

**Balanço Patrimonial**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Ativo Nota	<u>Em Reais</u>	
		2018	2017
<b>Circulante</b>		<b>167.030.922,93</b>	<b>146.725.587,59</b>
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>5.430.529,53</b>	<b>4.214.882,16</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	5	<b>650.623,44</b>	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		650.623,44	-
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	6	<b>96.023.669,36</b>	<b>78.750.656,40</b>
Carteira Própria		93.311.758,22	78.750.656,40
Vinculados à Prestação de Garantias		2.711.911,14	-
<b>Relações Interfinanceiras</b>	7	<b>1.990.529,23</b>	<b>2.976.570,76</b>
Centralização Financeira		1.990.529,23	2.976.570,76
<b>Operações de Crédito</b>	8	<b>54.998.288,01</b>	<b>53.958.767,25</b>
Operações de Crédito - Setor Privado		58.182.952,36	56.620.647,97
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.184.664,35)	(2.661.880,72)
<b>Outros Créditos</b>	9	<b>382.858,83</b>	<b>161.428,25</b>
Rendas a Receber		157.715,39	19.917,46
Diversos		296.934,24	197.282,19
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(71.790,80)	(55.771,40)
<b>Outros Valores e Bens</b>	10	<b>7.554.424,53</b>	<b>6.663.282,77</b>
Outros Valores e Bens		7.477.155,76	6.600.000,00
Despesas Antecipadas		77.268,77	63.282,77
<b>Não Circulante</b>		<b>40.660.983,22</b>	<b>29.207.118,46</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>32.578.045,45</b>	<b>21.343.035,04</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	6	<b>7.043.214,01</b>	<b>969.725,60</b>
Carteira Própria		6.011.200,08	-
Vinculados à Prestação de Garantias		1.032.013,93	969.725,60
<b>Operações de Crédito</b>	8	<b>24.945.219,30</b>	<b>19.798.173,11</b>
Operações de Crédito - Setor Privado		27.544.525,27	20.666.664,00
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(2.599.305,97)	(868.490,89)
<b>Outros Créditos</b>	9	<b>589.612,14</b>	<b>575.136,33</b>
Diversos		589.612,14	575.136,33
<b>Investimentos</b>	11	<b>3.742.465,06</b>	<b>3.621.026,72</b>
Ações e Cotas		3.742.465,06	3.621.026,72
<b>Imobilizado</b>	12	<b>4.326.657,67</b>	<b>4.222.396,20</b>
Outras Imobilizações de Uso		3.062.402,80	2.766.486,19
Imóveis de Uso		2.750.000,00	2.750.000,00
(-) Depreciações Acumuladas		(1.485.745,13)	(1.294.089,99)
<b>Intangível</b>		<b>13.815,04</b>	<b>20.660,50</b>
Softwares		76.395,04	76.395,04
(-) Amortizações Acumuladas		(62.580,00)	(55.734,54)
<b>Total do Ativo</b>		<b>207.691.906,15</b>	<b>175.932.706,05</b>

**Balanço Patrimonial**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Nota	<u>Em Reais</u>	
		2018	2017
<b>Circulante</b>		<b>180.677.918,09</b>	<b>150.422.658,88</b>
<b>Depósitos</b>	13	<b>165.962.594,49</b>	<b>136.183.366,55</b>
Depósitos à Vista		31.980.715,02	26.125.180,28
Depósitos sob Aviso		404.839,01	380.404,51
Depósitos a Prazo		133.577.040,46	109.677.781,76
<b>Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures</b>	14	<b>494.033,97</b>	-
Obrigação por Emissão de Letras de Crédito		494.033,97	-
Agronegócio			
<b>Relações Interfinanceiras</b>	15	<b>3.664.462,71</b>	<b>6.526.969,05</b>
Repasses Interfinanceiros		3.663.228,63	6.524.991,15
Relações com Correspondentes		1.234,08	1.977,90
<b>Relações Interdependências</b>	16	<b>4.093.110,00</b>	<b>1.727.000,00</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.093.110,00	1.727.000,00
<b>Obrigações por Empréstimos</b>	15	<b>541.109,22</b>	<b>731.343,57</b>
Empréstimos no País-Outras Instit.		541.109,22	731.343,57
<b>Outras Obrigações</b>	17	<b>5.922.607,70</b>	<b>5.253.979,71</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		64.083,75	113.773,24
Sociais e Estatutárias	17.1	570.808,26	553.148,35
Fiscais e Previdenciárias	17.2	648.786,19	692.310,10
Diversas	17.3	4.638.929,50	3.894.748,02
<b>Não Circulante</b>		<b>1.107.209,97</b>	<b>2.384.803,82</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	15	<b>885.120,17</b>	<b>2.024.803,82</b>
Repasses Interfinanceiros		885.120,17	2.024.803,82
<b>Obrigações por Empréstimos</b>	15	<b>216.000,00</b>	<b>360.000,00</b>
Empréstimos no País-Outras Instit.		216.000,00	360.000,00
<b>Outras Obrigações</b>	17	<b>6.089,80</b>	-
Diversas	17.3	6.089,80	-
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>25.906.778,09</b>	<b>23.125.243,35</b>
<b>Capital Social</b>	19.a	<b>12.423.719,75</b>	<b>10.958.686,98</b>
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>12.223.186,92</b>	<b>11.306.916,79</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>1.259.871,42</b>	<b>859.639,58</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>207.691.906,15</b>	<b>175.932.706,05</b>

