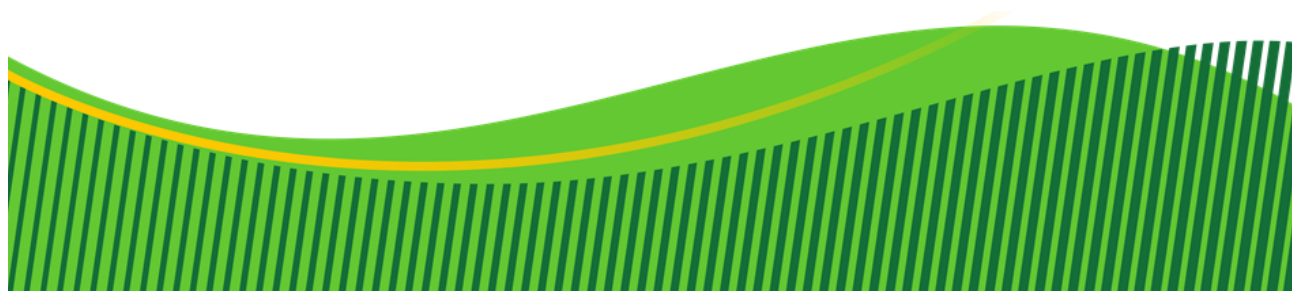


Relatório Anual 2017

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS

Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores e Associados da

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS

(anteriormente denominada “Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados

Botucaraí - Sicredi Botucaraí RS”)

Soledade - RS

Opinião

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

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

Base para opinião

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 28 de fevereiro de 2018

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



Dario Ramos da Cunha
Contador CRC – 1SP214144/O-1

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

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

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS
CNPJ/MF nº 87.900.601/0001-39

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	554.494	494.436	CIRCULANTE	261.304	210.196
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	5.958	6.013	DEPÓSITOS (NOTA 11)	81.640	58.339
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	261.159	239.942	Depósitos à Vista	60.389	42.426
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	10	3	Depósitos a Prazo	21.251	15.913
Tesouro Nacional–Recursos Crédito Rural	-	99	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 12)	143.908	121.946
Correspondentes no país	231	350	Repasse Interfinanceiros	143.908	121.946
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	260.918	239.490	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	914	701
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	268.980	232.184	Recursos em Trânsito de Terceiros	914	701
Operações de Crédito	284.137	246.343	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 13)	6.580	6.598
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(15.157)	(14.159)	Empréstimos País - Outras Instituições	6.580	6.598
OUTROS CRÉDITOS	14.523	12.080	OUTRAS OBRIGAÇÕES	28.262	22.612
Créditos por Avalis e Fianças Honrados	462	208	Cobrança e Arrecadação de Tributos	103	44
Rendas a Receber	1.330	1.402	Sociais e Estatutárias	2.455	1.932
Créditos Específicos	124	113	Fiscais e Previdenciárias	983	1.032
Diversos (NOTA 07)	13.312	10.805	Diversas (NOTA 14)	24.721	19.604
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(705)	(448)			
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 08)	3.874	4.217			
Outros Valores e Bens	4.192	4.164			
(Provisão para desvalorização)	(344)	(8)			
Despesas Antecipadas	26	61			
NÃO CIRCULANTE	115.154	92.317	NÃO CIRCULANTE	256.594	246.650
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	115.154	92.317	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	256.594	246.650
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 05)	6.737	1.515	DEPÓSITOS (NOTA 11)	254.634	244.788
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	6.737	1.515	Depósitos a Prazo	254.634	244.788
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	71.694	56.692	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 12)	1.960	1.862
Operações de Crédito	85.693	67.294	Repasse Interfinanceiros	1.960	1.862
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(13.999)	(10.602)			
OUTROS CRÉDITOS	1.046	111			
Créditos por Avalis e Fianças Honrados	2	-			
Diversos (NOTA 07)	1.060	117			
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(16)	(6)			
INVESTIMENTOS (NOTA 09)	20.461	20.461	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	151.750	129.907
Outros Investimentos	20.461	20.461	CAPITAL SOCIAL (NOTA 16)	81.306	71.561
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 10)	10.867	9.450	De Domiciliados no País	81.368	71.622
Imóveis de Uso	2.800	2.800	(Capital a Realizar)	(62)	(61)
Outras Imobilizações de Uso	14.109	11.573	RESERVAS DE SOBRAS	62.331	52.046
(Depreciação acumulada)	(6.042)	(4.923)			
INTANGÍVEL (NOTA 10)	4.349	4.088	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	8.113	6.300
Outros Ativos Intangíveis	8.551	7.240			
(Amortização acumulada)	(4.202)	(3.152)			
TOTAL DO ATIVO	669.648	586.753	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	669.648	586.753

