



## Balço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro

	<b>Em Reais</b>	
<b>Ativo</b>		
<b>Descrição</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Circulante</b>	<b>146.725.587,59</b>	<b>135.585.508,78</b>
<b>Disponibilidades (Nota 3)</b>	<b>4.214.882,16</b>	<b>3.146.920,90</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 4)</b>	<b>78.750.656,40</b>	<b>63.991.141,58</b>
Carteira Própria	78.750.656,40	55.375.333,51
Vinculados à Prestação de Garantias	0,00	8.615.808,07
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 5)</b>	<b>2.976.570,76</b>	<b>2.779.746,90</b>
Centralização Financeira	2.976.570,76	2.779.746,90
<b>Operações de Crédito (Nota 6)</b>	<b>53.958.767,25</b>	<b>57.759.306,92</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	56.620.647,97	60.829.369,59
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.661.880,72)	(3.070.062,67)
<b>Outros Créditos (Nota 7)</b>	<b>161.428,25</b>	<b>714.856,26</b>
Rendas a Receber	19.917,46	44.006,43
Diversos	197.282,19	713.809,23
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(55.771,40)	(42.959,40)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 8)</b>	<b>6.663.282,77</b>	<b>7.193.536,22</b>
Outros Valores e Bens	6.600.000,00	7.180.000,00
Despesas Antecipadas	63.282,77	13.536,22
<b>Não Circulante</b>	<b>29.207.118,46</b>	<b>25.812.450,87</b>
Realizável a Longo Prazo	<b>21.343.035,04</b>	<b>21.419.208,32</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 4)</b>	<b>969.725,60</b>	<b>4.498.414,74</b>
Títulos de Renda Fixa	0,00	3.064.654,01
Vinculados à Prestação de Garantias	969.725,60	1.433.760,73
<b>Operações de Crédito (Nota 6)</b>	<b>19.798.173,11</b>	<b>16.920.793,58</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	20.666.664,00	16.920.793,58
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(868.490,89)	
<b>Outros Créditos (Nota 7)</b>	<b>575.136,33</b>	<b>0,00</b>
Diversos	575.136,33	0,00
<b>Investimentos (Nota 9)</b>	<b>3.621.026,72</b>	<b>3.004.483,97</b>
Ações e Cotas	3.621.026,72	3.004.483,97
<b>Imobilizado (Nota 10)</b>	<b>4.222.396,20</b>	<b>1.374.157,74</b>
Outras Imobilizações de Uso	2.766.486,19	2.426.976,12
Imóveis de Uso	2.750.000,00	90.000,00
(-) Depreciações Acumuladas	(1.294.089,99)	(1.142.818,38)
<b>Intangível</b>	<b>20.660,50</b>	<b>14.600,84</b>
Softwares	76.395,04	63.318,46
(-) Amortizações Acumuladas	(55.734,54)	(48.717,62)
<b>Total do Ativo</b>	<b>175.932.706,05</b>	<b>161.397.959,65</b>