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**Demonstração das Sobras ou Perdas**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Nota	<b>2º Semestre 2018</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<u>Em Reais</u>
<b>Ingressos da Intermediação Financeira</b>					
Resultado com operações de crédito		9.585.185,23	17.929.457,67	15.848.841,77	
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		3.378.582,00	6.210.602,62	7.492.680,36	
Resultado de aplicações compulsórias		2,17	2,17	-	
<b>Dispêndios da Intermediação Financeira</b>					
Operações de captação no mercado	13.a	(4.510.339,11)	(8.403.473,94)	(10.440.588,14)	
Operações de empréstimos e repasses		(149.494,83)	(439.934,89)	(751.437,57)	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.225.780,18)	(3.618.195,80)	(1.965.547,07)	
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>5.078.155,28</b>	<b>11.678.457,83</b>	<b>10.183.949,35</b>	
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(5.243.178,27)</b>	<b>(9.409.194,36)</b>	<b>(8.451.793,40)</b>	
Receitas de prestação de serviços		2.187.820,89	4.274.510,93	3.180.832,42	
Despesas de pessoal		(4.551.456,95)	(8.114.791,91)	(6.959.786,20)	
Outras despesas administrativas		(3.096.277,95)	(6.107.735,23)	(5.041.421,63)	
Despesas Tributárias		(87.507,93)	(165.387,19)	(311.700,78)	
Resultado de participações em coligadas e controladas		-	-	50.389,81	
Outras Receitas Operacionais	20.1	713.873,00	1.464.105,62	900.493,48	
Outras Despesas Operacionais	21.1	(409.629,33)	(759.896,58)	(270.600,50)	
<b>Resultado operacional</b>		<b>(165.022,99)</b>	<b>2.269.263,47</b>	<b>1.732.155,95</b>	
<b>Resultado não operacional</b>	22	<b>1.735,83</b>	<b>(724,17)</b>	<b>444.975,55</b>	
<b>Resultado antes da tributação e da participação nas sobras</b>		<b>(163.287,16)</b>	<b>2.268.539,30</b>	<b>2.177.131,50</b>	
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(29.324,69)</b>	<b>(83.461,08)</b>	<b>(154.968,15)</b>	
Imposto de Renda		(12.598,03)	(39.964,93)	(82.528,66)	
Contribuição Social		(16.726,66)	(43.496,15)	(72.439,49)	
<b>Sobras Líquidas</b>		<b>(192.611,85)</b>	<b>2.185.078,22</b>	<b>2.022.163,35</b>	