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS
CNPJ/MF nº 87.900.601/0001-39

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	34.716	-	34.716	70.077	-	70.077	65.396	-	65.396
Operações de Crédito	34.575	-	34.575	69.834	-	69.834	64.909	-	64.909
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	137	-	137	222	-	222	453	-	453
Resultado das Aplicações Compulsórias	4	-	4	21	-	21	34	-	34
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(20.243)	(405)	(20.648)	(41.773)	(743)	(42.516)	(50.207)	(505)	(50.712)
Operações de Captação no Mercado	(10.691)	(22)	(10.713)	(24.461)	(39)	(24.500)	(32.454)	(27)	(32.481)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.977)	(383)	(4.360)	(8.350)	(704)	(9.054)	(7.755)	(478)	(8.233)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.575)	-	(5.575)	(8.962)	-	(8.962)	(9.998)	-	(9.998)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.473	(405)	14.068	28.304	(743)	27.561	15.189	(505)	14.684
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(6.057)	2.385	(3.672)	(7.726)	4.523	(3.203)	2.276	4.089	6.365
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	3.493	4.611	8.104	6.697	8.619	15.316	6.358	6.625	12.983
Rendas de Tarifas Bancárias	2.155	-	2.155	4.049	-	4.049	3.568	-	3.568
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(10.315)	(982)	(11.297)	(20.385)	(1.727)	(22.112)	(18.883)	(1.196)	(20.079)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	(8.224)	(984)	(9.208)	(15.221)	(1.724)	(16.945)	(13.327)	(1.292)	(14.619)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13)	(193)	(206)	(117)	(368)	(485)	(96)	(281)	(377)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 20)	13.231	304	13.535	29.178	369	29.547	40.348	626	40.974
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	(6.384)	(371)	(6.755)	(11.927)	(646)	(12.573)	(15.692)	(393)	(16.085)
RESULTADO OPERACIONAL	8.416	1.980	10.396	20.578	3.780	24.358	17.465	3.584	21.049
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(422)	21	(401)	(567)	19	(548)	(303)	(19)	(322)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	7.994	2.001	9.995	20.011	3.799	23.810	17.162	3.565	20.727
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	504	504	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	293	293	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	211	211	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	7.994	2.505	10.499	20.011	3.799	23.810	17.162	3.565	20.727
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	3.799	(3.799)	-	3.565	(3.565)	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	7.994	2.505	10.499	23.810	-	23.810	20.727	-	20.727
DESTINAÇÕES	-	-	-	(15.719)	-	(15.719)	(14.427)	-	(14.427)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.535)	-	(4.535)	(5.380)	-	(5.380)
Fates - Estatutário	-	-	-	(899)	-	(899)	(700)	-	(700)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(8.990)	-	(8.990)	(7.000)	-	(7.000)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(1.295)	-	(1.295)	(1.347)	-	(1.347)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	8.091	-	8.091	6.300	-	6.300