## Balço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro

**Em Reais**

Descrição	Passivo	
	2017	2016
<b>Circulante</b>	<b>150.422.658,88</b>	<b>137.127.903,54</b>
<b>Depósitos (Nota 11)</b>	<b>136.183.366,55</b>	<b>119.131.299,24</b>
Depósitos à Vista	26.125.180,28	18.282.922,44
Depósitos sob Aviso	380.404,51	345.972,78
Depósitos à Prazo	109.677.781,76	100.502.404,02
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 12)</b>	<b>6.526.969,05</b>	<b>6.186.689,78</b>
Repasse Interfinanceiros	6.524.991,15	6.185.821,59
Relações com Correspondentes	1.977,90	868,19
<b>Relações Interdependências (Nota 13)</b>	<b>1.727.000,00</b>	<b>2.946.208,12</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros	1.727.000,00	2.946.208,12
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasse (Nota 12)</b>	<b>731.343,57</b>	<b>2.961.089,97</b>
Empréstimos no País-Outras Instituições	731.343,57	2.961.089,97
<b>Outras Obrigações (Nota 14)</b>	<b>5.253.979,71</b>	<b>5.902.616,43</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	113.773,24	49.743,34
Sociais e Estatutárias (Nota 14.1)	553.148,35	253.253,47
Fiscais e Previdenciárias (Nota 14.2)	692.310,10	563.291,79
Diversas (Nota 14.3)	3.894.748,02	5.036.327,83
<b>Não Circulante</b>	<b>2.384.803,82</b>	<b>3.361.607,31</b>
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 12)</b>	<b>2.024.803,82</b>	<b>2.857.607,31</b>
Repasse Interfinanceiros	2.024.803,82	2.857.607,31
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasse (Nota 12)</b>	<b>360.000,00</b>	<b>504.000,00</b>
Empréstimos no País-Outras Instituições	360.000,00	504.000,00
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>23.125.243,35</b>	<b>20.908.448,80</b>
Capital Social (Nota 16.a)	<b>10.958.686,98</b>	<b>9.167.393,15</b>
Capital	10.958.686,98	9.167.393,15
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>11.306.916,79</b>	<b>10.351.761,70</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>859.639,58</b>	<b>1.389.293,95</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>175.932.706,05</b>	<b>161.397.959,65</b>

Ivalino Martarello  
Presidente

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



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

Descrição	2º Semestre 2017	12/2017	Em Reais
			12/2016
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>11.133.713,78</b>	<b>23.341.522,13</b>	<b>29.898.630,46</b>
Resultado com operações de crédito	7.884.826,55	15.848.841,77	20.601.562,15
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	3.248.887,23	7.492.680,36	9.297.068,31
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(6.288.381,93)</b>	<b>(13.157.572,78)</b>	<b>(17.145.675,29)</b>
Operações de captação no mercado	(4.477.948,04)	(10.440.588,14)	(13.481.207,78)
Operações de empréstimos e repasses	(331.574,20)	(751.437,57)	(872.668,45)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.478.859,69)	(1.965.547,07)	(2.791.799,06)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>4.845.331,85</b>	<b>10.183.949,35</b>	<b>12.752.955,17</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(4.549.824,94)</b>	<b>(8.451.793,40)</b>	<b>(8.375.886,98)</b>
Receitas de prestação de serviços	1.685.317,39	3.180.832,42	2.824.173,29
Despesas de pessoal	(3.877.757,61)	(6.959.786,20)	(5.888.220,49)
Outras despesas administrativas	(2.496.666,56)	(5.041.421,63)	(5.535.502,18)
Despesas Tributárias	(120.327,01)	(311.700,78)	(64.804,28)
Resultado de participações em coligadas e controladas	0,00	50.389,81	42.200,11
Outras Receitas Operacionais	422.695,31	900.493,48	579.023,30
Outras Despesas Operacionais	(163.086,46)	(270.600,50)	(332.756,73)
<b>Resultado operacional</b>	<b>295.506,91</b>	<b>1.732.155,95</b>	<b>4.377.068,19</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>455.333,05</b>	<b>444.975,55</b>	<b>(1.275.662,18)</b>
<b>Resultado antes da tributação e da participação no lucro</b>	<b>750.839,96</b>	<b>2.177.131,50</b>	<b>3.101.406,01</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(148.877,78)</b>	<b>(154.968,15)</b>	<b>(14.086,12)</b>
Imposto de Renda	(79.673,80)	(82.528,66)	(7.218,54)
Contribuição Social	(69.203,98)	(72.439,49)	(6.867,58)
Sobras Líquidas (prejuízo)	601.962,18	2.022.163,35	3.087.319,89
<b>Sobras Líquidas após JCP</b>	<b>601.962,18</b>	<b>2.022.163,35</b>	<b>3.087.319,89</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