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Eventos	Capital Social	Reservas de Sobras			Sobras a Disposição da AGO	<u>Em Reais</u>
		Legal	Fundo de Estabilidade	Total		
<b>SALDO EM 31/12/2016</b>	<b>9.167.393,15</b>	<b>8.549.792,94</b>	<b>1.801.968,76</b>	<b>1.389.293,95</b>	<b>20.908.448,80</b>	
<b>MUTAÇÕES EM 2017</b>	<b>1.791.293,83</b>	<b>764.124,07</b>	<b>191.031,02</b>	<b>(529.654,37)</b>	<b>2.216.794,55</b>	
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Ao Capital	1.389.293,95	-	-	(1.389.293,95)	-	-
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	750.964,95	-	-	-	<b>750.964,95</b>	
Por Devolução ( - )	(348.965,07)	-	-	-	<b>(348.965,07)</b>	
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>	-	-	-	2.022.163,35	<b>2.022.163,35</b>	
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	764.124,07	191.031,02	(955.155,09)	-	-
FATES	-	-	-	(364.226,34)	<b>(364.226,34)</b>	
<b>Outros Eventos</b>						
Absorção de Despesas - FATES	-	-	-	156.857,66	<b>156.857,66</b>	
<b>SALDO EM 31/12/2017</b>	<b>10.958.686,98</b>	<b>9.313.917,01</b>	<b>1.992.999,78</b>	<b>859.639,58</b>	<b>23.125.243,35</b>	
<b>MUTAÇÕES EM 2018</b>	<b>1.465.032,77</b>	<b>916.270,13</b>	-	<b>400.231,84</b>	<b>2.781.534,74</b>	
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Ao Capital	859.639,58	-	-	(859.639,58)	-	-
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	1.008.694,99	-	-	-	<b>1.008.694,99</b>	
Por Devolução ( - )	(403.301,80)	-	-	-	<b>(403.301,80)</b>	
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>	-	-	-	2.185.078,22	<b>2.185.078,22</b>	
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	916.270,13	-	(916.270,13)	-	-
FATES	-	-	-	(286.932,41)	<b>(286.932,41)</b>	
<b>Outros Eventos</b>						
Absorção de Despesas - FATES	-	-	-	277.995,74	<b>277.995,74</b>	
<b>SALDO EM 31/12/2018</b>	<b>12.423.719,75</b>	<b>10.230.187,14</b>	<b>1.992.999,78</b>	<b>1.259.871,42</b>	<b>25.906.778,09</b>	

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	2º SEMESTRE 2018	2018	<u>Em Reais</u> 2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>Ajustes:</b>			
Sobras/Perdas do Exercício	(163.287,16)	2.268.539,30	2.177.131,50
IRPJ / CSLL	(29.324,69)	(83.461,08)	(154.968,15)
Provisão para Operações de Crédito	2.769.966,86	2.253.598,71	460.308,94
Depreciações e Amortizações	77.590,26	198.500,60	158.288,53
	<b>2.654.945,27</b>	<b>4.637.177,53</b>	<b>2.640.760,82</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>	<b>(12.600.055,10)</b>	<b>(8.029.362,24)</b>	<b>956.669,18</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(80.537,35)	(650.623,44)	-
Títulos e Valores Mobiliários	(912.353,50)	2.188.475,01	(14.727,15)
Operações de Crédito	(10.894.848,51)	(8.440.165,66)	462.851,20
Outros Créditos	50.415,30	(235.906,39)	(21.708,32)
Outros Valores e Bens	(762.731,04)	(891.141,76)	530.253,45
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>	<b>8.555.999,29</b>	<b>28.977.665,36</b>	<b>12.317.951,85</b>
Depósitos à Vista	1.539.263,79	5.855.534,74	7.842.257,84
Depósitos sob Aviso	12.354,90	24.434,50	34.431,73
Depósitos a Prazo	1.377.694,53	23.899.258,70	9.175.377,74
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	494.033,97	494.033,97	-
Outras Obrigações	1.263.709,09	674.717,79	(648.636,72)
Relações Interdependências	3.630.540,84	2.366.110,00	(1.219.208,12)
Relações Interfinanceiras	504.172,72	(4.002.189,99)	(492.524,22)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(265.770,55)	(334.234,35)	(2.373.746,40)
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(1.389.110,54)</b>	<b>25.585.480,65</b>	<b>15.915.381,85</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Investimento	-	(121.438,34)	(616.542,75)
Imobilizações de Uso	(176.270,76)	(295.916,61)	(2.999.510,07)
Intangível	-	-	(13.076,58)
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>	<b>(176.270,76)</b>	<b>(417.354,95)</b>	<b>(3.629.129,40)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	501.431,16	1.008.694,99	750.964,95
Devolução de Capital a Cooperados	(224.263,44)	(403.301,80)	(348.965,07)
FATES	(286.932,41)	(286.932,41)	(364.226,34)
Absorção de Despesas - FATES	277.995,74	277.995,74	156.857,66
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>	<b>268.231,05</b>	<b>596.456,52</b>	<b>194.631,20</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(1.297.150,25)</b>	<b>25.764.582,22</b>	<b>12.480.883,65</b>
<b>MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>			
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	98.907.167,25	71.845.434,78	59.364.551,13
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	97.610.017,00	97.610.017,00	71.845.434,78
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(1.297.150,25)</b>	<b>25.764.582,22</b>	<b>12.480.883,65</b>

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

### 1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE - SICOOB CREDIMOC SC, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **03/10/1988**, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL – SICOOB CENTRAL SC/RS** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CREDIMOC SC** possui **4** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **IPUAÇU - SC, BOM JESUS - SC, FAXINAL DOS GUEDES - SC, XANXERÊ - SC**.