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS
CNPJ/MF nº 87.900.601/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2016	59.830	43.699	-	6.552	110.081
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	6.516	-	-	(6.516)	-
Outras destinações	-	-	-	(36)	(36)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.823	-	-	-	1.823
Baixas de capital	(1.920)	-	-	-	(1.920)
Resultado do período	-	-	-	20.727	20.727
Destinações	-	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(700)	(700)
Reserva Legal - Estatutária	-	7.000	-	(7.000)	-
Juros sobre o Capital Próprio	5.312	-	-	(5.380)	(68)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.347	-	(1.347)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	71.561	52.046	-	6.300	129.907
Mutações do Período	11.731	8.347	-	(252)	19.826
Saldos no início do período em 01/01/2017	71.561	52.046	-	6.300	129.907
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	5.973	-	-	(5.973)	-
Destinações para reservas	-	-	210	(210)	-
Outras destinações	-	-	-	(117)	(117)
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.728	-	-	-	1.728
Baixas de capital	(2.438)	-	-	-	(2.438)
Reversão de outras reservas	-	-	(210)	22	(188)
Resultado do período	-	-	-	23.810	23.810
Destinações	-	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(899)	(899)
Reserva Legal - Estatutária	-	8.990	-	(8.990)	-
Juros sobre o Capital Próprio	4.482	-	-	(4.535)	(53)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.295	-	(1.295)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	81.306	62.331	-	8.113	151.750
Mutações do Período	9.745	10.285	-	1.813	21.843
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não Auditado)	76.890	52.046	210	13.311	142.457
Capital de associados	-	-	-	-	-
Aumento de capital	1.182	-	-	-	1.182
Baixas de capital	(1.248)	-	-	-	(1.248)
Reversão de outras reservas	-	-	(210)	22	(188)
Resultado do período	-	-	-	10.499	10.499
Destinações	-	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	(899)	(899)
Reserva Legal - Estatutária	-	8.990	-	(8.990)	-
Juros sobre o Capital Próprio	4.482	-	-	(4.535)	(53)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.295	-	(1.295)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	81.306	62.331	-	8.113	151.750
Mutações do Período	4.416	10.285	(210)	(5.198)	9.293

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS
CNPJ/MF nº 87.900.601/0001-39

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não Auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	15.934	30.742	25.050
Resultado do semestre/exercício	10.499	23.810	20.727
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	5.435	6.932	4.323
Provisão para operações de crédito	4.421	4.394	2.990
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	325	336	8
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	455	268	(199)
Depreciação do imobilizado de uso	814	1.510	1.015
Amortização do intangível	531	1.051	635
Baixas do ativo permanente	37	56	375
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(51)	(72)	9
Destinações ao FATES	(899)	(899)	(700)
Dividendos SicrediPar	(198)	288	190
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(28.547)	(4.006)	728
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(5.137)	(5.222)	(1.444)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	2.398	(7)	15
Redução em créditos vinculados	180	99	44
Redução em relações com correspondentes	49	119	61
(Aumento) em operações de crédito	(52.906)	(56.193)	(18.966)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	32.062	22.060	6.737
(Aumento) em outros créditos	(2.464)	(3.933)	(935)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	192	7	(1.582)
Aumento (Redução) em depósitos	(11.039)	33.147	17.152
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	479	213	(21)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(406)	(19)	(767)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(372)	(921)	(804)
Aumento em outras obrigações	8.417	6.644	1.238
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(12.613)	26.736	25.778
Aquisição de Investimentos	-	-	(2.611)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.952)	(2.983)	(2.837)
Aplicações no Intangível	(661)	(1.312)	(1.130)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(2.613)	(4.295)	(6.578)
Integralização de capital	1.182	1.728	1.823
Baixa de capital	(1.248)	(2.438)	(1.920)
Juros ao capital próprio	(53)	(53)	(68)
Distribuição de Sobras	-	(117)	(36)
Reversão de outras reservas	(188)	(188)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(307)	(1.068)	(201)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(15.533)	21.373	18.999
Caixa e equivalente de caixa no início do período	282.409	245.503	226.504
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	266.876	266.876	245.503

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 01/04/1982 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2017, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.575 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) desde março de 2014, associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil reais por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Na Demonstração de Sobras ou Perdas, os valores referentes aos descontos concedidos de crédito, antes apresentados em Outros Dispendios e Despesas Administrativas, foram transferidos de conta contábil, a qual passa a ser apresentada em Outros Dispendios e Despesas Operacionais devido a adequação da conta Cosif utilizada; os valores referentes as provisões e reversões das Coobrigações antes alocados em Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa passam a ser apresentados em Outros Dispendios e Despesas Operacionais, atendendo a carta circular nº 3.782 emitida pelo Banco Central. Também os valores referentes ao Rateio da Confederação antes apresentados integralmente em Outros Dispendios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispendios e Despesas Administrativas, para melhor apresentação da alocação dos gastos.