	Reservas				Sobras ou Perdas a Disposição da AGO	Em Reais
	Capital Social	Legal	Fundo de Estabilidade	Total		
<b>SALDO EM 31/12/2015</b>	<b>8.044.060,44</b>	<b>7.314.864,98</b>	<b>1.493.236,77</b>	<b>963.261,61</b>	<b>17.815.423,80</b>	
<b>MUTAÇÕES EM 2016</b>	<b>1.123.332,71</b>	<b>1.234.927,96</b>	<b>308.731,99</b>	<b>426.032,34</b>	<b>3.093.025,00</b>	
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>						
. Ao Capital	963.261,61			(963.261,61)	0,00	
<b>Movimentação de Capital:</b>						
. Por Subscrição/Realização	453.241,33				453.241,33	
. Por Devolução ( - )	(293.170,23)				(293.170,23)	
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>				<b>3.087.319,89</b>	<b>3.087.319,89</b>	
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
. Fundo de Reserva		1.234.927,96	308.731,99	(1.543.659,95)	<b>0,00</b>	
. F A T E S				(154.365,99)	<b>(154.365,99)</b>	
<b>SALDOS 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>0,00</b>	
<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>				<b>2.022.163,35</b>	<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)	<b>0,00</b>	
. F A T E S				(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>SALDOS 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>	

Ivalino Martarello  
Presidente

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



**Demonstração dos fluxos de caixa**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Em Reais	
	12/2017	12/2016
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
Sobras/Perdas do Exercício	2.177.131,50	3.101.406,01
IRPJ / CSLL	(154.968,15)	(14.086,12)
Provisão para Operações de Crédito	(408.181,95)	1.187.845,41
Depreciações e Amortizações	158.288,53	106.709,43
	<b>1.772.269,93</b>	<b>4.381.874,73</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>		
Títulos e Valores mobiliários	(14.727,15)	1.313.290,06
Relações Interdependências	(1.219.208,12)	2.946.208,12
Operações de Crédito	1.331.342,09	(673.063,93)
Outros Créditos	(21.708,32)	14.688,41
Outros Valores e Bens	530.253,45	(6.528.796,71)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos a Vista	7.842.257,84	(91.373,30)
Depósitos sob Aviso	34.431,73	42.491,09
Depósitos a Prazo	9.175.377,74	15.050.116,78
Outras Obrigações	(648.636,72)	(1.491.146,84)
Relações Interfinanceiras	(492.524,22)	4.975.819,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(2.373.746,40)	(7.950.502,73)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>15.915.381,85</b>	<b>11.989.604,68</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>		
Investimento	(616.542,75)	(388.057,88)
Imobilizações de Uso	(2.999.510,07)	(126.676,24)
Aplicação no Intangível	(13.076,58)	(7.993,40)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>	<b>(3.629.129,40)</b>	<b>(522.727,52)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</u></b>		
Aumento por novos aportes de Capital	750.964,95	453.241,33
Devolução de Capital à Cooperados	(348.965,07)	(293.170,23)
Destinação de Sobras Exercício Ao FATES	(268.710,83)	0,00
Ato não Cooperativo		
Destinação de Sobras Exercício Ao FATES	(95.515,51)	(154.365,99)
Absorção de Despesas do Exercício - FATES	156.857,66	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>	<b>194.631,20</b>	<b>5.705,11</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.480.883,65</b>	<b>11.472.582,27</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>		
No Início do Período	59.364.551,13	47.891.968,86
No Fim do Período	71.845.434,78	59.364.551,13
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.480.883,65</b>	<b>11.472.582,27</b>

Ivalino Martarello  
Presidente

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



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016

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: **IPIAÇU - 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.

### 1. 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 06/02/2018.

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 Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil 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 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de



Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; 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 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4.424/2015.

## **2. 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 e as despesas e os ingressos e 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 2697/2000 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, aos 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 3.000/1999, art. 183 . O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 182 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 2017** 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 2017**.



### 3. Disponibilidades

Em **31 de dezembro de 2017 e 2016**, as disponibilidades estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Caixa	4.213.870,92	3.134.154,77
Depósitos Bancários	1.011,24	12.766,13
<b>TOTAL</b>	<b>4.214.882,16</b>	<b>3.146.920,90</b>

### 4. Títulos e valores mobiliários

Em **31 de dezembro de 2017 e 2016**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Título De Renda Fixa	78.750.656,40	58.439.987,52
Vinculados a Prestação de Garantias	969.725,60	10.049.568,80
<b>TOTAL</b>	<b>79.720.382,00</b>	<b>68.489.556,32</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, 98% a 101% do CDI.

