Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Uruguai

CNPJ/MF nº 87.733.770/0001-21

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 Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

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)

ATIVO		31/12/2018	31/12/2017
CIRCULANTE		**757.634**	**722.089**
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	8.301	12.031
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		249.461	305.619
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		-	24
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural		111	22
Correspondentes no país		573	488
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	248.777	305.085
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	470.430	380.739
Operações de Crédito		490.393	399.235
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(19.963)	(18.496)
OUTROS CRÉDITOS		25.153	19.957
Créditos por Avais e Fianças Honrados	(NOTA 06)	483	247
Rendas a Receber		2.073	1.710
Créditos Específicos		349	328
Diversos	(NOTA 06 e 07)	23.082	18.289
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(NOTA 06)	(834)	(617)
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	4.289	3.743
Outros Valores e Bens		5.096	4.021
(Provisão para desvalorização)		(811)	(314)
Despesas Antecipadas		4	36
NÃO CIRCULANTE		**311.835**	**203.844**
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(NOTA 05)	48.136	7.231
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		48.136	7.231
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	219.711	155.011
Operações de Crédito		236.099	167.250
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(16.388)	(12.239)
OUTROS CRÉDITOS		118	190
Diversos	(NOTA 06 e 07)	120	205
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(NOTA 06)	(2)	(15)
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	21.760	21.715
Outros Investimentos		21.760	21.715
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	13.821	13.137
Imóveis de Uso		5.415	3.693
Outras Imobilizações de Uso		19.392	18.776
(Depreciação acumulada)		(10.986)	(9.332)
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	8.289	6.560
Outros Ativos Intangíveis		16.336	12.928
(Amortização acumulada)		(8.047)	(6.368)
TOTAL DO ATIVO		**1.069.469**	**925.933**

