

Belo Horizonte (MG), 30 de junho de 2020.

Ao Banco Central do Brasil

Assunto: Remessa eletrônica de demonstrações financeiras.

Senhores:


1. Objetivando atender a Circular nº 3.964, de 25/9/2019, emitida pelo BCB, que dispõe sobre a remessa eletrônica de demonstrações financeiras de publicação obrigatória para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, encaminhamos os seguintes documentos:

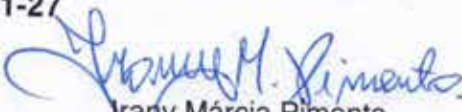
Data Base:	12/2017
Documentos:	(X) Balanço Patrimonial (X) Demonstração das Sobras ou Perdas (X) Demonstração dos Fluxos de Caixa (X) Notas Explicativas (X) Relatório de Auditoria Independente (X) Relatório da Administração (X) Parecer do Conselho Fiscal (X) Demonstração da Mutação do Patrim�nio Líquido
Data publicação:	29/03/2018 – Jornal O TEMPO
Sítio eletr�nico publicação:	www.sicoobcentralcecremge.com.br

2. Informamos que a administração desta cooperativa se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Atenciosamente,

Central das CEC do Estado de MG Ltda – Sicoob Central Cecremge
CNPJ: 00.309.024/0001-27


Samuel Flam
Diretor Financeiro


Irany M rcia Pimenta
Contador /CRCMG – 048377/O-4

**CENTRAL DAS COOPERATIVAS
DE ECONOMIA E CREDITO
DO:00309024000127**

Assinado de forma digital por CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CREDITO DO:00309024000127
DN: c=BR, st=MG, l=BELO HORIZONTE, o=ICP-Brasil, ou=000001009619377, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CNPJ A3, ou=AC SERASA RFB v5, ou=10871091000194, ou=AR CENIN, cn=CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CREDITO DO:00309024000127
Dados: 2020.06.25 18:03:17 -03'00'

Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais Ltda - Sicoob Central Cecemge

CNPJ/MF - 00.309.024/0001-27

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de nossas associadas às Demonstrações Contábeis de 2017 da Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais LTDA - Sicoob Central Cecemge, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

O SICOOB CENTRAL CECERMEGE mantém e vem aprimorando permanentemente a sua vocação de instituição voltada para organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas singulares associadas, integrando e orientando atividades, bem como facilitando a utilização recíproca de serviços disponibilizados por esta central.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2017, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE apresentou o seguinte resultado, conforme demonstrado abaixo:

Descrição	Valores	
Resultado líquido do exercício após as destinações legais	10.505.726,96	
3. Carteira de Crédito		
As Operações de Crédito do SICOOB CENTRAL CECERMEGE totalizaram R\$ 122.769.586,07 no exercício de 2017, onde 100% destas operações pertenciam à modalidade de "Emprestimos". Os Dez Maiores Devedores demandaram 98,31% (ou R\$ 120.692.282,81) das Operações de Crédito realizadas até 31/12/2017. Sua Carteira de Crédito possui 49 (quarenta e nove) operações ativas nesta mesma data-base, sendo subdividida em 13 (treze) tomadores (cooperativas singulares).		
4. Captação		
As captações, no total de R\$ 4.556.246.182,17 em dezembro/2017, apresentaram uma evolução em relação ao exercício anterior de 21,42% (ou R\$ 803.982.411,85), sendo distribuídas da seguinte maneira:		
	Dez 2016	Dez 2017
Depósitos a Prazo	110.317.077,54	30.370.956,04
Centralização Financeira	3.641.946.692,78	4.525.875.226,13
Total	3.752.263.770,32	4.556.246.182,17

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CENTRAL CECERMEGE era de R\$ 106.495.956,22. O quadro de associados era composto por 66 cooperativas, havendo uma redução de uma associada em relação ao exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de análise pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CENTRAL CECERMEGE adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 100% nos níveis de "A" a "C".

7. Governança Corporativa

Governança Corporativa é o conjunto de mecanismo e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos de cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão. Nesse sentido, a administração do SICOOB CENTRAL CECERMEGE tem na assembleia geral, que é a reunião de todas as filiais, o poder maior de decisão.

A gestão do SICOOB CENTRAL CECERMEGE está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Central no seu dia a dia.

O SICOOB CENTRAL CECERMEGE possui ainda um Agente de Controles Internos e Riscos, supervisionado diretamente pelo Conselho de Administração.

Os balanços do SICOOB CENTRAL CECERMEGE são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Central.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de Crédito, a cooperativa adota várias políticas de controles internos, além do Estatuto Social e Regimento Interno. A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

A estrutura de governança da Cecemge está alinhada às exigências legais e regulamentares vigentes e é regida pela Política Institucional de Governança Corporativa do Sicoob, que fixa as diretrizes de atuação sistêmica para o estabelecimento e a manutenção de relações transparentes, equitativas e éticas em todos os âmbitos da gestão. Para isso, contempla aspectos relacionados à: representatividade e participação; gestão executiva; aplicação de princípios de segregação de funções na administração; fiscalização e controle; educação cooperativista; e responsabilidade corporativa na prestação de contas das entidades integrantes do Sicoob.

8. Estrutura de governança

A estrutura de governança do SICOOB CENTRAL CECERMEGE está alinhada às exigências legais e regulamentares vigentes e é regida pela Política Institucional de Governança Corporativa do Sicoob, que fixa as diretrizes de atuação sistêmica para o estabelecimento e a manutenção de relações transparentes, equitativas e éticas em todos os âmbitos da gestão. Para isso, contempla aspectos relacionados à: representatividade e participação; gestão executiva; aplicação de princípios de segregação de funções na administração; fiscalização e controle; educação cooperativista; e responsabilidade corporativa na prestação de contas das entidades integrantes do Sicoob.

Assembleia Geral

A Assembleia Geral é o órgão deliberativo máximo do SICOOB CENTRAL CECERMEGE e possui autonomia para decidir sobre qualquer questão de interesse social, desde que respeitados os limites estabelecidos pela lei e pelo estatuto social em vigência.

