentos de Livre Admissão do Vale do Ivaí - Sicredi Vale do Ivaí PR, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 75% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	2016	2015
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	4.354	3.825
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(1.829)	(1.607)
Exclusões / (Adições):		
Incentivos fiscais	-	4
Provisão resgate milhas cartão	3	15
Provisão de PPR	3	14
Receita com atos cooperativos	1.400	986
Juros sobre o capital próprio	395	374
Efeito de alteração da alíquota de CSLL	-	65
Outros	20	32
Subtotal	1.821	1.490
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(8)	(117)

NOTA 18 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

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

	2016	2015
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	537	-
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 03 d)	78.640	71.482
Outros Créditos - Rendas a receber	191	224
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	1.076	756
Investimentos (Nota 09)	3.461	3.461
Intangível (Nota 10)	1.811	1.537
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	19.938	22.128
Obrigações por empréstimos	1.401	464
Outras Obrigações - Diversas	4.054	3.048
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	38	2
Ingressos e receitas Prestação de Serviços	810	53
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 19)	10.511	8.355
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	1.600	1.372
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	379	291
Outros Dispêndios Despesas Operacionais (Nota 20)	3.290	3.091

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	69	0,32%	88
Depósitos a prazo	339	0,34%	321
Operações de crédito	494	0,57%	412

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	2016	2015
Pessoas chave da administração	1.680	1.141

NOTA 19 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2016	2015
Recuperação de encargos e despesas	480	847
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	10.286	8.158
Reversão de provisões operacionais	992	382
Outras rendas operacionais	456	1.152
Total	12.214	10.539

(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	316	247
Contribuição O.C.E.	64	53
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	396	267
Contribuição Confederação Sicredi	2.070	2.153
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	376	327
Contribuição Sureg	123	89
Encargos da administração financeira	56	54
Repasso Administradora de Cartões	263	195
Outras provisões operacionais	457	222
Outras despesas operacionais	1.370	1.281
Total	5.491	4.888

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Este item na demonstração de sobras apresenta montante de R\$ 9.488 (2015 - R\$ 7.763), 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 22 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	2016	2015
Beneficiários de garantias prestadas (i)	7.992	8.339
Total	7.992	8.339

(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 23 – 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 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 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 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 mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada entidade do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos 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 24 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de 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:	27.541	23.565
Capital principal - CP	27.541	23.565
Reservas de capital, reavaliação e de lucros	13.056	10.502
Lucros acumulados	681	555
Ajuste prudencial II - ativos intangíveis a partir de outubro 2013	843	398
Total do capital qualificado	27.541	23.565
Ativos ponderados pelo risco + RBAN	13.148	11.298
Índice sobre o PR considerando a RBAN	21,99%	21,90%
Situação para o limite de imobilização	4.777	4.761
Índice de imobilização (limite 50%)	17,34%	20,21%

NOTA 25 – 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.

Rudenei Fischer
Diretor Executivo
CPF: 903.227.469-49

Eduardo Meinerz
Diretor de Operações
CPF: 033.471.919-43

Roberto Luiz Neto
Contador
CRC: PR-034252/O-2
CPF: 847.502.949-34