Os valores reapresentados estão demonstrados no quadro abaixo:

	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(51.119)	407	(50.712)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.405)	407	(9.998)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	6.772	(407)	6.365
Outros Dispendios e Despesas Administrativas	(14.726)	107	(14.619)
Outros Dispendios e Despesas Operacionais	(15.571)	(514)	(16.085)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 22 de fevereiro de 2018.

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisão para operações de crédito

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

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

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

h) Investimentos

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

i) Imobilizado de uso

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

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logísticos, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de Uso e Intangível".

k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

l) Depósitos a prazo

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

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

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

n) Impostos e contribuições

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

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

o) Ativos e Passivos contingentes

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

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

p) Estimativas contábeis

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	2017	2016
Disponibilidades	5.958	6.013
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	260.918	239.490
Total	266.876	245.503

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

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2017	2016
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	6.737	1.515
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	6.737	1.515
Total realizável a longo prazo	6.737	1.515

NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	104.322	49.980	154.302	135.402
Financiamentos	18.987	29.841	48.828	42.726
Financiamentos rurais e agroindustriais	160.828	5.872	166.700	135.509
Carteira total	284.137	85.693	369.830	313.637

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

Outros créditos	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honrados	462	2	464	208
Devedores por compra de valores e bens	308	1.059	1.367	305
Títulos e créditos a receber (i)	10.096	1	10.097	7.199
Total	10.866	1.062	11.928	7.712

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

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito	
		2017	2016	2017	2016
Nível A	0,50	105.653	141.062	528	705
Nível B	1,00	108.100	60.093	1.081	601
Nível C	3,00	105.588	69.942	3.168	2.098
Nível D	10,00	31.606	21.552	3.161	2.155
Nível E	30,00	5.915	8.716	1.775	2.615
Nível F	50,00	8.401	4.462	4.201	2.231
Nível G	70,00	2.249	2.870	1.574	2.009
Nível H	100,00	14.246	12.652	14.246	12.652
Total (i)		381.758	321.349	29.734	25.066

Em 31 de dezembro de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 143 (2016 - R\$ 149).

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

Setor	2017					2016
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	3.631	36.865	54.752	58.381	153.629	135.748
Rural	230	26.455	134.143	5.872	166.700	135.509
Industrial	198	1.886	1.303	2.131	5.518	5.991
Comércio	637	11.998	12.725	10.652	36.012	28.122
Outros Serviços	194	4.877	5.109	9.719	19.899	15.979
Total	4.890	82.081	208.032	86.755	381.758	321.349

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	35.319	9,25	26.877	8,36
50 devedores seguintes	60.580	15,87	46.927	14,60
100 devedores seguintes	48.491	12,70	39.779	12,38
Demais	237.368	62,18	207.766	64,65
Total	381.758	100	321.349	100

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

	2017	2016 (Reapresentado)
Saldo inicial	25.215	22.424
Constituição de provisão	8.962	9.998
Movimentação de baixados para prejuízo	(4.300)	(7.207)
Saldo final	29.877	25.215

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 2.552 (2016 - R\$ 2.768), foram registradas como “Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira”.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 19.968 (2016 - R\$ 9.178).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	122	138
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	1.755	1.941
Adiantamentos por conta de imobilizações	-	88
Devedores por compra de valores e bens	308	189
Devedores por depósitos em garantia	1	1
Impostos e contribuições a compensar	454	376
Títulos e créditos a receber	10.096	7.198
Valores honrados	171	222
Devedores por convênios	244	214
Operações com cartões	50	44
Pendências a regularizar	33	186
Outros	78	208
Total Circulante	13.312	10.805

Devedores por compra de valores e bens	1.059	116
Títulos e créditos a receber	1	1
Total realizável a longo prazo	1.060	117

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2017	2016
Bens não de uso próprio	4.135	4.107
Imóveis	3.983	3.585
Veículos e afins	34	396
Bens em regime especial	118	126
Material em estoque	57	57
Despesas antecipadas	26	61
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(344)	(8)
Total Circulante	3.874	4.217