As decisões tomadas em assembleia geral vinculam a todas as cooperativas singulares associadas, ainda que ausentes e discordem.

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é um órgão permanente, composto por 3 (três) membros efetivos e de 3 (três) membros suplentes, todos associados de singulares associadas, eleitos a cada 2 (dois) anos pela assembleia geral, responsável pela fiscalização assídua e minuciosa da administração da Cecemge. Tem função de fiscalizar os atos dos administradores e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários, assessorando a Assembleia Geral, além de opinar sobre as demonstrações contábeis e o relatório anual da administração.

Conselho da Administração

O Conselho de Administração da Cecemge é composto por, no mínimo 9 (nove) membros e, no máximo, 15 (quinze) membros efetivos com mandato de 4 (quatro) anos. Órgão máximo da alta administração, tem como missão fixar diretrizes, examinar e aprovar os orçamentos e planos periódicos de trabalho, acompanhando a execução dos negócios, por meio da definição de atribuições estratégicas, normativas, orientadoras e fiscalizadoras, sem dispor de funções operacionais ou executivas.

9. Código de Ética

Todos os integrantes do quadro funcional do SICOOB CENTRAL CECERMEGE aderiram, em fevereiro de 2011, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética, proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB - SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Central, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, depois de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDD 0800 e site na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com as nossas filiais e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

11. Gerenciamento de Risco

a. Risco Operacional

A Política Institucional de Risco Operacional, aprovada no âmbito dos respectivos órgãos de administração (Conselho de Administração ou, na inexistência desse, Diretoria) das entidades do Sicoob, é revisada, no mínimo, anualmente por proposta da área responsável pelo gerenciamento do risco operacional do Sicoob Confederação, em decorrência de fatos relevantes e por sugestões encaminhadas pelas cooperativas do Sicoob.

Esta Política estabelece diretrizes e responsabilidades aplicáveis ao gerenciamento do risco operacional das entidades do Sicoob.

Conforme preceitua o art. 12 da Lei Complementar 130/2009 e o art. 34 da Resolução CMN nº 4.434/2015, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE aderiu à estrutura única de gestão do risco operacional do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda - Sicoob Confederação, a qual se encontra evidenciada em relatório disponível no site www.sicoob.com.br.

O processo centralizado de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na:

a) identificação, avaliação e tratamento do risco operacional;

b) documentação e armazenamento de informações referentes às perdas associadas ao risco operacional;

c) realização, com periodicidade mínima anual, de testes de avaliação dos sistemas de controle de riscos operacionais implementados;

d) elaboração de propostas de atualização da política;

e) disseminação da Política de Gerenciamento de Risco Operacional aos empregados da entidade, em seus diversos níveis, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como as dos prestadores de serviços terceirizados;

f) existência de plano de contingência, contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas decorrentes do risco operacional;

g) implementação, manutenção e divulgação de processo estruturado de comunicação e informação sobre continuidade de atividades.

Os sistemas, modelos e procedimentos aplicáveis ao gerenciamento do risco operacional são avaliados, anualmente, pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC), criada a partir das exigências da Resolução nº 3.442/2007, do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Os resultados apresentados nos Relatórios de Auditoria Interna e Externa são utilizados para corrigir, adaptar, promover melhorias ou reformulações no gerenciamento do risco operacional.

O processo de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos.

A Plataforma de Gestão de Processos e Controles (PGPC), nos módulos Risco Operacional e Controles Internos - Ações auxilia no processo de gerenciamento do risco operacional.

O ciclo de identificação, avaliação e tratamento de riscos operacionais, incluindo a reavaliação dos riscos já identificados, compõe-se das seguintes etapas:

a) identificação do risco operacional: atividade realizada por meio da análise dos processos da entidade, verificando também os riscos, causas e controles já identificados e incluídos na PGPC;

b) avaliação qualitativa do risco operacional identificado: atividade que relaciona as informações de impacto e probabilidade para a determinação dos riscos que devem receber tratamento. É realizada por meio da PGPC, módulo Risco Operacional, com aplicação da Matriz de Avaliação de Riscos Operacionais;

c) tratamento do risco operacional pela adoção dos procedimentos de:

c.1) implementação, pelos gestores de cada processo, das ações por eles informadas para tratamento dos riscos operacionais. Essa atividade é realizada por meio da PGPC, módulo Controles Internos - Ações;

c.2) verificação da efetividade e tempestividade da implementação de cada ação;

c.3) crítica do enquadramento dos riscos nos parâmetros definidos na metodologia;

c.4) reavaliação dos riscos operacionais, também pelos gestores de cada processo, considerando os sistemas de controles já implementados;

c.5) guarda, pelos gestores das áreas da entidade, de documentos que evidenciam a efetividade, a tempestividade e a conformidade dos procedimentos, controles e/ou das ações de tratamento dos riscos operacionais, possibilitando a verificação por parte das auditorias interna, externa e cooperativa, área de Controles Internos e Banco Central do Brasil.

d) documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais:

d.1) as perdas operacionais e as recuperações de perdas operacionais estão armazenadas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (SCIR) em banco de dados fornecido pelo Sicoob Confederação;

d.2) a guarda da documentação referente às perdas e às recuperações de perdas associadas ao risco operacional é realizada pela área responsável pela perda, possibilitando a verificação por parte das auditorias interna, externa e cooperativa, pelas áreas de Controles Internos e pelo Banco Central do Brasil.

e) Comunicação e informação: geração de informações que permitam, internamente, a identificação de condições para adoção de correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco operacional e, externamente, a transparência do processo;

f) alocação de capital: em cumprimento à Resolução CMN 4.193/2013 e à Circular BCB 3.640/2013, foi definida a Abordagem do Indicador Básico para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RAA) referente ao risco operacional (RWAO-PD).

