

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2018 dada Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Meio Oeste - SICOOB Credimoc SC, na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 05 de Setembro o SICOOB Credimoc SC completou 30 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB Credimoc SC obteve um resultado de R\$ 2.185.078,22 antes das destinações, representando um retorno anual de 8% sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 1.990.529,23 Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 85.727.477,63

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira rural	R\$ 7.666.482,05	9%
Carteira comercial	R\$ 78.060.995,58	91%

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 33,24% da carteira, no montante de R\$ 28.463.023,33

4. Captação

As captações, no total de R\$ 166.456.628,46, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 22%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$ 31.980.715,02	19%
Depósitos a prazo	R\$ 134.475.913,44	81%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 19,79% da captação, no montante de R\$ 32.474.372,11 .

5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do SICOOB Credimoc SC era de R\$ 23.125.243,35 . O quadro de cooperados era composto por 10.001 passou para 11.103 cooperados, havendo um acréscimo de 11,02% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O Credimoc SC adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 84,48% nos níveis de "A" a "C".

7. Plano de Negócios

No exercício de 2010 (30/07/2010), o Banco Central aprovou o plano de negócio e estudo de viabilidade econômica, elaborado pela cooperativa com vistas à concessão de alteração estatutária, passando para a classificação de cooperativa de Livre admissão de Associados, em conformidade com o disposto na Resolução nº 3.859, do Conselho Monetário Nacional.

Os administradores da cooperativa acompanham assiduamente o cumprimento das metas traçadas no plano de negócios e estudo de viabilidade econômico-financeira e toma as medidas necessárias, em caso de desenquadramento.

O plano de negócio foi elaborado com projeções para os três próximos exercícios. No segundo semestre/2013 encerrou-se o acompanhamento pela central conforme exigência do Banco Central do Brasil. De acordo com parecer da Sicoob Central o permanente teve grau de imobilização de 10,87% abaixo do limite máximo permitido. Quanto as despesas totais ultrapassaram 87,09% do projetado principalmente pela oscilação das despesas de captação, e as despesas administrativas que acompanharam o crescimento estrutural. Quanto aos demais pontos projetados verificou-se que a cooperativa atingiu os objetivos traçados

8. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembléia geral, que é a reunião de todos os cooperados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa 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 cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui um agente de controles internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL SC/RS, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa 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 cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

9. Conselho Fiscal

Eleito anualmente na AGO, com mandato até a AGO de 2019, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Em 2018, todos os membros efetivos do conselho fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL SC/RS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

10. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB Credimoc SC aderiram, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

11. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante passo a seguir dos cooperados, criação do diário responsável pela ética e de um auditor. Atende às

A ouvidoria, constituída em 2007, representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispôs de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende as manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio 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 os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2018, a ouvidoria do SICOOB CREDIMOC registrou 02 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, e transferências on-line.

Das 02 reclamações, 01 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.
XANXERÊ/SC, 31 de Janeiro de 2019.

Ivalino Martarello
Presidente

Fernando Callfass
Vice-presidente

Adriane Franke Spilmann
Secretária

Conselheiro – Altamiro Anacleto Rubert

Conselheiro – Agostinho Simionatto

Conselheiro – Luiz Arcari

Conselheiro – Ari Mattei

Conselheiro – Edson Zape