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 344 (2016 - R\$ 8) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	9.789	9.789
Sicredi Participações S.A.	10.671	10.671
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	20.461	20.461

(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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Número de ações/quotas possuídas	3.460.195 ON	3.460.195 ON	1	1	9.789.578	9.789.578
	7.210.554 PN	7.210.554 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	1,22%	1,23%	0,61%	0,63%	2,79%	2,79%
Capital social	874.847	869.279	164	165	351.047	351.047
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	361.565	361.513
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	-	-
Valor do investimento	10.671	10.671	1	1	9.789	9.789

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	16.909	(6.042)	10.867	9.450
Imobilizações em curso	-	125	-	125	103
Terrenos	-	965	-	965	965
Edificações	4%	1.835	(353)	1.482	1.552
Instalações	10%	5.372	(1.353)	4.019	3.445
Móveis e equipamentos de uso	10%	3.585	(1.524)	2.061	1.540
Sistema de comunicação	10%	243	(92)	151	107
Sistema de processamento de dados	20%	3.038	(1.926)	1.112	941
Sistema de segurança	10%	1.119	(466)	653	435
Sistema de transporte	20%	627	(328)	299	362
Intangível (i)		8.551	(4.202)	4.349	4.088
Investimentos Confederação		8.360	(4.180)	4.180	4.088
Outros ativos intangíveis		191	(22)	169	-
Total		25.460	(10.244)	15.216	13.538

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

NOTA 11 – DEPÓSITOS

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

Depósitos	2017				2016
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	60.389	-	-	60.389	42.426
Depósitos a prazo	7.864	13.387	254.634	275.885	260.701
Total	68.253	13.387	254.634	336.274	303.127

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2017	2016
Recursos do Crédito Rural	143.908	121.946
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	143.908	121.946
Total circulante	143.908	121.946
Recursos do Crédito Rural	1.960	1.862
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	1.960	1.862
Total exigível a longo prazo	1.960	1.862

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 15/06/2021, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	6.580	6.598
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	6.580	6.598
Total circulante	6.580	6.598

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

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2017	2016
Cheques administrativos	3.354	2.840
Obrigações por convênios oficiais	5	13
Provisão para pagamentos a efetuar	5.387	4.587
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	160	232
Outras Contingências	27	38
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	4.299	3.994
Pendências a regularizar	147	46
Operações com cartões	9.697	6.679
Demais fornecedores	997	741
Credores diversos	648	434
Total circulante	24.721	19.604

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

NOTA 15 – PASSIVOS CONTINGENTES

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

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2017	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2017
Trabalhista	80	-	(80)	-
Cível	152	105	(97)	160
Total	232	105	(177)	160

Natureza	Probabilidade de perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	-	80
Cível	Provável	160	152
Total		160	232

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 60 e R\$ 749 (2016 - R\$ 57 e R\$ 499), respectivamente.

A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento o processo administrativo nº 11030.721205/2015-86 desde 18/06/2015, versando sobre matéria tributária em que discute a incidência do SAT e INCRA. O processo encontra-se em fase de Impugnação ao Auto de Infração na esfera administrativa tramitando junto à Receita Federal do Brasil, atingindo o valor de R\$ 499, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

A Cooperativa, adicionalmente, possui também em andamento o processo administrativo 38810549 pela suposta ausência de recolhimento da Taxa de Serviços Diversos referente ao registro de contrato de financiamento de veículo, devida ao Órgão Estadual de Trânsito (DETRAN/RS), para fins de anotação de gravame. O processo encontra-se em fase de impugnação, tramitando junto ao SEFAZ/RS, atingindo o valor de R\$ 250, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