O **SICOOB CREDIMOC SC** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Administração em 28/1/2019.

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo BACEN. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 02 (R2)- Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16; CPC 03 (R2) -

Demonstração do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 4.636/2018; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16 e CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

### **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

#### **a) Apuração do Resultado**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios/despesas e os ingressos/receitas operacionais são proporcionalizados 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.

#### **b) Estimativas Contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

#### **c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### **d) Aplicação em Títulos e Valores Mobiliários**

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### **e) Operações de Crédito**

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

#### **f) Provisão para Operações de Crédito**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez

do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### **g) Depósitos em Garantia**

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

#### **h) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do BANCOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **i) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

#### **j) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

#### **k) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

#### **l) Demais Ativos e Passivos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

#### **m) Provisões**

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**n) Passivos Contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

**o) Obrigações Legais**

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, dos quais a Cooperativa tem por diretriz.

**p) Imposto de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não cooperativos de acordo com o Decreto nº 9.580/2018. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 193 do mesmo Decreto.

**q) Segregação em Circulante e Não Circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

**r) Valor recuperável de ativos – *impairment***

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2018** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**s) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2018**.

#### 4. Disponibilidades

Em **31 de dezembro de 2018 e 2017**, as disponibilidades estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	3.698.401,53	4.213.870,92
Numerários em Trânsito	1.732.128,00	-
Depósitos Bancários	-	1.011,24
<b>TOTAL</b>	<b>5.430.529,53</b>	<b>4.214.882,16</b>

#### 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

São avaliadas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício. Em **31 de dezembro de 2018 e 2017**, as aplicações em depósitos interfinanceiros estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros - De curto Prazo	650.623,44	-
<b>TOTAL</b>	<b>650.623,44</b>	<b>-</b>

#### 6. Títulos e Valores Mobiliários

Em **31 de dezembro de 2018 e 2017**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Título De Renda Fixa	99.322.958,30	78.750.656,40
Vinculados a Prestação de Garantias	3.743.925,07	969.725,60
<b>TOTAL</b>	<b>103.066.883,37</b>	<b>79.720.382,00</b>

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, 90% a 102% do CDI.

#### 7. Relações Interfinanceiras

Em **31 de dezembro de 2018 e 2017**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Centralização Financeira – Cooperativas (a)	1.990.529,23	2.976.570,76
<b>TOTAL</b>	<b>1.990.529,23</b>	<b>2.976.570,76</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

#### 8. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	67.453,90	-	<b>67.453,90</b>	268.957,40
Empréstimos	37.125.764,98	20.771.769,82	<b>57.897.534,80</b>	53.064.754,40
Títulos Descontados	5.550.512,92	-	<b>5.550.512,92</b>	5.078.403,13
Financiamentos	8.712.163,34	5.833.330,62	<b>14.545.493,96</b>	8.884.489,15
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.727.057,22	939.424,83	<b>7.666.482,05</b>	9.990.707,89
(-) Provisões para Operações de Crédito	(3.184.664,35)	(2.599.305,97)	<b>(5.783.970,32)</b>	(3.530.371,61)
<b>TOTAL</b>	<b>54.998.288,01</b>	<b>24.945.219,30</b>	<b>79.943.507,31</b>	<b>73.756.940,36</b>