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco operacional.

b. Riscos de Mercado e de Liquidez

As Políticas Institucionais de Gerenciamento da Centralização Financeira de Riscos de Mercado e de Liquidez, aprovadas pelos respectivos órgãos de administração das entidades do Sicoob, visam estabelecer responsabilidades e diretrizes aplicadas à gestão de riscos de mercado e de liquidez e atender às exigências e normas legais.

Na revisão das Políticas são considerados os resultados dos testes das auditorias internas e externas, a experiência da área gestora e as normas aplicáveis vigentes.

Os resultados apresentados nos Relatórios de Auditoria são utilizados para corrigir, adaptar, promover melhorias ou reformulações no gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez.

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez do SICOOB CENTRAL CECERMEGE objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar os riscos de mercado e de liquidez, por meio das boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída nas Resoluções CMN 3.464/2007. Conforme preceitua o art. 9º da Resolução CMN nº 3.464/2007 e no art. 8º da Resolução CMV 4.090/2012, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE aderiu à estrutura única de gestão do risco de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), que pode ser evidenciada no relatório disponível no site www.sicoob.com.br.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez prevê:

a. realização de validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;

b. procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de liquidez;

c. elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez;

d. acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos para as entidades do Sicoob, fornecidos pela área responsável pela estrutura centralizada de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez, que evidenciem, no mínimo:

d.1) valor em Risco (Value at Risk - VaR);

d.2) limites máximos de risco de mercado;

d.3) cenários de stress para risco de mercado;

d.4) limite mínimo de liquidez;

d.5) cenários de stress para risco de liquidez.

e. realização de testes de avaliação dos sistemas implementados de controle dos riscos de mercado e de liquidez;

f) elaboração das demonstrações relativas aos riscos de mercado e de liquidez exigidas pelo Banco Central do Brasil, de acordo com as especificações normativas;

g) existência de plano de contingência, contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas decorrentes do risco de mercado e de liquidez.

O processo de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez é claramente segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade dos processos no âmbito do Sicoob.

O gerenciamento de risco de mercado adota procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (trading) e não negociação (banking), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de stress e de aderência do modelo de mensuração de risco (backtesting do VaR).

A métrica adotada para o cálculo gerencial do risco de mercado da carteira de não negociação (banking) é o Valor em Risco (Value at Risk - VaR), que mede a perda máxima estimada para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dando um intervalo de confiança estabelecido. Para carteira de negociação (trading) são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de stress mensais pela área gestora do Bancoob, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

Os testes de aderência do modelo de mensuração dos riscos (backtesting do VaR) são realizados trimestralmente pela área gestora do Bancoob, para apurar o nível de consistência entre as perdas estimadas pelo VaR e os retornos efetivamente verificados.

O gerenciamento do risco de liquidez adota procedimentos de identificação dos parâmetros de liquidez, da projeção da liquidez (fluxo de caixa), dos limites do risco de liquidez, cenários de stress de liquidez e planos de contingência de liquidez.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados, anualmente, pelas Auditorias Interna e Externa. Os resultados apresentados nos Relatórios de Auditoria são utilizados para corrigir, adaptar, promover melhorias ou até reformulações completas de processos de trabalho do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez.

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco de mercado e de liquidez, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da Entidade.

c. Risco de crédito

A Política Institucional de Risco de Crédito em vigor tem característica sistêmica e foi aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

Quando necessário, o gestor da estrutura centralizada propõe alterações na política e as aprovações são efetivadas pelos Conselhos de Administração do Sicoob Confederação.

O gerenciamento de risco de crédito, conforme art 9º da Resolução CMN nº 3.721/2009 e o art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017, é realizado de forma centralizada pelo Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Bancoob, a qual se encontra evidenciada em relatório disponível no site www.sicoob.com.br.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito atua na padronização de processos, metodologias de análise de risco de clientes e operações, monitoramento das carteiras de crédito, manutenção de política única de risco de crédito e prevê:

a) adequada validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;

b) estimativa (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como o conjunto dos valores estimados para as perdas efetivamente observadas;

c) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;

d) procedimentos para a recuperação de créditos;

e) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;

f) informações gerenciais periódicas para as entidades do Sistema;

g) área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível adequado de provisão para créditos de liquidação duvidosa;

h) modelos para avaliação do risco de crédito do cliente, de acordo com o público tomador, que levam em conta características específicas dos tomadores e questões setoriais e macroeconômicas;

i) limites de crédito para cada cliente e limites globais por carteira ou por linha de crédito;

j) modelo para avaliar o impacto na provisão para crédito de liquidação duvidosa bem como no capital regulamentar e índices de Basileia em condição extrema de risco de crédito.

As normas internas do gerenciamento de risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado, contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

Os processos de crédito e de gerenciamento de risco de crédito são claramente segregados e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade no âmbito do Sicoob.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados, anualmente, por auditorias interna e externa. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento do risco de crédito.

No Sicoob, a estrutura de gerenciamento de risco de crédito é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito das entidades integrantes do Sistema.

A estrutura centralizada não desonera as cooperativas singulares e centrais de suas responsabilidades pela gestão do risco de crédito.

O Sicoob mantém um conjunto de metodologias para avaliar o risco de crédito do cliente e da operação:

a) a metodologia é aplicada em duas etapas. Avalia-se primeiramente o cliente para depois avaliar eventuais fatores mitigadores de risco das operações com base em garantias;

b) há várias metodologias de avaliação de risco do cliente aplicadas conforme o perfil do tomador;

c) nas metodologias de avaliação de risco do cliente, consideram-se variáveis específicas aos clientes e variáveis setoriais;

d) as metodologias têm poder discriminante (capacidade de separar bons e maus clientes) periodicamente testado;

e) as classificações de risco subsidiam a alocação do crédito e a gestão da carteira de maneira sistêmica;

f) a metodologia de risco de operação contempla o contido na Resolução CMN 2.682/1999. São considerados como componentes metodológicos para a classificação de risco da operação:

a) Probabilidade de Descumprimento ou Probability of Default (PD): percentual que corresponde a probabilidade de descumprimento da classe de risco;

b) Perda Dado o Descumprimento ou Loss Given Default (LGD): percentual da perda econômica decorrente do descumprimento, considerados todos os fatores relevantes para recuperação do crédito;

c) Exposição ao Descumprimento ou Exposure at Default (EAD): corresponde ao valor da exposição da entidade perante o tomador ou contraparte no momento da concretização do evento de descumprimento.