PASSIVO		31/12/2018	31/12/2017
CIRCULANTE		**367.707**	**300.980**
DEPÓSITOS	(NOTA 11)	142.877	113.205
Depósitos à Vista		101.051	76.201
Depósitos a Prazo		41.826	37.004
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		176.365	145.379
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		22	18
Repasses Interfinanceiros	(NOTA 12)	176.343	145.361
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		1.571	1.234
Recursos em Trânsito de Terceiros		1.571	1.234
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 13)	-	8.057
Empréstimos País - Outras Instituições		-	8.057
OUTRAS OBRIGAÇÕES		46.894	33.105
Cobrança e Arrecadação de Tributos		315	248
Sociais e Estatutárias		4.325	2.695
Fiscais e Previdenciárias		1.480	1.407
Diversas	(NOTA 14)	40.774	28.755
NÃO CIRCULANTE		**479.440**	**428.817**
DEPÓSITOS	(NOTA 11)	466.096	422.908
Depósitos Interfinanceiros		8.413	-
Depósitos a Prazo		457.683	422.908
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)	13.344	5.909
Repasses Interfinanceiros		13.344	5.909
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**222.322**	**196.136**
CAPITAL SOCIAL	(NOTA 16)	75.010	74.774
De Domiciliados no País		75.061	74.787
(Capital a Realizar)		(51)	(13)
RESERVAS DE SOBRAS		133.987	107.035
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		13.325	14.327
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**1.069.469**	**925.933**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2017	**71.564**	**84.684**	**-**	**-**	**10.782**	**167.030**
Destinação resultado exercício anterior						
Distribuição de sobras para associados	5.286	-	-	-	(5.278)	8
Destinações para reservas	-	4.792	-	200	(4.992)	-
Outras destinações	-	-	-	-	(512)	(512)
Capital de associados						
Aumento de capital	1.884	-	-	-	-	1.884
Baixas de capital	(3.960)	-	-	-	-	(3.960)
Reversão de reserva	-	-	-	(200)	200	-
Resultado do período	-	-	-	-	37.357	37.357
Destinações						
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	-	(1.570)	(1.570)
Reserva Legal - Estatutária	-	15.697	-	-	(15.697)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(4.101)	(4.101)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.862	-	-	(1.862)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	**74.774**	**107.035**	**-**	**-**	**14.327**	**196.136**
Mutações do Período	**3.210**	**22.351**	**-**	**-**	**3.545**	**29.106**
Saldos no início do período em 01/01/2018	**74.774**	**107.035**	**-**	**-**	**14.327**	**196.136**
Destinação resultado exercício anterior						
Distribuição de sobras para associados	4.859	-	-	-	(6.070)	(1.211)
Destinações para reservas	-	6.279	600	700	(7.579)	-
Outras destinações	-	-	-	(700)	(678)	(1.378)
Capital de associados						
Aumento de capital	1.919	-	-	-	-	1.919
Baixas de capital	(6.542)	-	-	-	-	(6.542)
Reversões de reservas	-	-	(119)	-	119	-
Resultado do período	-	-	-	-	40.742	40.742
Destinações						
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	-	(1.586)	(1.586)
Fundo Filantrópico	-	-	-	-	(952)	(952)
Reserva Legal - Estatutária	-	15.863	-	-	(15.863)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(4.806)	(4.806)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	4.329	-	-	(4.329)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2018	**75.010**	**133.506**	**481**	**-**	**13.325**	**222.322**
Mutações do Período	**236**	**26.471**	**481**	**-**	**(1.002)**	**26.186**
Saldos no início do período em 01/07/2018 (Não auditado)	**77.868**	**113.314**	**600**	**700**	**20.104**	**212.586**
Destinação resultado exercício anterior						
Outras destinações	-	-	-	(700)	-	(700)
Capital de associados						
Aumento de capital	1.015	-	-	-	-	1.015
Baixas de capital	(3.873)	-	-	-	-	(3.873)
Reversões de reservas	-	-	(119)	-	119	-
Resultado do período	-	-	-	-	20.638	20.638
Destinações						
Destinação FATES - Estatutário	-	-	-	-	(1.586)	(1.586)
Fundo Filantrópico	-	-	-	-	(952)	(952)
Reserva Legal - Estatutária	-	15.863	-	-	(15.863)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(4.806)	(4.806)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	4.329	-	-	(4.329)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2018	**75.010**	**133.506**	**481**	**-**	**13.325**	**222.322**
Mutações do Período	**(2.858)**	**20.192**	**(119)**	**(700)**	**(6.779)**	**9.736**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS (Em milhares de Reais)

Descrição das contas	01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado) Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	01/01/2018 a 31/12/2018 Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	01/01/2017 a 31/12/2017 Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**65.794**	**1**	**65.795**	**124.862**	**1**	**124.863**	**113.792**	**-**	**113.792**
Operações de Crédito	65.211	1	65.212	123.998	1	123.999	113.484	-	113.484
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	578	-	578	807	-	807	267	-	267
Resultado das Aplicações Compulsórias	5	-	5	57	-	57	41	-	41
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(23.772)**	**(41)**	**(23.813)**	**(49.421)**	**(73)**	**(49.494)**	**(60.173)**	**(627)**	**(60.800)**
Operações de Captação no Mercado	(14.004)	(41)	(14.045)	(27.371)	(73)	(27.444)	(38.028)	(53)	(38.081)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.220)	-	(4.220)	(8.336)	-	(8.336)	(7.746)	(574)	(8.320)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.548)	-	(5.548)	(13.714)	-	(13.714)	(14.399)	-	(14.399)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**42.022**	**(40)**	**41.982**	**75.441**	**(72)**	**75.369**	**53.619**	**(627)**	**52.992**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(25.635)**	**4.193**	**(21.442)**	**(41.918)**	**7.641**	**(34.277)**	**(20.904)**	**5.728**	**(15.176)**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	5.906	8.119	14.025	11.082	15.006	26.088	9.468	11.586	21.054
Rendas de Tarifas Bancárias	3.879	-	3.879	7.552	-	7.552	7.210	-	7.210
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(18.865)	(1.614)	(20.479)	(36.049)	(2.915)	(38.964)	(33.204)	(2.489)	(35.693)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	(13.626)	(1.727)	(15.353)	(24.428)	(3.005)	(27.433)	(21.071)	(2.303)	(23.374)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(82)	(390)	(472)	(137)	(718)	(855)	(91)	(530)	(621)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota20)	13.821	555	14.376	27.830	628	28.458	34.468	336	34.804
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	(16.668)	(750)	(17.418)	(27.768)	(1.355)	(29.123)	(17.684)	(872)	(18.556)
RESULTADO OPERACIONAL	**16.387**	**4.153**	**20.540**	**33.523**	**7.569**	**41.092**	**32.715**	**5.101**	**37.816**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	**(237)**	**114**	**(123)**	**(511)**	**120**	**(391)**	**(247)**	**107**	**(140)**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	**16.150**	**4.267**	**20.417**	**33.012**	**7.689**	**40.701**	**32.468**	**5.208**	**37.676**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**-**	**221**	**221**	**-**	**41**	**41**	**-**	**(319)**	**(319)**
Provisão para Imposto de Renda	-	143	143	-	45	45	-	(180)	(180)
Provisão para Contribuição Social	-	78	78	-	(4)	(4)	-	(139)	(139)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	**16.150**	**4.488**	**20.638**	**33.012**	**7.730**	**40.742**	**32.468**	**4.889**	**37.357**
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	**-**	**-**	**-**	**7.730**	**(7.730)**	**-**	**4.889**	**(4.889)**	**-**
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	**16.150**	**4.488**	**20.638**	**40.742**	**-**	**40.742**	**37.357**	**-**	**37.357**
REVERSÃO DA RESERVA DE EXPANSÃO	**-**	**-**	**-**	**119**	**-**	**119**	**-**	**-**	**-**
DESTINAÇÕES	**-**	**-**	**-**	**(27.536)**	**-**	**(27.536)**	**(23.230)**	**-**	**(23.230)**
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.806)	-	(4.806)	(4.101)	-	(4.101)
Fates - Estatutário	-	-	-	(1.586)	-	(1.586)	(1.570)	-	(1.570)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(15.863)	-	(15.863)	(15.697)	-	(15.697)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(4.329)	-	(4.329)	(1.862)	-	(1.862)
Fundo Filantrópico	-	-	-	(952)	-	(952)	-	-	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	**-**	**-**	**-**	**13.325**	**-**	**13.325**	**14.127**	**-**	**14.127**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de Reais)

	01/07/2018 a 31/12/2018 (Não auditado)	01/01/2018 a 31/12/2018	01/01/2017 a 31/12/2017
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	**22.331**	**49.343**	**42.890**
Resultado do semestre/exercício	20.638	40.742	37.357
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	**1.693**	**8.601**	**5.533**
Provisão para operações de crédito	1.056	5.616	1.793
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	257	497	314
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(39)	204	56
Depreciação do imobilizado de uso	1.173	2.311	2.111
Amortização do intangível	888	1.679	1.581
Baixas do ativo permanente	99	181	91
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	2	(322)	896
Destinações ao FATES	(1.586)	(1.586)	(1.570)
Dividendos SicrediPar	(157)	21	261
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	**(48.936)**	**(89.782)**	**(13.064)**
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(40.676)	(40.906)	(5.265)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	3.351	24	(18)
(Aumento) Redução em créditos vinculados	46	(89)	159
(Aumento) em relações com correspondentes	(195)	(85)	(277)
(Aumento) em operações de crédito	(139.413)	(160.006)	(84.937)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	73.401	38.421	13.429
(Aumento) em outros créditos	(3.071)	(5.349)	(4.146)
(Aumento) em outros valores e bens	(263)	(1.043)	(2.643)
Aumento em depósitos	52.207	72.860	62.386
Aumento em relações interdependências passivas	938	337	74
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(8.379)	(8.057)	(23)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.159)	(2.199)	(1.677)
Aumento em outras obrigações	14.277	16.310	9.874
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(26.605)**	**(40.439)**	**29.826**
Aquisição de Investimentos	-	(45)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.994)	(3.176)	(5.371)
Aplicações no Intangível	(1.153)	(3.408)	(1.895)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(3.147)**	**(6.629)**	**(7.266)**
Integralização de capital	1.015	1.919	1.884
Baixa de capital	(3.873)	(6.542)	(3.960)
Juros ao capital próprio	(4.806)	(4.806)	(4.101)
Distribuição de Sobras	(700)	(2.589)	(504)
Outras Destinações	(952)	(952)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	**(9.316)**	**(12.970)**	**(6.681)**
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(39.068)**	**(60.038)**	**15.879**
Caixa e equivalente de caixa no início do período	296.146	317.116	301.237
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	257.078	257.078	317.116