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA - Normal	1.766.975,34	1.747,13	457.359,26	309.216,41	2.535.298,14	-	2.246.595,88	-
A 0,5% Normal	24.480.088,39	394.682,18	7.992.397,03	3.759.496,94	36.626.664,54	(183.133,32)	38.189.491,20	(190.947,46)
B 1% Normal	11.967.693,28	773.945,46	3.572.293,78	2.692.473,46	19.006.405,98	(190.064,06)	17.946.122,90	(179.461,23)
B 1% Vencidas	194.622,78	1.506,57	83.852,85	-	279.982,20	(2.799,82)	120.108,83	(1.201,09)
C 3% Normal	9.358.004,56	384.321,16	1.226.903,82	744.435,92	11.713.665,46	(351.409,96)	10.178.467,78	(305.354,03)
C 3% Vencidas	352.631,72	60,21	-	-	352.691,93	(10.580,76)	232.597,05	(6.977,91)
D 10% Normal	6.103.776,35	165.333,05	909.257,55	160.859,32	7.339.226,27	(733.922,63)	2.614.617,05	(261.461,71)
D 10% Vencidas	185.458,37	6.308,74	7.714,03	-	199.481,14	(19.948,11)	621.762,62	(62.176,26)
E 30% Normal	3.863.028,69	12.991,01	82.597,51	-	3.958.617,21	(1.187.585,16)	834.018,14	(250.205,44)
E 30% Vencidas	255.121,29	5.376,16	70.984,77	-	331.482,22	(99.444,67)	2.496.098,06	(748.829,42)
F 50% Normal	478.252,80	3.813,79	-	-	482.066,59	(241.033,29)	183.957,55	(91.978,78)
F 50% Vencidas	211.335,41	665,15	-	-	212.000,56	(106.000,28)	20.563,35	(10.281,68)
G 70% Vencidas	93.937,42	7.128,02	5.092,46	-	106.157,90	(74.310,77)	604.718,16	(423.303,20)
H 100% Normal	418.390,46	1.065,07	17.123,10	-	436.578,63	(436.578,63)	66.116,56	(66.116,56)
H 100% Vencidas	2.022.643,78	4.597,28	119.917,80	-	2.147.158,86	(2.147.158,86)	932.076,84	(932.076,84)
<b>Total Normal</b>	<b>58.436.209,87</b>	<b>1.737.898,85</b>	<b>14.257.932,05</b>	<b>7.666.482,05</b>	<b>82.098.522,82</b>	<b>(3.323.727,05)</b>	<b>72.259.387,06</b>	<b>(1.345.525,21)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>3.315.750,77</b>	<b>25.642,13</b>	<b>287.561,91</b>	<b>-</b>	<b>3.628.954,81</b>	<b>(2.460.243,27)</b>	<b>5.027.924,91</b>	<b>(2.184.846,40)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>61.751.960,64</b>	<b>1.763.540,98</b>	<b>14.545.493,96</b>	<b>7.666.482,05</b>	<b>85.727.477,63</b>	<b>(5.783.970,32)</b>	<b>77.287.311,97</b>	<b>(3.530.371,61)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(5.251.296,02)</b>	<b>(56.825,09)</b>	<b>(391.708,02)</b>	<b>(84.141,19)</b>	<b>(5.783.970,32)</b>	<b>-</b>	<b>(3.530.371,61)</b>	<b>-</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>55.500.664,62</b>	<b>1.706.715,89</b>	<b>14.153.785,94</b>	<b>7.582.340,86</b>	<b>79.943.507,31</b>	<b>-</b>	<b>73.756.940,36</b>	<b>-</b>

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adto Depositante/Cheque Especial/Conta Garantida	1.763.540,98	-	-	<b>1.763.540,98</b>
Empréstimos	10.693.509,42	24.736.168,48	20.771.769,82	<b>56.201.447,72</b>
Financiamentos	1.928.620,42	6.783.542,92	5.833.330,62	<b>14.545.493,96</b>
Títulos Descontados	5.550.512,92	-	-	<b>5.550.512,92</b>
Financiamentos Rurais	471.675,69	6.255.381,53	939.424,83	<b>7.666.482,05</b>
<b>TOTAL</b>	<b>20.407.859,43</b>	<b>37.775.092,93</b>	<b>27.544.525,27</b>	<b>85.727.477,63</b>

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	181.278,60	5.916.449,07	878.060,03	-	6.975.787,70	<b>8%</b>
Setor Privado - Indústria	45.843,43	727.464,15	153.928,80	-	927.236,38	<b>1%</b>
Setor Privado - Serviços	1.014.463,92	35.477.137,17	3.836.731,43	-	40.328.332,52	<b>47%</b>
Pessoa Física	501.956,60	26.070.707,06	551.631,98	7.666.482,05	34.790.777,69	<b>41%</b>
Outros	19.998,43	2.555.184,23	130.160,68	-	2.705.343,34	<b>3%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.763.540,98</b>	<b>70.746.941,68</b>	<b>5.550.512,92</b>	<b>7.666.482,05</b>	<b>85.727.477,63</b>	<b>100%</b>

e) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	8.864.498,05	7.566.694,92
Valor das operações transferidas no período	1.430.093,03	1.597.558,06
Valor das operações recuperadas no período	(1.048.074,96)	(299.754,93)
<b>TOTAL</b>	<b>9.246.516,12</b>	<b>8.864.498,05</b>