Assim, com base nesses componentes, estima-se a Perda Esperada (PE) na operação, de acordo com a seguinte fórmula: PE = PD x LGD x EAD

O percentual de perda (LGD) pode ser influenciado por características das operações devido à presença de garantias.

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, o SICOOB CENTRAL CECERMEGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

d. Gerenciamento de capital

A Política Institucional de Gerenciamento de Capital, aprovada pelos respectivos órgãos de administração das entidades do Sicoob estabelece as diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital, visando adotar uma postura prospectiva, antecipando necessidades de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições do mercado.

A aplicação das diretrizes, registradas na Política, e dos procedimentos aplicáveis é de responsabilidade das entidades do Sicoob.

O gerenciamento de capital é realizado de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, com amparo no art. 9º da Resolução CMN nº 3.988/2011 e no art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017.

Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais Ltda - Sicoob Central Cecemge

...continuação

CNPJ/MF - 00.309.024/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016					
(Em milhares de Reais)					
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva para expansão	Reserva de sobras Lucros a realizar	Sobras Acumuladas
Saldos em 31/12/2015	117.775	4.094		14.285	6.444
Distribuição de sobras para o FATES conf. AGO 31/03/2016	-	-	-	-	(444)
Distribuição de sobras em C/C conf. AGO 31/03/2016	-	-	-	-	(6.000)
Integralização de capital	6.754	-	-	-	6.754
Reversão da reserva de sobras a destinar	-	-	-	(7.858)	7.858
Transferência do resultado de equivalência patrimonial	-	-	-	10.608	(10.608)
Sobras líquidas	-	-	-	-	14.314
Constituição do FATES	-	-	-	-	(2.310)
Fates atos não cooperativos	-	-	-	-	(15)
Constituição da reserva legal	-	1.155	-	-	(1.155)
Saldos em 31/12/2016	124.529	5.249		17.035	8.084
Mutações do Exercício	6.754	1.155		2.750	1.640
Distribuição de sobras para o FATES conf. AGO 28/04/2017	-	-	-	-	(190)
Distribuição de sobras em C/C conf. AGO 28/04/2017	-	-	-	-	(7.000)
Fundo de divulgação e marketing conforme AGO 28/04/2017	-	-	893	-	(893)
Integralização de capital	17.138	-	-	-	17.138
Cancelamento de subscrição de capital	(1.309)	-	-	-	(1.309)
Reversão da reserva de sobras a destinar	-	-	(618)	(10.733)	11.351
Transferência do resultado de equivalência patrimonial	-	-	-	12.480	(12.480)
Sobras líquidas	-	-	-	-	15.877
Constituição do FATES	-	-	-	-	(2.825)
Fates atos não cooperativos	-	-	-	-	(7)
Constituição da reserva legal	-	1.412	-	-	(1.412)
Saldos em 31/12/2017	140.358	6.661	275	18.781	10.506
Mutações do Exercício	15.829	1.412	275	1.746	2.422
Saldos em 30/06/2017	141.363	5.249	893	17.034	10.216
Integralização de capital	304	-	-	-	304
Baixa de subscrição de capital	(1.309)	-	-	-	(1.309)
Reversão da reserva de sobras a destinar	-	-	(618)	(10.733)	11.351
Transferência do resultado de equivalência patrimonial	-	-	-	12.480	(12.480)
Sobras líquidas do semestre	-	-	-	-	5.663
Constituição do FATES	-	-	-	-	(2.825)
Fates atos não cooperativos	-	-	-	-	(7)
Constituição da reserva legal	-	1.412	-	-	(1.412)
Saldos em 31/12/2017	140.358	6.661	275	18.781	10.506
Mutações do semetre	(1.005)	1.412	(618)	1.747	290

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016
(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais Ltda. - Sicoob Central Cecemge é uma entidade cooperativista, domiciliada em Belo Horizonte, que tem por objetivo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas singulares associadas, integrando e orientando atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços. O endereço registrado do escritório da instituição é Av.do Contorno, 4.924 - 1º, 2º, 3º, 5º e 6º andares - Bairro Funcionários - BH/MG. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução nº 4.434/15 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito. Neste sentido, cabe à instituição: difundir e fomentar o cooperativismo de crédito; orientar a organização de novas cooperativas singulares e a reorganização das existentes; orientar a aplicação dos recursos captados pelas cooperativas singulares associadas em consonância com as normas regulamentares do Banco Central do Brasil; representar o sistema local perante o segmento cooperativo, o sistema financeiro nacional e os demais organismos governamentais e não governamentais; buscar fonte alternativa de recursos para fomentar as atividades creditícias das cooperativas associadas; promover treinamento de membros de órgãos estatutários cooperados e funcionários das cooperativas associadas; prestar, às cooperativas singulares associadas, orientações creditícia, gerencial, administrativa, jurídica, informática, financeira e outros; representar as cooperativas singulares associadas nos relacionamentos mantidos com o Banco Central do Brasil, o Banco Cooperativo do Brasil S.A., Sicoob Confederação ou quaisquer outras instituições públicas ou privadas; praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições, inclusive financeiras; aplicar os recursos captados no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e rentabilizar os recursos. As despesas administrativas e operacionais da Instituição são custeadas pelas filiadas. As despesas são distribuídas baseadas nos seguintes critérios: (i) utilização de parte das receitas obtidas dos recursos próprios da Central; (ii) rateio das despesas administrativas não relacionadas diretamente com serviços prestados para as filiadas, que é feito com base em critérios técnicos de rateio, e que envolvem o volume de depósitos, operações de crédito e patrimônio líquido das filiadas. Já as receitas oriundas da centralização financeira são integralmente rateadas com base na movimentação financeira das filiadas. A Instituição é acionista do Banco Cooperativo do Brasil S.A. - BANCOOB e utiliza seus serviços para operacionalização das atividades da centralização financeira mediante convênio próprio. Em 31 de dezembro de 2017, as totalidades das operações ativas estavam concentradas naquela instituição financeira. O BANCOOB, entre outros serviços, proporciona ao Sicoob Central Cecemge o uso da conta de reservas bancárias e a atividade de compensação de cheques e outros papéis. Adicionalmente, as operações ativas de crédito são integrais e exclusivamente efetuadas com as filiadas.

2. BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras do SICOOB CENTRAL CECREMGE são elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em consonância com as diretrizes emanadas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), estando as mesmas consonanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

2.2. Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue julgamentos, elabore estimativas e adote premissas baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, bem como os valores das despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos registrados nas demonstrações financeiras. Estimativas e premissas significativas são utilizadas no caso do SICOOB CENTRAL CECREMGE principalmente na: (i) definição da vida útil e do valor residual dos bens do imobilizado, e (ii) contabilização de provisões. O SICOOB CENTRAL CECREMGE revisa suas estimativas e premissas de forma contínua e, pelo menos, semestralmente. Os efeitos decorrentes dessas revisões são reconhecidos no período em que as estimativas são revisadas e alteradas, se impactar apenas esse período, ou também em períodos posteriores, se impactar tanto o período presente como períodos futuros.

2.3. Moeda funcional e apresentação

A moeda funcional da Central e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras é o Real. As informações financeiras são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma, e foram arredondadas para a casa de milhar mais próxima. A administração do SICOOB CENTRAL CECREMGE autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 28 de fevereiro de 2018.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado:

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.

b) Disponibilidades:

Incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários:

São representados por depósitos interfinanceiros e aplicações em títulos públicos federais registrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da administração na data de operação e podem ser assim sumariados: (i) Títulos para negociação - os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados são avaliados ao valor de mercado, com contrapartida ao resultado do período; (ii) Títulos disponíveis para a venda - os títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação, nem como mantidos até o vencimento são avaliados ao valor de mercado, com contrapartida à conta específica do patrimônio líquido denominada "Ajuste de Avaliação Patrimonial"; e (iii) Títulos mantidos até o vencimento - os títulos e valores mobiliários, exceto ações resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Instituição de mantê-los em carteira até o vencimento são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos com contrapartida ao resultado do período.

A política de investimentos da instituição classifica suas operações em conformidade com a finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos, sendo determinada a classificação no reconhecimento inicial.

d) Operações de crédito:

Referem-se a operações realizadas exclusivamente com as cooperativas filiadas envolvendo captação e aplicação de recursos. Nesta intermediação são praticadas taxas de juros compatíveis às atividades da Central.

e) Provisão para repasses interfinanceiros e provisão para operações de crédito:

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir even-

tuais perdas na realização dos valores a receber, levando em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica e critérios definidos na Resolução nº 2.682/1999 do Banco Central do Brasil - BACEN; a classificação das operações de crédito é efetuada em níveis de risco que variam de AA (risco mínimo) a H (risco máximo), em ordem crescente de risco.

f) Investimentos:

Representados substancialmente por participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e demais investimentos avaliados pelo método de custo (nota 8).

g) Imobilizado de uso:

Os bens estão registrados ao custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada, que é calculada pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplem a estimativa de vida útil econômica dos bens. (nota 9).

h) Intangível:

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Central ou exercidos com essa finalidade. (nota 10)

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

(i) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Descrição	31/12/2017			31/12/2016		
	Circulante	Realizável Longo Prazo	Total	Circulante	Realizável Longo Prazo	Total
Empréstimos	76.375	46.394	122.769	49.056	33.961	83.017
Provisão para operações de crédito	(577)	(425)	(1.002)	(417)	(406)	(823)
	75.798	45.969	121.767	48.639	33.555	82.194

(ii) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	Provisão %	Empréstimos	Provisão	Total	Empréstimos	Provisão	Total
A	0,5	63.847	(319)	63.528	30.586	(153)	30.433
B	1	54.228	(542)	53.686	45.164	(452)	44.712
C	3	4.694	(141)	4.553	7.267	(218)	7.049
D	10	-	-	-	-	-	-
E	30	-	-	-	-	-	-
F	50	-	-	-	-	-	-
G	70	-	-	-	-	-	-
H	100	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		122.769	(1.002)	121.767	83.017	(823)	82.194

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO (continuação)

(iii) Distribuição por faixa de vencimento

Faixas de vencimento	31/12/2017	31/12/2016
Até 30 dias	12.929	3.188
31 a 60 dias	3.763	2.690
61 a 90 dias	3.615	2.730
91 a 180 dias	17.565	13.289
181 a 360 dias	38.503	27.159
Acima 360 dias	46.394	33.961
(-) Provisão para perdas	(1.002)	(823)
	121.767	82.194

8. INVESTIMENTOS

O investimento no Bancoob é avaliado pelo método da equivalência patrimonial e os demais investimentos na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação; Confederação Nacional de Auditoria de Cooperativa (CNAC) e Sicoob Adm e Corretora de Seguros Ltda são avaliados pelo método de custo.

	Saldo 31/12/2016	Novos Aportes	Resultado de Equivalência Patrimonial	Dividendos propostos	Dividendos recebidos	Saldo 31/12/2016
Bancoob	92.244	10.732	12.480	(633)	(10.197)	104.626
Sicoob Confederação	26.683	3.849	-	-	-	30.532
CNAC	200	14	-	-	-	214
Sicoob Adm. e Corretora de Seguros Ltda	13	-	-	-	-	13
	119.140	14.595	12.480	(633)	(10.197)	135.025

Demonstração da Equivalência - BANCOOB PL DO BANCOOB EM 30/11/2017	% de Participação	Equivalência
1.511.564	6,92	104.626

O resultado da equivalência patrimonial foi apropriado como segue:

Resultado da Equivalência	12.480
	12.480

9. IMOBILIZADO

	Taxa	Saldos em 31/12/2016	Adição	Baixa	Saldos em 31/12/2017
Terrenos	-	742	1.375	-	2.117
Edificações	4%	2.775	1.111	-	3.886
Instalações, móveis e equipamentos de uso	10%	789	-	-	789
Equipamentos de informática	20%	1.831	8	-	1.839
Outros	10%	64	-	-	64
Subtotal		6.201	2.494	-	8.695
Depreciação acumulada		(2.634)	(426)	-	(3.060)
Total		3.567	2.068	-	5.635

A Central avalia, ao menos anualmente, se há alguma indicação de redução ao valor recuperável ao valor de seus ativos. Em 2017 não foram identificados indícios de que tais ativos possam ter sofrido desvalorização.

10. INTANGÍVEL

	Taxa	Saldos em 31/12/2016	Adição	Baixa	Saldos em 31/12/2017
Sistema de processamento de dados	20%	5.550	90	(103)	5.538
Subtotal		5.550	91	(103)	5.538
Amortização acumulada		(3.866)	(1.027)	103	(4.790)
Total		1.684	(1.027)	103	748

11. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Centralização Financeira	4.525.875	100	3.641.947	100

Sob esse título, encontram-se apropriadas as transferências das sobras de caixa das cooperativas filiadas, decorrentes do ato cooperativo denominado Centralização financeira. Demonstração do percentual de concentração financeira:

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	% concentração	Valor	% concentração
Maior depositante	1.373.199	30	1.173.563	31
10 maiores depositantes	2.722.781	60	2.231.172	61
20 maiores depositantes	3.583.883	79	2.880.453	80

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

(i) Sociais e estatutárias

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	%	Valor	%
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	3.572		2.614	
Participação nas sobras	310		374	
Cotas de capital a pagar	1.431		122	
Total	5.313		3.110	

(ii) Fiscais e previdenciárias

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	%	Valor	%
Impostos e contribuições a recolher	345		390	
Total	345		390	

i) Relações interfinanceiras:

Registradas pelo montante dos recursos das filiadas (cooperativas singulares) centralizados. (nota 11)

j) Outros passivos:

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias e deduzidas das correspondentes despesas a apropriar.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Disponibilidades	31/12/2017	31/12/2016
Caixa e bancos	52	3
Equivalentes de Caixa		
Aplicações financeiras de liquidez	-	39.992
Total	52	39.995

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

(i) Composição por tipo de aplicação

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	%	Valor	%
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	532.811		59.043	
Certificado de Depósitos Interfinanceiros	2.091.823		2.334.416	
Total	2.624.634		2.393.459	

Apropriado como segue:

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Valor	%	Valor	%
Circulante	2.441.965		2.155.462	
Não circulante	182.669		237.997	
Total	2.624.634		2.393.459	

(ii) Composição por tipo de aplicação e situação de prazo

Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	532.811	-	-	532.811
Certificado de Depósitos Interfinanceiros	301.674	1.607.480	182.669	2.091.823
Total	834.485	1.607.480	182.669	2.624.634

A composição das aplicações interfinanceiras de liquidez é permanentemente acompanhada pela alta administração do SICOOB CENTRAL CECREMGE mediante a utilização de cenários de stress gerados através do MIG institucional do Sicoob Confederação.

Esta ferramenta define como crise de liquidez a projeção do Fluxo de Caixa que apresente, para os próximos 10 (dez) dias, movimento negativo que impacte a liquidez, resultando em 10% (dez por cento) abaixo do índice de centralização financeira, por 3 (três) dias ou apresente índice negativo em qualquer dia. Na análise diária do fluxo projetado para os próximos 90 dias, a alta administração não identificou qualquer situação de crise de liquidez na Central.

Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais Ltda - Sicoob Central Cecemge