### 5. Relações interfinanceiras

Em **31 de dezembro de 2017 e 2016**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Centralização Financeira - Cooperativas	2.976.570,76	2.779.746,90
<b>TOTAL</b>	<b>2.976.570,76</b>	<b>2.779.746,90</b>

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.

### 6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2017			31/12/2016
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	268.957,40	0,00	<b>268.957,40</b>	190.181,11
Empréstimos	37.768.659,23	15.296.095,17	<b>53.064.754,40</b>	52.274.448,03
Títulos Descontados	5.078.403,13	0,00	<b>5.078.403,13</b>	5.003.147,97
Financiamentos	4.991.845,45	3.892.643,70	<b>8.884.489,15</b>	6.037.797,36
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	8.512.782,76	1.477.925,13	<b>9.990.707,89</b>	14.244.588,70
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.661.880,72)	(868.490,89)	<b>(3.530.371,61)</b>	(3.070.062,67)
<b>TOTAL</b>	<b>53.958.767,25</b>	<b>19.798.173,11</b>	<b>73.756.940,36</b>	<b>74.680.100,50</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 31/12/2017	Provisões 31/12/2017	Total em 31/12/2016	Provisões 31/12/2016
AA - Normal	2.246.595,88	0,00	0,00	0,00	2.246.595,88		1.992.558,88	
A 0,5% Normal	27.216.752,55	292.158,42	4.072.526,55	6.608.053,68	38.189.491,20	(190.947,46)	47.513.458,86	(237.567,29)
B 1% Normal	11.910.964,58	1.189.870,85	2.733.277,30	2.112.010,17	17.946.122,90	(179.461,23)	14.445.183,90	(144.451,84)
B 1% Vencidas	17.030,12	1.192,93	101.885,78	0,00	120.108,83	(1.201,09)	110.965,25	(1.109,65)
C 3% Normal	8.878.746,40	261.383,65	749.693,79	288.643,94	10.178.467,78	(305.354,03)	6.852.762,43	(205.582,87)
C 3% Vencidas	122.378,21	866,58	109.352,26	0,00	232.597,05	(6.977,91)	925.685,55	(27.770,57)
D 10% Normal	1.548.548,23	83.657,33	655.716,24	326.695,25	2.614.617,05	(261.461,71)	1.847.202,70	(184.720,27)
D 10% Vencidas	405.889,39	54.749,09	161.124,14	0,00	621.762,62	(62.176,26)	97.616,23	(9.761,62)
E 30% Normal	333.885,39	20.177,28	0,00	479.955,47	834.018,14	(250.205,44)	300.219,20	(90.065,76)
E 30% Vencidas	2.191.129,04	63.720,37	65.899,27	175.349,38	2.496.098,06	(748.829,42)	1.921.873,25	(576.561,98)
F 50% Normal	183.957,55	0,00	0,00	0,00	183.957,55	(91.978,78)	111.295,21	(55.647,69)
F 50% Vencidas	20.057,10	506,25	0,00	0,00	20.563,35	(10.281,68)	182.827,93	(91.413,97)
G 70% Vencidas	594.872,43	9.845,73	0,00	0,00	604.718,16	(423.303,20)	10.348,74	(7.244,12)
H 100% Normal	11.879,16	0,00	54.237,40	0,00	66.116,56	(66.116,56)	3.000,00	(3.000,00)
H 100% Vencidas	704.319,35	46.981,07	180.776,42	0,00	932.076,84	(932.076,84)	1.435.164,87	(1.435.164,87)
<b>Total Normal</b>	<b>52.331.329,74</b>	<b>1.847.247,53</b>	<b>8.265.451,28</b>	<b>9.815.358,51</b>	<b>72.259.387,06</b>	<b>(1.345.525,21)</b>	<b>73.065.681,18</b>	<b>(921.035,72)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>4.055.675,64</b>	<b>177.862,02</b>	<b>619.037,87</b>	<b>175.349,38</b>	<b>5.027.924,91</b>	<b>(2.184.846,40)</b>	<b>4.684.481,82</b>	<b>(2.149.026,78)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>56.387.005,38</b>	<b>2.025.109,55</b>	<b>8.884.489,15</b>	<b>9.990.707,89</b>	<b>77.287.311,97</b>	<b>(3.530.371,61)</b>	<b>77.750.163,00</b>	<b>(3.070.062,50)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(2.712.962,42)</b>	<b>(114.375,16)</b>	<b>(410.953,32)</b>	<b>(292.080,71)</b>	<b>(3.530.371,61)</b>		<b>3.070.062,50</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>53.674.042,96</b>	<b>1.910.734,39</b>	<b>8.473.535,83</b>	<b>9.698.627,18</b>	<b>73.756.940,36</b>		<b>74.680.100,50</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	13.824.451,06	23.154.103,14	14.330.048,05	<b>51.308.602,25</b>
Financiamentos	1.219.282,84	3.772.562,61	3.892.643,70	<b>8.884.489,15</b>
Financiamentos Rurais	800.788,03	7.711.994,73	1.477.925,13	<b>9.990.707,89</b>
<b>TOTAL</b>	<b>15.844.521,93</b>	<b>34.638.660,48</b>	<b>19.700.616,88</b>	<b>70.183.799,29</b>