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

	2017	2016
Capital Social	81.306	71.561
Total de associados	50.177	49.462

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 9.745 (2016 – R\$ 11.731), sendo R\$ 10.455 (2016 – R\$ 11.828) via integralização de resultados e R\$ 1.728 (2016 – R\$ 1.823), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 2.438 (2016 – R\$ 1.920).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6% em Conta Capital, no montante de R\$ 4.535, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Botucaraí – Sicredi Botucaraí RS, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 50% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	2017	2016
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	23.810	20.727
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(10.000)	(8.705)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate de milhas cartão	16	3
Provisão PPR	25	21
Receita com atos cooperativos	8.405	7.208
Juros sobre capital próprio	1.905	2.260
Outros	(351)	(787)
Subtotal	10.000	8.705
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

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

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

	2017	2016
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	6.737	1.515
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	260.918	239.490
Outros Créditos - Rendas a receber	1.013	806
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	1.781	2.030
Investimentos (Nota 09)	20.461	20.461
Intangível (Nota 10)	4.180	4.088
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	145.868	123.808
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	6.580	6.598
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	9.688	6.515
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	222	453
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	6.663	5.686
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 20)	25.112	32.668
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	9.054	8.233
Outros Dispendios e Despesas Administrativas (Nota 19)	654	625
Outros Dispendios e Despesas Operacionais (Nota 21)	6.642	5.700

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	2017	% em relação ao total	2016
Depósitos à vista	287	0,48%	208
Depósitos a prazo	2.189	0,79%	1.529
Operações de crédito	2.217	0,60%	2.242

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	2017	2016
Pessoas chave da administração	2.575	2.198

NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	357	364
Despesa de aluguéis	1.143	1.062
Despesa de comunicação	999	811
Despesa de manutenção e conservação	1.287	1.220
Despesa de material	598	430
Despesa processamento dados	369	389
Despesa de promoções e relações públicas	2.589	1.690
Despesa de propaganda e publicidade	397	406
Despesa de seguro	232	180
Despesa de serviços do sistema financeiro	1.258	1.169
Despesa de serviços de terceiros	594	481
Despesa de serviços de vigilância e segurança	1.198	1.152
Despesa de serviços de técnicos especializados	1.043	904
Despesa de serviços de transportes	646	508
Despesa de viagem	74	271
Outras despesas administrativas	4.161	3.582
Total	16.945	14.619

NOTA 20 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	1.593	2.008
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	24.182	31.122
Reversão de provisões operacionais	2.409	6.297
Outras rendas operacionais	1.363	1.547
Total	29.547	40.974

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

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.392	2.541
Contribuição O.C.E.	109	93
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	216	220
Contribuição Confederação Sicredi	4.422	3.493
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	562	590
Contribuição Sureg	-	13
Encargos da administração financeira	137	176
Repasse administradora de Cartões	483	481
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	1.029	641
Outras provisões operacionais	2.458	6.421
Outras despesas operacionais	1.765	1.416
Total	12.573	16.085

NOTA 22 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2017	2016
Beneficiários de garantias prestadas (i)	162.130	153.257
Coobrigações em cessões de crédito	200	239
Total	162.330	153.496

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

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A gestão do risco operacional é realizada de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações, que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São essas:

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

II - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Limites operacionais que definam a tolerância ao risco de mercado das Entidades do Sistema em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das Entidades do Sistema.

III - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- Estabelecimento de limites operacionais para manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

IV - Alocação de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimo legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada entidade do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

V - Risco de Crédito

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

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

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

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

VI - Informações Adicionais

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

NOTA 24 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de

Limites operacionais	2017	2016
Patrimônio de Referência (PR)	148.758	128.072
Nível I (NI)	148.758	128.072
Capital principal - CP	148.758	128.072
Capital social	81.306	71.561
Reservas de capital	62.331	52.046
Lucros acumulados	8.113	6.300
Ajustes Prudenciais	(2.992)	(1.835)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	568.616	495.670
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	600	538
Margem de Capital (i)	88.454	78.587
Índice de Basileia (PR / RWA)	26,16%	25,84%
Situação de Imobilização (Imob)	12.225	11.704
Índice de Imobilização (Imob / PR)	8,22%	9,14%

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

NOTA 25 – SEGUROS CONTRATADOS

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

Carlos Rogério Matuella
Diretor Executivo
CPF: 435.920.580-53

Luiz Fernando Trevisol
Diretor de Operações
CPF: 425.557.360-34

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