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016 (Em milhares de Reais)		RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS																																																																			
14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO (continuação) (c) Reservas de Lucros a Realizar Refere-se à transferência do resultado da equivalência patrimonial do Bancoob S.A., por se tratar de ato não cooperativo, não realizado. (d) Sobras e Perdas Acumuladas As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembléia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à Instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/71 (Lei do Cooperativismo). O percentual do FATES praticado pela Central é de 20% das sobras líquidas apuradas no exercício. 15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL O cálculo do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as cooperativas está sujeito a regras específicas. Quando auferirem resultados decorrentes de atos não cooperativos, aplicam-se as mesmas regras para as instituições financeiras. As provisões de IRPJ e CSLL são constituídas aplicando-se as seguintes alíquotas: • IRPJ: 15% sobre o lucro tributável e adicional de 10% sobre o que exceder a R\$ 120 mil no semestre; e • CSLL: 15% sobre o lucro tributável, a partir de setembro de 2015 a alíquota é de 17%. 16. PARTICIPAÇÃO NAS SOBRAS No exercício de 2017 encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um valor relativo a provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000. A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da Central. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de acordo coletivo de trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho. 17. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E DERIVATIVOS Os instrumentos financeiros encontram-se registrados em contas patrimoniais em 31 de dezembro de 2017 por valores compatíveis com os praticados pelo mercado naquela data, quando aplicável. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem significativamente dos seus valores contábeis, na extensão de que foram pactuados e registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares. As aplicações interfinanceiras da Central são mantidas em instituições financeiras de reconhecida liquidez, e estão concentradas basicamente em certificados de depósito interfinanceiros, letras financeiras do tesouro e letras do tesouro nacional. Estas condições são garantidas a partir da manutenção de uma adequada estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez conforme descrito na nota explicativa nº 21. A Central não contratou operações com derivativos financeiros durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e 2016. 18. SEGUROS A Central adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. 19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS <table><tr><th>Descrição</th><th>31.12.2017</th><th>31.12.2016</th></tr><tr><td>Remuneração do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal</td><td>1.532</td><td>1.434</td></tr></table> <table><tr><th rowspan="2">Transação</th><th colspan="2">Ativos</th><th colspan="2">Receitas /Despesas</th></tr><tr><th>12/2017</th><th>12/2016</th><th>12/2017</th><th>12/2016</th></tr><tr><td colspan="5">Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob):</td></tr><tr><td>Depósitos bancários</td><td>52</td><td>3</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Aplicações interfinanceiras de liquidez</td><td>2.624.634</td><td>2.393.459</td><td>257.256</td><td>255.922</td></tr><tr><td>Titulos e valores mobiliários</td><td>748.203</td><td>339.056</td><td>46.198</td><td>36.020</td></tr><tr><td>Carteira Administrada</td><td>248.945</td><td>156.558</td><td>20.318</td><td>31.927</td></tr><tr><td colspan="5">Bancoob Distrib. de Tít.e Val. Mob. Ltda:</td></tr><tr><td>Rio Fundo de Investimento - RF ..</td><td>1.373</td><td>1.247</td><td>127</td><td>160</td></tr><tr><td>Bancoob Centralização FI-RF-CP</td><td>74.205</td><td>63.352</td><td>5.038</td><td>6.665</td></tr><tr><td>Coopmútuo FIM - Crédito Privado</td><td>798.852</td><td>790.472</td><td>77.379</td><td>103.046</td></tr></table> <p>A Central não possui nenhuma operação ativa ou Passiva com a Confederação Nacional de Auditoria de Cooperativa (CNAC). A Central remunera os serviços prestados pelo Sicoob Confederação em função da utilização do sistema SISBR, links e mensalidade, conforme abaixo:</p> <table><tr><th>Descrição</th><th>31/12/2017</th><th>31/12/2016</th></tr><tr><td>Sicoob Confederação</td><td>816</td><td>872</td></tr></table> 20. ÍNDICE DA BASILÉIA O patrimônio líquido da Instituição apresenta-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, com índices da Basileia de 11,00 % em 31 de dezembro de 2017 e de 12,73 % em 31 de dezembro de 2016. 21. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS (a) Risco operacional Conforme preceitua o art. 12 da Lei Complementar 130/2009 e o art 34 da Resolução CMN nº 4.434/2015, o SICOOB CENTRAL CECREMGE aderiu à estrutura única de gestão do risco operacional do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação, a qual se encontra evidenciada no relatório disponível no site www.sicoob.com.br. O processo centralizado de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na identificação, avaliação e tratamento do risco operacional; documentação e armazenamento de informações referentes às perdas associadas ao risco operacional; realização, com periodicidade mínima anual, de testes de avaliação dos sistemas de controle de riscos operacionais implementados; elaboração de propostas de atualização da política; disseminação da Política de Gerenciamento de Risco Operacional aos empregados da entidade, em seus diversos níveis, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como as dos prestadores de serviços terceirizados; existência de plano de contingência, contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas decorrentes do risco operacional; implementação, manutenção e divulgação de processo estruturado de comunicação e informação sobre continuidade de atividades. A Plataforma de Gestão de Processos e Controles (PGPC), nos módulos Risco Operacional e Controles Internos - Ações (disponibilizado pelo Sicoob Confederação) auxilia no processo de gerenciamento do risco operacional realizado pelo Agente de Controles Internos e Riscos, da Instituição, registrando e monitorando as situações de riscos identificadas pelo mesmo e pela auditoria interna e externa. Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva. Da mesma forma, as perdas operacionais ocorridas têm as causas e as ações de mitigação identificadas, sendo as informações devidamente registradas na Plataforma de Gestão de Processos e Controles (PGPC), no módulo Risco Operacional para acompanhamento pelo Agente de Controles Internos e Riscos. Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, o SICOOB CENTRAL CECREMGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco operacional. (b) Risco de Mercado e Liquidez Conforme preceitua o art. 9º da Resolução CMN nº 3.464/2007 e no art 8º da Resolução CMV 4.090/2012, o SICOOB CENTRAL CECREMGE aderiu à estrutura única de gestão do risco de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), que pode ser evidenciada no relatório disponível no site www.sicoob.com.br. O processo de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez é claramente segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade dos processos no âmbito do Sicoob. O gerenciamento de risco de mercado adota procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (trading) e não negociação (banking), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de stress e de aderência do modelo de mensuração de risco (backtesting do VaR). A métrica adotada para o cálculo gerencial do risco de mercado da carteira de não negociação (banking) é o Valor em Risco (Value at Risk - VaR), que mede a perda máxima estimada para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado um intervalo de confiança estabelecido. Para carteira de negociação (trading) são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil. São realizados testes de stress mensais pela área gestora do Bancoob, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas. Os testes de aderência do modelo de mensuração dos riscos (backtesting do VaR) são realizados trimestralmente pela área gestora do Bancoob, para apurar o nível de consistência entre as perdas estimadas pelo VaR e os retornos efetivamente verificados. O gerenciamento do risco de liquidez adota procedimentos de identificação dos parâmetros de liquidez, da projeção da liquidez (fluxo de caixa), dos limites do risco de liquidez, cenários de stress de liquidez e planos de contingência de liquidez. Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados, anualmente, pelas Auditorias Interna e Externa. Os resultados apresentados nos Relatórios de Auditoria são utilizados para corrigir, adaptar, promover melhorias ou até reformulações completas de processos de trabalho do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez. Não obstante a centralização do gerenciamento do risco de mercado e de liquidez, o SICOOB CENTRAL CECREMGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da Entidade. (c) Risco de crédito O gerenciamento de risco de crédito do SICOOB CENTRAL CECREMGE objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos. O gerenciamento de risco de crédito, conforme art 9º da Resolução CMN nº 3.721/2009 e o art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017, é realizado de forma centralizada pelo Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Bancoob, a qual se encontra evidenciada em relatório disponível no site www.sicoob.com.br. Compete aos responsáveis pela estrutura centralizada de riscos a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas. Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, o SICOOB CENTRAL CECREMGE possui estrutura compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da Instituição. (d) Risco de imagem Decorre de boatos ou publicação negativa, verdadeira ou falsa, em relação à prática ou condução dos negócios da Cooperativa, o que provoca a evasão de associados e a consequente perda de negócios. Com vistas à mitigação do risco de imagem sistêmico, o SICOOB CENTRAL CECREMGE por deliberação do Conselho de Administração desta central, adotou a política de Comunicação e Marketing do Sicoob Confederação. Essa política de comunicação e marketing tem por finalidade, priorizar os seguintes temas: a) Aumentar a visibilidade da Central como instituição cooperativista; b) Profissionalizar o relacionamento com os públicos de interesse; c) Melhorar o posicionamento no mercado; e d) Consolidar a marca Sicoob para que seja valorizada e reconhecida como a principal instituição financeira de seus associados. (e) Gerenciamento de capital O gerenciamento de capital é realizado de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, com amparo no art. 9º da Resolução CMN nº 3.988/2011 e no art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017. A estrutura de gerenciamento de capital prevê: a) monitoramento e controle do capital mantido pelas entidades do Sicoob; b) avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades estão sujeitas; c) planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades e horizonte mínimo de 3 (três) anos; d) postura prospectiva, com antecipação da necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado; e) viabilização, por meio de planejamento adequado de capitalização e de condições necessárias para o crescimento de negócios, estabelecido nas diretrizes estratégicas. O Gerenciamento de Capital é um processo cíclico que envolve áreas do Sicoob Confederação, Bancoob, cooperativas centrais e singulares. O Sicoob mantém um conjunto de metodologias que permitem identificar e avaliar riscos relevantes, de forma a manter um capital compatível com os riscos incorridos pela entidade. São realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado. Os resultados das avaliações de seus impactos no capital são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração do Sicoob Confederação. O processo de gerenciamento de capital é avaliado, anualmente, pela CNAC.		Descrição	31.12.2017	31.12.2016	Remuneração do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	1.532	1.434	Transação	Ativos		Receitas /Despesas		12/2017	12/2016	12/2017	12/2016	Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob):					Depósitos bancários	52	3	-	-	Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.624.634	2.393.459	257.256	255.922	Titulos e valores mobiliários	748.203	339.056	46.198	36.020	Carteira Administrada	248.945	156.558	20.318	31.927	Bancoob Distrib. de Tít.e Val. Mob. Ltda:					Rio Fundo de Investimento - RF ..	1.373	1.247	127	160	Bancoob Centralização FI-RF-CP	74.205	63.352	5.038	6.665	Coopmútuo FIM - Crédito Privado	798.852	790.472	77.379	103.046	Descrição	31/12/2017	31/12/2016	Sicoob Confederação	816	872	<p>Aos Srs. Conselheiros, Diretores e Cooperados da CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO ESTADO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CECREMGE</p> <p>Opinião Examinamos as demonstrações financeiras da CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO ESTADO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CECREMGE, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações das sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE ECONOMIA E CRÉDITO DO ESTADO DE MINAS GERAIS LTDA - SICOOB CENTRAL CECREMGE, em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.</p> <p>Base para a 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 Instituição, 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 Instituição 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 o 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.</p> <p>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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis 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 Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade de pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.</p> <p>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 Instituição. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe uma 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da Instituição e das atividades de negócio para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria da Instituição e, consequentemente, pela opinião de auditoria.</p> <p>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 nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.</p> <p>Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.</p> <p>Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2018.</p> <p>AUDSERVICE - AUDITORES ASSOCIADOS S.S. CRC-01-MG-4553 - O</p> <p>ALEXANDRE OLIVEIRA CHAGAS Auditor Responsável - CRC-MG-075751 - O</p> <p>ANTÔNIO LÚCIO PEREIRA SANTOS Sócio Responsável - Contador - CRC-MG - 19.407 - O</p>	
Descrição	31.12.2017	31.12.2016																																																																			
Remuneração do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	1.532	1.434																																																																			
Transação	Ativos		Receitas /Despesas																																																																		
	12/2017	12/2016	12/2017	12/2016																																																																	
Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob):																																																																					
Depósitos bancários	52	3	-	-																																																																	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.624.634	2.393.459	257.256	255.922																																																																	
Titulos e valores mobiliários	748.203	339.056	46.198	36.020																																																																	
Carteira Administrada	248.945	156.558	20.318	31.927																																																																	
Bancoob Distrib. de Tít.e Val. Mob. Ltda:																																																																					
Rio Fundo de Investimento - RF ..	1.373	1.247	127	160																																																																	
Bancoob Centralização FI-RF-CP	74.205	63.352	5.038	6.665																																																																	
Coopmútuo FIM - Crédito Privado	798.852	790.472	77.379	103.046																																																																	
Descrição	31/12/2017	31/12/2016																																																																			
Sicoob Confederação	816	872																																																																			
PARECER DO CONSELHO FISCAL																																																																					
Ao Conselho de Administração																																																																					
O Conselho Fiscal da Central das Cooperativas de Economia e Crédito do Estado de Minas Gerais Ltda - Sicoob Central Cecemge , através dos seus membros abaixo assinados, tendo em vista o resultado das reuniões mensais de verificação, realizadas durante o exercício de 2017, conforme estabelece o Estatuto Social, tendo manifestado e proposto medidas julgadas convenientes, oportunas e necessárias, após examinados os procedimentos contábeis dos documentos que compõem as contas de encerramento do exercício de 2017, o Balanço Geral encerrado em 31 de dezembro 2017 a Demonstração de Resultados e as demais contas do Exercício findo de 2017, declara que os mesmos refletem o resultado das operações realizadas. Pelo que se apresentam, os membros deste Conselho Fiscal são de parecer que as contas do exercício de 2017 devem ser aprovadas pela Assembléia Geral Ordinária a ser realizada em 27 de abril de 2018.																																																																					
Belo Horizonte, 27 de fevereiro de 2018.																																																																					
DARCY DA SILVA NEIVA FILHO Conselheiro																																																																					
CRISTIANO FELIX DOS SANTOS SILVA Conselheiro																																																																					
CARLA MARIA GONÇALVES CORREA GENEROSO Conselheira																																																																					