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2017	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	117.801,84	5.566.528,24	682.544,76	0,00	6.366.874,84	<b>8%</b>
Setor Privado - Indústria	79.911,34	878.955,11	126.610,62	0,00	1.085.477,07	<b>1%</b>
Setor Privado - Serviços	1.130.663,62	29.581.732,06	3.566.045,18	0,00	34.278.440,86	<b>44%</b>
Pessoa Física	648.230,99	21.422.968,70	658.088,96	9.990.707,89	32.719.996,54	<b>42%</b>
Outros	48.501,76	2.742.907,29	45.113,61	0,00	2.836.522,66	<b>4%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.025.109,55</b>	<b>60.193.091,40</b>	<b>5.078.403,13</b>	<b>9.990.707,89</b>	<b>77.287.311,97</b>	<b>100%</b>

e) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Valor das operações transferidas no período	1.554.064,63	2.347.716,61
Valor das operações recuperadas no período	(194.042,07)	(3.781.807,32)
<b>TOTAL</b>	<b>1.360.022,56</b>	<b>(1.434.090,71)</b>

## 7. Outros créditos

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

Modalidade	31/12/2017	31/12/2016
Rendas a Receber	19.917,46	44.006,43
Diversos	772.418,52	713.809,23
(-) Provisões para Outros Créditos	(55.771,40)	(42.959,40)
<b>TOTAL</b>	<b>736.564,58</b>	<b>714.856,26</b>



## 8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Bens Não de Uso Próprio (a)	6.600.000,00	7.278.810,46
(Provisões para Desvalorizações) (b)	0,00	(98.810,46)
Despesas Antecipadas (c)	63.282,77	13.536,22
<b>TOTAL</b>	<b>6.663.282,77</b>	<b>7.193.536,22</b>

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

b) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

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

## 9 Investimentos

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

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Participações em cooperativa central de crédito	3.238.468,12	2.672.313,57
Participações inst financ controlada coop crédito	382.558,60	332.170,40
<b>TOTAL</b>	<b>3.621.026,72</b>	<b>3.004.483,97</b>

## 10. 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	31/12/2017	31/12/2016	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso (a)	442.238,08	442.238,08	
Terrenos	2.750.000,00	90.000,00	
Móveis e equipamentos de Uso	1.033.507,45	868.553,93	10%
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	(441.940,25)	(354.935,36)	
Sistema de Comunicação	24.879,28	24.774,28	20%
Sistema de Processamento de Dados	981.043,93	895.282,14	10%
Sistema de Segurança	110.817,45	110.817,45	10%
Sistema de Transporte	174.000,00	85.310,24	20%
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	(852.149,74)	(787.883,02)	
<b>TOTAL</b>	<b>4.222.396,20</b>	<b>1.374.157,74</b>	

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

## 11. 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 a remunerações pré fixadas são calculadas o prazo final da operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Depósito à Vista	26.125.180,28	18.282.922,44
Depósito Sob Aviso	380.404,51	345.972,78
Depósito a Prazo	109.677.781,76	100.502.404,02
<b>TOTAL</b>	<b>136.183.366,55</b>	<b>119.131.299,24</b>

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), 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 Resoluções CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2017	2016
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(34.431,73)	(42.491,09)
Despesas de Depósitos a Prazo	(10.197.930,51)	(13.246.594,71)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(208.225,90)	(192.121,98)
<b>TOTAL</b>	<b>(10.440.588,14)</b>	<b>(13.481.207,78)</b>

## 12. Obrigações por empréstimos e repasses

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.

Descrição	2017	2016
Cooperativa Central	4.972.658,26	3.465.089,97
Recursos do Bancoob	4.909.226,93	9.043.428,90
(-) Despesas a apropriar Bancoob	(240.746,65)	0,00
Correspondentes	1.977,90	868,19
<b>TOTAL</b>	<b>9.643.115,54</b>	<b>12.509.387,06</b>

## 13. Relações Interdependências

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

Descrição	2017	2016
Ordens de Pagamento	1.727.000,00	2.946.170,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.727.000,00</b>	<b>2.946.170,00</b>

Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

## 14. Outras Obrigações

Descrição	2017	2016
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	113.773,24	49.743,34
Sociais e Estatutárias	553.148,35	253.253,47
Fiscais e Previdenciárias	692.310,10	563.291,73



Diversas (a)	3.894.748,02	5.036.327,83
<b>TOTAL</b>	<b>5.253.979,71</b>	<b>5.902.616,43</b>

(a) Refere-se, substancialmente, a provisão para pagamentos de despesas de pessoal, outras despesas administrativas, provisões para contingências.

#### 14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Resultado de Atos com Associados	95.515,51	155.258,26
Resultado de Atos com Não Associados (a)	268.710,83	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	188.922,01	97.729,01
<b>TOTAL</b>	<b>553.148,35</b>	<b>252.987,27</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.

#### 14.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	148.877,78	2.648,24
Impostos e contribuições a recolher	543.432,32	459.006,66
Provisão Para Riscos Fiscais	0,00	101.636,89
<b>TOTAL</b>	<b>692.310,10</b>	<b>563.291,79</b>

#### 14.3 Diversas

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	4.350,62	16.888,59
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	651.031,61	502.395,05
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	1.016.584,89	1.792.956,10
Provisão para Passivos Contingentes (b)	2.100.868,82	1.966.635,05
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	47.424,45	0,00
Credores Diversos - País	74.487,63	757.453,04
<b>TOTAL</b>	<b>3.894.748,02</b>	<b>5.036.327,83</b>

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

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



Descrição	31/12/2017		31/12/2016	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/98	575.136,33	575.136,33	528.575,74	519.311,88
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	50.000,00	0,00	50.000,00	0,00
Outros	1.475.732,49	0,00	1.388.059,31	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.100.868,82</b>	<b>575.136,33</b>	<b>1.966.635,05</b>	<b>519.311,88</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. Conseqüentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes aos exercícios de 2000 à 2004 para o COFINS e de 2002 à 2004 para o PIS, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

As ações judiciais e administrativas fiscais são classificadas pelos advogados externos como: prováveis e possíveis, e o parecer jurídico levam em conta a natureza da causa, sua especificidade e também a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais passíveis obedecem a Resolução CMN nº. 3.823/2009, conforme resumimos a seguir:

*"A provisão é reconhecida somente quando: (a) A entidade tem uma obrigação presente legal ou não formalizada como resultado de evento passado, (b) Seja provável que será necessária uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos para liquidar a obrigação; e (c) Possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Se essas condições não forem satisfeitas, nenhuma provisão deve ser reconhecida."*

Com base nessas premissas, quando exista na data do balanço uma obrigação de "Provável Perda", o Sicoob 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.