## 9. Outros Créditos

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Modalidade	31/12/2018	31/12/2017
Rendas a Receber	157.715,39	19.917,46
Diversos (a)	886.546,38	772.418,52
(-) Provisões para Outros Créditos (b)	(71.790,80)	(55.771,40)
<b>TOTAL</b>	<b>972.470,97</b>	<b>736.564,58</b>

(a) Refere-se, substancialmente, devedores por depósitos em garantia, adiantamentos por conta de imobilizações, adiantamentos para pagamento de nossa conta, adiantamentos e antecipações salariais e títulos e créditos a receber.

(b) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

## 10. Outros Valores e Bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Bens Não de Uso Próprio (a)	7.476.861,76	6.600.000,00
Material em Estoque	294,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	77.268,77	63.282,77
<b>TOTAL</b>	<b>7.554.424,53</b>	<b>6.663.282,77</b>

(a) Em Bens Não de Uso Próprio, estão registrados valores referentes aos bens recebidos como dação em pagamento e/ou objeto de expropriação de bens alocados em garantia nas operações de crédito, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros e processamento de dados.

## 11. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do BANCOOB.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em Cooperativa Central De Crédito	3.305.688,10	3.238.468,12
Participações Inst Financ Controlada Coop Crédito	436.776,96	382.558,60
<b>TOTAL</b>	<b>3.742.465,06</b>	<b>3.621.026,72</b>

## 12. Imobilizado de Uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso (a)	453.808,33	442.238,08	
Terrenos	2.750.000,00	2.750.000,00	
Móveis e equipamentos de Uso	1.120.233,70	1.033.507,45	10%
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	(531.373,87)	(441.940,25)	
Sistema de Comunicação	29.276,95	24.879,28	20%
Sistema de Processamento de Dados	1.153.880,57	981.043,93	10%
Sistema de Segurança	131.203,25	110.817,45	10%
Sistema de Transporte	174.000,00	174.000,00	20%
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	(954.371,26)	(852.149,74)	
<b>TOTAL</b>	<b>4.326.657,67</b>	<b>4.222.396,20</b>	

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

## 13. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré - estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré - fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "*Pro rata temporis*"; já as remunerações pré-

fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Depósito à Vista	31.980.715,02	26.125.180,28
Depósito Sob Aviso	404.839,01	380.404,51
Depósito a Prazo	133.577.040,46	109.677.781,76
<b>TOTAL</b>	<b>165.962.594,49</b>	<b>136.183.366,55</b>

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2018	2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(24.434,50)	(34.431,73)
Despesas de Depósitos a Prazo	(8.140.111,78)	(10.197.930,51)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(533,97)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(238.393,69)	(208.225,90)
<b>TOTAL</b>	<b>(8.403.473,94)</b>	<b>(10.440.588,14)</b>

#### 14. Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures

É composto de títulos de renda fixa nominativos, representativos de promessa de pagamento em dinheiro, emitidos com base em lastro de recebíveis originados de negócios relacionados a atividade agropecuária. A remuneração está vinculada a variação do CDI.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	494.033,97	-
<b>TOTAL</b>	<b>494.033,97</b>	<b>-</b>

#### 15. Obrigações por Empréstimos e Repasses e Relações Interfinanceiras

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	31/12/2018	31/12/2017
Cooperativa Central	3.353.424,50	4.972.658,26
Recursos do Bancoob	2.119.208,75	4.909.226,93
(-) Despesa a apropriar Bancoob	(167.175,23)	(240.746,65)
Relações com Correspondentes	1.234,08	1.977,90
<b>TOTAL</b>	<b>5.306.692,10</b>	<b>9.643.116,44</b>

#### 16. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Ordens de Pagamento (a)	4.093.110,00	1.727.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>4.093.110,00</b>	<b>1.727.000,00</b>

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

## 17. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	64.083,75	113.773,24
Sociais e Estatutárias	570.808,26	553.148,35
Fiscais e Previdenciárias	648.786,19	692.310,10
Diversas	4.645.019,30	3.894.748,02
<b>TOTAL</b>	<b>5.928.697,50</b>	<b>5.253.979,71</b>