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG ("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 18/04/1981 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 2018, está organizado por 114 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.684 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais - acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") - a Confederação das Cooperativas do 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), 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 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 11.941/09 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, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), 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. A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 12 de fevereiro de 2019.

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 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, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, 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 logiciais, 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:

	2018	2017
Disponibilidades	**8.301**	12.031
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	**248.777**	305.085
Total	**257.078**	317.116

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 2018 equivale a 100% do CDI.

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2018	2017
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**48.136**	7.231
DI entre Banco e Cooperativas	**40.442**	-
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**7.694**	7.231
Total não circulante	**48.136**	7.231

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	2018 Circulante	Não Circulante	Total	2017 Total
Empréstimos e títulos descontados	**274.690**	**191.244**	**465.934**	358.620
Financiamentos	**39.071**	**30.393**	**69.464**	52.585
Financiamentos rurais e agroindustriais	**176.632**	**14.462**	**191.094**	155.280
Carteira total	**490.393**	**236.099**	**726.492**	566.485

Continua

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

Outros créditos	2018 Circulante	2018 Não Circulante	2018 Total	2017 Total
Avais e Fianças Honrados	**483**	-	**483**	247
Devedores por compra de valores e bens	**192**	**116**	**308**	395
Títulos e créditos a receber (i)	**18.469**	**4**	**18.473**	12.574
Total	**19.144**	**120**	**19.264**	13.216

(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 2018	Carteira 2017	Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos 2018	Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos 2017
Nível AA	-	**51**	-	-	-
Nível A	0,50	**216.254**	136.547	**1.081**	683
Nível B	1,00	**226.351**	227.242	**2.264**	2.272
Nível C	3,00	**226.074**	148.311	**6.782**	4.449
Nível D	10,00	**39.154**	35.390	**3.915**	3.539
Nível E	30,00	**15.066**	11.680	**4.520**	3.504
Nível F	50,00	**6.282**	6.296	**3.141**	3.148
Nível G	70,00	**4.631**	3.253	**3.242**	2.277
Nível H	100,00	**11.893**	10.982	**11.893**	10.982
Total (i)		**745.756**	579.701	**36.838**	30.854

(i) Em 31 de dezembro de 2018 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R$ 349 (2017 - R$ 513). **c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento**

Setor	Vencidas a partir de 15 dias (2018)	A vencer Até 90 dias (2018)	A vencer De 91 a 365 dias (2018)	A vencer Acima de 365 dias (2018)	Total da Carteira (2018)	Total da Carteira (2017)
Pessoas Físicas	**3.435**	**54.138**	**96.155**	**115.910**	**269.638**	217.388
Rural	**317**	**45.978**	**130.337**	**14.462**	**191.094**	155.280
Industrial	**185**	**14.997**	**27.771**	**31.409**	**74.362**	63.558
Comércio	**1.035**	**29.320**	**54.357**	**42.657**	**127.369**	89.951
Outros Serviços	**458**	**14.146**	**36.908**	**31.781**	**83.293**	53.524
Total	**5.430**	**158.579**	**345.528**	**236.219**	**745.756**	579.701

d) Concentração das operações de crédito

	2018	%	2017	%
10 maiores devedores	**82.217**	**11,02**	67.879	11,71
50 devedores seguintes	**121.021**	**16,23**	90.557	15,62
100 devedores seguintes	**73.939**	**9,91**	56.945	9,82
Demais	**468.579**	**62,84**	364.320	62,85
Total	**745.756**	**100**	579.701	100

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

	2018	2017
Saldo inicial	**31.367**	29.518
Constituição de provisão	**13.714**	14.399
Movimentação de baixados para prejuízo	**(7.894)**	(12.550)
Saldo final	**37.187**	31.367

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R$ 6.449 (2017 - R$ 3.243), foram registradas como "Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira". Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R$ 24.968 (2017 - R$ 14.652).

NOTA 07 - OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

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

	2018	2017
Adiantamentos e antecipações salariais	**119**	115
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	**1.005**	2.912
Devedores por compra de valores e bens	**192**	193
Devedores por depósitos em garantia	**561**	987
Impostos e contribuições a compensar	**500**	338
Títulos e créditos a receber	**18.469**	12.571
Valores honrados	-	90
Cotas de consórcio	**909**	604
Operações com cartões	**493**	60
Pendências a regularizar	**104**	200
Outros	**730**	219
Total Circulante	**23.082**	18.289
Devedores por compra de valores e bens	**116**	202
Títulos e créditos a receber	**4**	3
Total não circulante	**120**	205

(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

	2018	2017
Bens não de uso próprio	**5.096**	4.021
Imóveis	**4.332**	3.257
Veículos e afins	**122**	122
Bens em regime especial	**642**	642
Despesas antecipadas	**4**	36
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	**(811)**	(314)
Total Circulante	**4.289**	3.743

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R$ 811 (2017 - R$ 314) 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	2018	2017
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	**12.033**	11.988
Sicredi Participações S.A.	**9.726**	9.726
Outras Participações e Investimentos	**1**	1
Sicredi Fundos Garantidores	**1**	1
Total	**21.760**	21.715

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A. 2018	Sicredi Participações S.A. 2017	Sicredi Fundos Garantidores 2018	Sicredi Fundos Garantidores 2017	Cooperativa Central 2018	Cooperativa Central 2017
Número de ações/ quotas possuídas	**3.153.874**	3.153.874				
	ON	ON	**1**	1	**12.032.806**	11.988.055
	6.572.059	6.572.059				
	PN	PN	**Quotas**	Quotas	**Quotas**	Quotas
Percentual de participação	**1,10%**	1,11%	**0,62%**	0,61%	**3,14%**	3,41%
Capital social	**880.597**	874.847	**164**	164	**383.377**	351.047
Patrimônio líquido	**906.341**	893.040	**252.691**	240.569	**393.914**	361.565
Lucro líquido do exercício	**14.956**	16.863	**12.122**	35.861	-	-
Valor do investimento	**9.726**	9.726	**1**	1	**12.033**	11.988

NOTA 10 - IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação % (2018)	Custo corrigido (2018)	Depreciação/ Amortização acumulada (2018)	Líquido (2018)	Líquido (2017)
Imobilizado de Uso	-	**24.807**	**(10.986)**	**13.821**	13.137
Imobilizações em curso	-	**1.304**	-	**1.304**	2.389
Terrenos	-	**453**	-	**453**	454
Edificações	**4%**	**4.962**	**(1.194)**	**3.768**	2.234
Instalações	**10%**	**4.039**	**(1.827)**	**2.212**	2.059
Móveis e equipamentos de uso	**10%**	**5.005**	**(2.794)**	**2.211**	1.969
Sistema de comunicação	**10%**	**242**	**(117)**	**125**	135
Sistema de processamento de dados	**20%**	**5.898**	**(3.347)**	**2.551**	2.784
Sistema de segurança	**10%**	**1.162**	**(624)**	**538**	511
Sistema de transporte	**20%**	**1.742**	**(1.083)**	**659**	602
Intangível (i)		**16.336**	**(8.047)**	**8.289**	6.560
Investimentos Confederação		**16.336**	**(8.047)**	**8.289**	6.560
Total		**41.143**	**(19.033)**	**22.110**	19.697

(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	Sem vencimento e até 3 meses (2018)	De 3 a 12 meses (2018)	Acima de 12 meses (2018)	Total (2018)	Total (2017)
Depósitos à vista	**101.051**	-	-	**101.051**	76.201
Depósitos Interfinanceiros	-	-	**8.413**	**8.413**	-
Depósitos a prazo	**17.667**	**24.159**	**457.683**	**499.509**	459.912
Total	**118.718**	**24.159**	**466.096**	**608.973**	536.113

NOTA 12 - OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2018	2017
Recursos do Crédito Rural	**176.343**	145.361
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**176.343**	145.361
Total circulante	**176.343**	145.361
Recursos do Crédito Rural	**13.344**	5.909
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	**13.344**	5.909
Total não circulante	**13.344**	5.909

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa até 9,5% a.a. com vencimentos até 10/12/2028, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2018	2017
Empréstimos no País - outras instituições	-	8.057
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	-	8.057
Total circulante	-	8.057

NOTA 14 - OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2018	2017 (Reapresentado)
Cheques administrativos	**148**	-
Obrigações por convênios oficiais	**6**	8
Provisão para pagamentos a efetuar	**13.600**	7.933
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	**1.908**	2.230
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	**4.024**	3.442
Pendências a regularizar	**51**	240
Operações com cartões	**18.385**	12.270
Demais fornecedores	**802**	868
Credores diversos	**1.850**	1.764
Total circulante	**40.774**	28.755

(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 01/01/2018	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2018
Trabalhista	**1.923**	**125**	**(413)**	**1.635**
Cível	**307**	**42**	**(76)**	**273**
Total	**2.230**	**167**	**(489)**	**1.908**

Natureza	Probabilidade de perda	2018	2017
Trabalhista	Provável	**1.635**	1.923
Cível	Provável	**273**	307
Total		**1.908**	2.230

Em 31 de dezembro de 2018, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R$ 940; R$ 249; R$ 191 (2017 - R$ 601, R$ 156 e R$ 191), respectivamente. A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento o processo administrativo nº 38810433, versando sobre matéria tributária em que discute a 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$ 151 , 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:

	2018	2017
Capital Social	**75.010**	74.774
Total de associados	**65.720**	65.697

Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R$ 236 (2017 - R$ 3.210), sendo R$ 4.859 (2017 - R$ 5.286) via integralização de resultados e R$ 1.919 (2017 - R$ 1.884), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R$ 6.542 (2017 - R$ 3.960). **b) Juros ao Capital -** A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6,3% em 100% em Conta Corrente, no montante de R$ 4.806, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC. **c) Destinações -** A Cooperativa destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 50% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES. Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou 3% para Outros Destinações.

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:

	2018	2017
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	**40.701**	37.676
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	**(17.094)**	(15.824)
Exclusões / (Adições):		
Incentivos Fiscais	**20**	5
Provisão resgate de milhas cartão	**49**	29
Provisão PPR	**(120)**	59
Receita com atos cooperativos	**13.865**	13.637
Juros sobre capital próprio	**2.019**	1.722
Outros	**1.302**	53
Subtotal	**17.135**	15.505
IRPJ e CSLL registrados no resultado	**41**	(319)

NOTA 18 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas - A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

	2018	2017
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	**48.136**	7.231
Relações interfinanceiras - Centralização financeira (Nota 04)	**248.777**	305.085
Outros Créditos - Rendas a receber	**1.709**	1.291
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	**764**	2.930
Investimentos (Nota 09)	**21.760**	21.715
Intangível (Nota 10)	**8.289**	6.560
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	**189.687**	151.270
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	-	8.057
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	**18.941**	12.325
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	**807**	267
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	**10.006**	6.972
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 20)	**19.067**	30.406
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	**8.336**	8.320
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	**905**	797
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	**11.769**	10.644

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	2018	% em relação ao total	2017
Depósitos à vista	**242**	**0,24%**	139
Depósitos a prazo	**4.769**	**0,95%**	3.849
Operações de crédito	**769**	**0,11%**	541

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	2018	2017
Pessoas chave da administração	**2.296**	2.383

NOTA 19 - OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2018	2017
Despesa de água, energia e gás	**843**	730
Despesa de aluguéis	**2.039**	1.996
Despesa de comunicação	**1.727**	1.930
Despesa de manutenção e conservação	**2.008**	1.771
Despesa de material	**545**	525
Despesa processamento dados	**915**	546
Despesa de promoções e relações públicas	**2.439**	1.977
Despesa de propaganda e publicidade	**619**	614
Despesa de seguro	**166**	138
Despesa de serviços do sistema financeiro	**2.837**	2.562
Despesa de serviços de terceiros	**576**	680
Despesa de serviços de vigilância e segurança	**1.580**	1.416
Despesa de serviços de técnicos especializados	**1.976**	1.546
Despesa de serviços de transportes	**1.327**	1.085
Despesa de viagem	**1.117**	139
Despesa de depreciação	**2.311**	2.111
Outras despesas administrativas	**4.408**	3.608
Total	**27.433**	23.374

NOTA 20 - OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de encargos e despesas	**2.009**	1.147
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	**18.346**	29.273
Reversão de provisões operacionais	**5.239**	2.270
Outras rendas operacionais	**2.864**	2.114
Total	**28.458**	34.804

(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

	2018	2017
Descontos concedidos em renegociação e crédito	**3.338**	1.718
Contribuições Cooperativistas	**118**	109
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	**366**	328
Contribuição Confederação Sicredi	**8.796**	7.430
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	**1.017**	883
Encargos da administração financeira	**121**	164
Repasse administradora de Cartões	**391**	637
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	**1.679**	1.581
Outras provisões operacionais	**9.808**	4.051
Outras despesas operacionais	**3.489**	1.655
Total	**29.123**	18.556

NOTA 22 - COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	2018	2017
Beneficiários de garantias prestadas (i)	**237.537**	179.229
Coobrigações em cessões de crédito	**17**	20
Total	**237.554**	179.249

(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 a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir: I - Estrutura de Gerenciamento 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições 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 instituição 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 Instituição 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; A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de capital pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3". II - 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; III - 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições 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 instituição 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; • Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição 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 instituições do Sistema. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de mercado pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3". IV - 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 instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada 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 Instituição 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; • O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez fixado na RAS; • 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. A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco de liquidez pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos \ Gerenciamento de Riscos Pilar 3". 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 sitio www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ 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 n° 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN n° 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	**2018**	**2017**
Patrimônio de Referência (PR)	**214.033**	191.650
Nivel I (NI)	**214.033**	191.650
Capital principal - CP	**214.033**	191.650
Capital social	**75.010**	74.774
Reservas de capital	**133.987**	107.035
Lucros acumulados	**13.325**	14.327
Ajustes Prudenciais	**(8.289)**	(4.486)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**973.091**	774.748
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	**2.341**	1.391
Margem de Capital (i)	**109.518**	108.700
Índice de Basileia (PR / RWA)	**22,00%**	24,67%
Situação de Imobilização (Imob)	**13.822**	15.213
Índice de Imobilização (Imob / PR)	**6,46%**	7,94%

(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 2018, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

Jaques Samuel dos Santos
Diretor Executivo
CPF: 614.340.430-53

Angelita Marisa Cadona
Diretora de Operações
CPF: 647.721.280-34

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Rodeio Bonito / RS, 19 de fevereiro de 2019.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018. Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

Celio Carlos Tomczak
Conselheiro

Juliano Bossoni
Conselheiro

Sergio Roberto Basso
Conselheiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Associados da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG
Rodeio Bonito - RS

Opinião - Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018, 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 Alto Uruguai - Sicredi Alto Uruguai RS/SC/MG em 31 de dezembro de 2018, 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 da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras -** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras -** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 19 de fevereiro de 2019

EY
Building a better working world

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6
Américo F. Ferreira Neto
Contador
CRC-1SP192685/O-9