Na avaliação da possibilidade de perda para os processos em **31/12/2017**, utilizamos a seguinte classificação conforme tabela a seguir:

Natureza	Probabilidade de Perda	Valor Estimado de Perda	Valor Provisionado em 31/12/2017
Trabalhista	Provável	50.000,00	50.000,00
Fiscal	Provável	575.136,33	575.136,33
<b>Total</b>		<b>625.136,33</b>	<b>625.136,33</b>

A Cooperativa manteve o complemento da provisão para cobertura de eventuais perdas decorrentes de processos judiciais e administrativos inerentes ao curso normal dos negócios, conforme demonstrado a seguir:

Natureza	Valor Provisionado em 31/12/2017	Valor Provisionado em 31/12/2016
Outras Contingências (a)	1.475.732,49	1.374.095,60
Garantias Prestadas	47.424,45	13.963,71

(a) O montante de R\$ 1.374.095,60 refere-se a provisões relacionadas a bens não de uso próprio que ainda 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.

## 15. 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.

## 16. 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 em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
Capital Social	10.958.686,98	9.167.393,15
Associados	10.001	9.141

### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, 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.

### d) 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 17/2/2017 os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2016**, no valor de R\$ 1.389.293,95 (um milhão trezentos e oitenta e nove mil duzentos e noventa e três reais e noventa e cinco centavos).

### e) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2017	31/12/2016
<b>01. Resultado depois Trib. s/ Lucro</b>	<b>2.022.163,35</b>	<b>3.087.319,89</b>
<b>02. (+/-) Demais Resultados</b>	<b>156.857,66</b>	<b>0,00</b>
(+) Realização do FATES	156.857,66	0,00
<b>03. Resultado do Período (1+2)</b>	<b>2.179.021,01</b>	<b>3.087.319,89</b>
(-) Fates Resultado com Não Associados	(268.710,83)	0,00
(-) Fates	(95.515,51)	(154.365,99)
(-) Reserva Legal	(764.124,07)	(1.234.927,96)
(-) Fundo de Estabilidade Financeira FEF	(191.031,02)	(308.731,99)
<b>04. Sobras a Disposição da AGO</b>	<b>859.639,58</b>	<b>1.389.293,95</b>





## 17. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	2017	2016
Rendas de Créditos Vinc. a Oper. Adquirida em Cessão	11.101,21	6.022,66
Recuperação de Encargos e Despesas	91.667,48	72.443,28
Reversão de Outras Provisões Operacionais	52.139,60	847.667,20
Atualização de Depósitos Judiciais	55.824,45	0,00
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	282,13	0,00
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	29,90	0,00
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	20,10	0,00
Outras Rendas Operacionais	226.598,90	84126,96
<b>TOTAL</b>	<b>437.663,77</b>	<b>1.010.260,10</b>

### 17.1 Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2017	2016
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	340.893,31	476.130,14
Rendas de Empréstimos	11.450.423,08	12.796.582,20
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.090.070,04	1.048.369,91
Rendas de Financiamentos	1.658.380,90	1.371.848,77
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	100.061,64	125.115,94
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos Livres	76.806,24	0,00
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	244.202,10	0,00
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados da Poupança Rural	79.113,11	0,00
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos de Fontes Públicas	10.046,22	0,00
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	453.260,01	871.121,28
Rendas c/ Tít.Valores Mobil. e Instrumentos Financ.	7.492.680,36	9.297.068,31
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	345.585,12	3.918.185,72
<b>TOTAL</b>	<b>23.341.522,13</b>	<b>29.904.422,27</b>

## 18. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2017	2016
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(35.261,80)	(119.875,98)
Despesas de Recursos do Proagro	(24,11)	(36,64)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(101.951,60)	(162.674,05)
Provisão para Passivos Contingentes	(46.560,59)	0,00
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(36.767,03)	(20.884,54)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(7.021,65)	(3.535,92)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(4.488,31)	(2.281,44)
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	0,00	(28.138,41)
Outras Despesas Operacionais	(38.525,41)	(1.121,56)
Provisão para Garantias Prestada	0,00	(5.093,78)
Garantias Financeiras Prestadas	(33.460,74)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(304.061,24)</b>	<b>(343.642,32)</b>

### 18.1 Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	2017	2016
Despesas De Captação	(10.440.588,14)	(13.481.207,78)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(751.437,57)	(872.668,45)
Provisões para operações de crédito	(1.965.547,07)	(2.791.799,06)
<b>TOTAL</b>	<b>(13.157.572,78)</b>	<b>(17.145.675,29)</b>

## 19. Resultado não operacional

Descrição	2017	2016
Outras Receitas Não Operacionais	469.985,43	17.218,80
Outras Despesas Não Operacionais	(25.009,88)	(1.292.880,98)
<b>TOTAL</b>	<b>444.975,55</b>	<b>(1.275.662,18)</b>



## 20. 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 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.

Operações ativas e passivas – saldo em 2017:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	34.414,26	5%
Crédito Rural	601.373,46	6%
Empréstimo	2.082.756,08	4%
Títulos Descontados	112.962,83	2%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	303.671,77	1,16%	0%
Depósitos a Prazo	2.869.529,83	2,61%	0,55%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2017	
Empréstimos e Financiamentos	2,18%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,72%
Crédito Rural (modalidades)	0,49%

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	1.786.909,78
Empréstimos e Financiamentos	2.280.500,00

No exercício de 2017 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2017 (R\$)	
Honorários	367.330,52
Encargos Sociais	64.171,93

## 21. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE - SICOOB CREDIMOC SC - 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-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

## **22. Gerenciamento de Risco**

### **22.1 Riscos de Mercado e de Liquidez**

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez do **SICOOB CREDIMOC SC** 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 e 4.090/2012.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.464/2007 e artigo 8 Resolução CMN 4.090/2012, o **SICOOB CREDIMOC SC** aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

No gerenciamento do risco de mercado são adotados 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 ao modelo de mensuração de risco (*backtesting*).

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez, limite mínimo de liquidez, fluxo de caixa projetado, testes de *stress* e planos de contingência.

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, o **SICOOB CREDIMOC SC** possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de liquidez da entidade.

### **22.2 Gerenciamento de Capital**

A estrutura de gerenciamento de capital do **SICOOB CREDIMOC SC** objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.



Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, o **SICOOB CREDIMOC SC** aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:

- a) avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- b) planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
- c) adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a conseqüente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

### **22.3 Gerenciamento de Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito do **SICOOB CREDIMOC SC** 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.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN nº 3.721/2009, o **SICOOB CREDIMOC SC** aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Sicoob Confederação (Sicoob), desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

Compete ao gestor 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 CREDIMOC SC** possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

### **22.4 Gerenciamento de Risco Operacional**

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Risco Operacional que foi aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, entidade responsável por prestar os serviços de gestão centralizada do risco operacional para as entidades do Sicoob.

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.



As perdas operacionais são comunicadas à Área de Controles Internos que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados 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) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/2006, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

### **23. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### **24. 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), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades.

O Patrimônio de Referência (PR) do **SICOOB CREDIMOC SC** encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos em 31 de dezembro de 2017.

### **25. Outros assuntos**

Foi publicada, em 23 de fevereiro de 2017, a Resolução CMN nº 4.557 que dispõe sobre as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital, com a conseqüente revogação, a partir de 24 de fevereiro de 2018, das Resoluções CMN nº 3.380/2006, 3.464/2007, 3.721/2009, 3.988/2011 e 4.090/2012.

Em razão disso, foi criada no **Sicoob Confederação**, a **Superintendência de Gestão de Risco e Capitais**, que vem promovendo a reestruturação administrativa e operacional para cumprimento das exigências previstas na Resolução CMN nº 4.557/2017, de modo a atendê-la plenamente a partir de fevereiro de 2018.

**Ivalino Martarello**  
Presidente

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