### 17.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de Atos com Associados	128.588,44	95.515,51
Resultado de Atos com Não Associados (a)	259.229,24	268.710,83
Cotas de Capital a Pagar (b)	182.990,58	188.922,01
<b>TOTAL</b>	<b>570.808,26</b>	<b>553.148,35</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

### 17.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	7.857,01	148.877,78
Impostos e contribuições a recolher	640.929,18	543.432,32
<b>TOTAL</b>	<b>648.786,19</b>	<b>692.310,10</b>

### 17.3 Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	5.937,76	4.350,62
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	672.903,91	651.031,61
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	1.322.491,69	1.016.584,89
Provisão para Passivos Contingentes (b)	2.115.344,63	2.100.868,82
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	112.431,50	47.424,45
Credores Diversos - País	415.909,81	74.487,63
<b>TOTAL</b>	<b>4.645.019,30</b>	<b>3.894.748,02</b>

(a) Referem-se, substancialmente, à provisão para pagamento de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e outros pagamentos.

(b) É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais, trabalhistas e cíveis em que a Cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/98	589.612,14	589.612,14	575.136,33	575.136,33
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	50.000,00	-	50.000,00	-
Outros (a)	1.475.732,49	-	1.475.732,49	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.115.344,63</b>	<b>589.612,14</b>	<b>2.100.868,82</b>	<b>575.136,33</b>

PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a Cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes aos exercícios de 2000 a 2004 para o COFINS e de 2002 a 2004 para o PIS, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais obedecem a Resolução CMN nº 3.823/2009, portanto, quando exista na data do balanço uma obrigação de “Provável Perda”, a Cooperativa reconhece a provisão e quando não for de “Provável Perda”, a instituição divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDIMOC SC** existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, classificados com risco de perda remota. Essas ações abrangem, basicamente, ações cíveis.

(a) O montante de R\$ 1.374.095,60 refere-se a provisões relacionadas a bens não de uso próprio que ainda são objeto de discussões judiciais e que podem resultar em desembolsos pela cooperativa e R\$ 101.636,89 refere-se a provisões para INSS e IRRF.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDIMOC SC** existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 19.200,00 (dezenove mil e duzentos reais). Essas ações abrangem, basicamente, ações cíveis.

(c) A Cooperativa manteve o complemento da provisão para cobertura de eventuais perdas inerentes ao curso normal dos negócios, conforme demonstrado a seguir:

Natureza	Valor Provisionado em 31/12/2018	Valor Provisionado em 31/12/2017
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	112.431,50	47.424,45

## 18. Instrumentos Financeiros

O **SICOOB CREDIMOC SC** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses. Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

## 19. Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	12.423.719,75	10.958.686,98
Associados	11.116	10.001

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 40%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações das sobras no percentual de 10%, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades. Em razão de reforma estatutária, conforme ata AGE nº 46 de 23/2/2018, deixou-se de constituir destinações para este Fundo.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23/2/2018 os cooperados deliberaram a distribuição da sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2017**, no valor de R\$ 859.639,58 (oitocentos e cinquenta e nove mil, seiscentos e trinta e nove reais e cinquenta e oito centavos), com o aumento do capital social.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
<b>01. Sobras Liquidas do Período</b>	<b>2.185.078,22</b>	<b>2.022.163,35</b>
<b>02. (+/-) Demais Resultados</b>	<b>277.995,74</b>	<b>156.857,66</b>
(+) Realização do FATES	277.995,74	156.857,66
<b>03. Resultado do Período (1+2)</b>	<b>2.463.073,96</b>	<b>2.179.021,01</b>
(-) FATES Resultado com Não Associados	(172.398,64)	(268.710,83)
(-) FATES	(114.533,77)	(95.515,51)
(-) Reserva Legal	(916.270,13)	(764.124,07)
(-) Fundo de Estabilidade Financeira - FEF	-	(191.031,02)
<b>04. Sobras a Disposição da AGO</b>	<b>1.259.871,42</b>	<b>859.639,58</b>

## 20. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	504.087,29	340.893,31
Rendas de Empréstimos	11.685.475,08	11.450.423,08
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.463.835,82	1.090.070,04
Rendas de Financiamentos	2.575.425,37	1.658.380,90
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	-	100.061,64
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos Livres	189.414,31	76.806,24
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	334.176,93	244.202,10
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados da Poupança Rural	118.821,19	79.113,11
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos de Fontes Públicas	5.361,13	10.046,22
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	-	453.260,01
Rendas de Créditos Vinculados ao Crédito Rural	2,17	-
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquez	7.689,02	-
Rendas C/ Tít.Valores Mobil.E Instrumentos Financ.	6.202.913,60	7.492.680,36
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.052.860,55	345.585,12
<b>TOTAL</b>	<b>24.140.062,46</b>	<b>23.341.522,13</b>

## 20.1 Outras Receitas Operacionais

Descrição	2018	2017
Rendas de Créditos Vinc. A Oper. Adquirida em Cessão	-	11.101,21
Recuperação de Encargos e Despesas	180.612,02	91.667,48
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	50.896,18	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	699.922,51	514.969,31
Atualização de Depósitos Judiciais	14.166,07	55.824,45
Rendas Juros Cartão de Crédito	147.786,21	-
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	15.677,41	282,13
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	15.784,23	0,00
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	30.023,39	0,00
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	99.220,30	29,90
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	56.739,33	20,10
Dividendos	54.217,44	-
Distribuição de Sobras da Central	67.219,98	-
Outras Rendas Operacionais	31.840,55	226.598,90
<b>TOTAL</b>	<b>1.464.105,62</b>	<b>900.493,48</b>

## 21. Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Despesas De Captação	(8.403.473,94)	(10.440.588,14)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(439.934,89)	(751.437,57)
Provisões para operações de crédito	(3.618.195,80)	(1.965.547,07)
<b>TOTAL</b>	<b>(12.461.604,63)</b>	<b>(13.157.572,78)</b>

## 21.1 Outras Despesas Operacionais

Descrição	2018	2017
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(180.726,39)	(35.261,80)
Despesas de Descontos Concedidos	(32.312,30)	-
Despesas de Recursos do Proagro	(5,53)	(24,11)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(134.450,30)	(101.951,60)
Provisão para Passivos Contingentes	(14.166,07)	(46.560,59)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(96.918,78)	(36.767,03)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(2.979,08)	(7.021,65)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(1.819,45)	(4.488,31)
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	(97.216,60)	-
Outras Despesas Operacionais	(199.302,08)	(38.525,41)
<b>TOTAL</b>	<b>(759.896,58)</b>	<b>(270.600,50)</b>

## 22. Resultado Não Operacional

Descrição	2018	2017
Lucro em Transações com Valores de Bens	1.000,00	-
Ganhos de Capital	11.249,75	64.479,14
Ganhos de Aluguéis	1.925,00	-
Reversão de Provisões não Operacionais	8.426,26	-
Outras Rendas não Operacionais	11.194,72	405.506,29
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(22.592,00)	-
(-) Perdas de Capital	(10.326,70)	(20.807,36)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(250,00)	(4.202,52)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(1.351,20)	-
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(724,17)</b>	<b>444.975,55</b>

## 23. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Operações ativas e passivas – saldo em **31/12/2018**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	% da Operação de Crédito em Relação à Modalidade
Cheque Especial	18.995,36	4,04%
Crédito Rural	830.567,87	10,83%
Empréstimo	2.168.242,63	4,59%
Financiamento	231.145,76	1,59%
Títulos Descontados	61.537,83	1,11%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Modalidade	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	270.649,91	0,85%	0%
Depósitos a Prazo	2.591.737,55	1,93%	0,51%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2018	
Empréstimos e Financiamentos	1,3%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,47%
Credito Rural (modalidades)	0,65%

b) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	4.873.090,16
Empréstimos e Financiamentos	9.702.610,20

c) No exercício de **2018** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e encargos, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2018	
Honorários	405.049,31
Encargos Sociais	72.209,80

## 24. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE - SICOOB CREDIMOC SC, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL SC/RS**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB CREDIMOC SC** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL SC/RS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-parte do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

## 25. Gerenciamento de Risco

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### 25.1 Risco Operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (*RWAopad*) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

### 25.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (*trading*) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (*banking*).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do *VaR – Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de *backtest* do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de *stress*.

### **25.3 Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito 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.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **25.4 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### **25.5 Risco Socioambiental**

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

### **25.6 Gestão de Continuidade de Negócio**

A Gestão de Continuidade dos Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim,

resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

## **26. Seguros contratados – Não auditado**

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## **27. Índice de Basileia**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR) compatível com os riscos de suas atividades.

O **SICOOB CREDIMOC SC** adotou a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), nos termos da Resolução CMN nº 4.606 de 19/10/2017, e Patrimônio de Referência (PR) encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos em **31 de dezembro de 2018**.

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC