

Relatório Semestral 2019

Balanço Patrimonial

Semestres findos em 30 de junho

		Em Reais		
Descrição	Ativo		2019	2018
	Nota			
Circulante			637.769.127,76	566.662.386,69
Disponibilidades	4		5.755.609,86	4.568.704,81
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5		10.133.138,92	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros			10.133.138,92	-
Títulos e Valores Mobiliários	6		3.686.278,55	27.790.049,38
Carteira Própria			3.686.278,55	27.790.049,38
Relações Interfinanceiras	7		456.287.088,39	400.916.721,28
Relações com Correspondentes			4.957,70	4.770,83
Centralização Financeira			456.282.130,69	400.911.950,45
Operações de Crédito	8		151.609.055,80	121.063.728,75
Operações de Crédito			154.618.827,18	125.819.770,56
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa			(3.009.771,38)	(4.756.041,81)
Outros Créditos	9		4.030.092,42	6.256.517,90
Rendas a Receber			3.024.957,17	1.795.529,28
Diversos			1.536.696,96	4.917.900,82
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa			(531.561,71)	(456.912,20)
Outros Valores e Bens	10		6.267.863,82	6.066.664,57
Outros Valores e Bens			6.113.483,10	6.049.164,57
Despesas Antecipadas			154.380,72	17.500,00
Não Circulante			133.829.547,53	113.335.005,95
Realizável a Longo Prazo			108.438.021,07	88.343.384,57
Títulos e Valores Mobiliários	6		1.292.094,58	7.576.833,19
Carteira Própria			1.292.094,58	7.576.833,19
Operações de Crédito	8		105.903.917,78	80.766.551,38
Operações de Crédito			107.911.159,91	82.568.730,96
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa			(2.007.242,13)	(1.802.179,58)
Outros Créditos	9		1.242.008,71	-
Diversos			1.242.008,71	-
Investimentos	11		17.505.552,92	17.406.268,03
Ações e Cotas			17.505.552,92	17.406.268,03
Imobilizado	12		7.754.124,69	7.458.739,67
Imóveis de Uso			2.945.239,66	2.945.239,66
Outras Imobilizações de Uso			11.357.017,19	10.039.535,73
(-) Depreciações Acumuladas			(6.548.132,16)	(5.526.035,72)
Intangível			131.848,85	126.613,68
Softwares			373.729,37	301.035,18
(-) Amortizações Acumuladas			(241.880,52)	(174.421,50)
Total do Ativo			771.598.675,29	679.997.392,64

Balanço Patrimonial

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Descrição	Passivo		2019	2018
	Nota			
Circulante			613.397.436,52	542.570.633,68
Depósitos	13		560.006.726,17	492.069.715,44
Depósitos à Vista			113.085.022,06	83.922.288,18
Depósitos à Prazo			446.921.704,11	408.147.427,26
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures	14		10.713.252,31	567.206,04
Obrigação por Emissão de Letras de Crédito Agronegócio			10.713.252,31	567.206,04
Relações Interfinanceiras	15		20.653.704,76	23.739.922,76
Repasse Interfinanceiros			20.653.334,01	23.739.559,92
Relações com Correspondentes			370,75	362,84
Relações Interdependências	16		91.454,54	28.369,46
Recursos em Trânsito de Terceiros			91.454,54	28.369,46
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15		1.935.790,68	10.385.309,11
Empréstimos no País			1.935.790,68	10.385.309,11
Outras Obrigações	17		19.996.508,06	15.780.110,87
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados			168.304,97	79.960,81
Sociais e Estatutárias	17.1		12.689.011,28	10.091.259,46
Fiscais e Previdenciárias	17.2		1.208.157,98	732.453,88
Diversas	17.3		5.931.033,83	4.876.436,72
Não Circulante			11.218.817,80	9.882.741,33
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures	14		1.871.608,56	304.412,41
Obrigação por Emissão de Letras de Crédito Agronegócio			1.871.608,56	304.412,41
Relações Interfinanceiras	15		8.986.609,09	7.289.570,13
Repasse Interfinanceiros			8.986.609,09	7.289.570,13
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15		-	2.288.758,79
Empréstimos no País			-	2.288.758,79
Outras Obrigações	17		360.600,15	
Diversas	17.3		360.600,15	
Patrimônio Líquido	19		146.982.420,97	127.544.017,63
Capital Social			65.479.535,22	60.411.907,01
Reserva de Sobras			66.382.718,14	54.425.234,46
Sobras do Período			15.120.167,61	12.706.876,16
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido			771.598.675,29	679.997.392,64

Romanim Dagostin
Presidente
CPF 245.727.729-91

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

Demonstração das Sobras ou Perdas
Semestres findos em 30 de junho

Descrição	Nota	Em Reais	
		2019	2018
Ingressos da Intermediação Financeira	20	21.375.898,38	21.814.405,61
Resultado com operações de crédito		20.931.064,61	18.177.148,85
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		444.833,77	3.637.256,76
Dispêndios da Intermediação Financeira	20.1	(14.745.909,94)	(14.188.290,92)
Operações de captação no mercado		(12.296.090,69)	(10.925.945,84)
Operações de empréstimos e repasses		(883.509,46)	(1.226.734,19)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.566.309,79)	(2.035.610,89)
Resultado bruto da intermediação financeira		6.629.988,44	7.626.114,69
Outras receitas (despesas) operacionais		8.858.980,00	5.381.152,49
Receitas de prestação de serviços	21	10.964.969,82	8.335.452,23
Despesas de pessoal	21.1	(8.405.453,71)	(6.610.460,52)
Outras despesas administrativas	21.1	(9.938.335,91)	(7.454.585,92)
Despesas Tributárias	21.1	(360.936,89)	(301.124,56)
Outras Receitas Operacionais	21	17.655.484,02	12.321.450,92
Outras Despesas Operacionais	21.1	(1.056.747,33)	(909.579,66)
Resultado operacional		15.488.968,44	13.007.267,18
Resultado não operacional	22	356.393,49	20.503,16
Resultado antes da		15.845.361,93	13.027.770,34
Imposto de renda e contribuição social		(725.194,32)	(320.894,18)
Imposto de Renda		(444.567,62)	(185.272,16)
Contribuição Social		(280.626,70)	(135.622,02)
Sobras líquidas (perda)		15.120.167,61	12.706.876,16

Romanim Dagostin
Presidente
CPF 245.727.729-91

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Sobras			Sobras do Período	Totais	
		Legal	Fundo de Estabilidade	Expansão		Período Atual	Período Anterior
Saldos em 30 de junho de 2018	60.411.907,01	40.540.393,47	472.845,25	13.411.995,74	12.706.876,16	127.544.017,63	114.458.728,97
Sobras Líquidas do 2º. Semestre Ano Anterior		-	-	-	13.009.016,84	13.009.016,84	8.875.716,73
Outros Eventos							
Realização do FATES	-	-	-	-	1.985.280,10	1.985.280,10	1.783.176,30
Realização de Reservas	-	-	-	(90.082,83)	90.082,83	-	-
Destinações do Período Anterior:							
FATES	-	-	-	-	(3.696.122,90)	(3.696.122,90)	(3.196.186,31)
Reservas	-	7.228.539,91	2.141.789,60	2.677.237,00	(12.047.566,51)	-	-
Cotas de Capital à Pagar	-	-	-	-	(3.187,64)	(3.187,64)	-
Assembleia Geral Ordinária - AGO	6.022.074,98	-	-	-	(12.044.378,88)	(6.022.303,90)	(6.487.790,93)
Movimentação de Capital:							
Subscrição/Realização	2.286.446,98	-	-	-	-	2.286.446,98	2.645.520,30
Devolução (-)	(3.240.893,75)	-	-	-	-	(3.240.893,75)	(3.242.023,59)
Sobras Líquidas do Período	-	-	-	-	15.120.167,61	15.120.167,61	12.706.876,16
Saldos em 30 de junho de 2019	65.479.535,22	47.768.933,38	2.614.634,85	15.999.149,91	15.120.167,61	146.982.420,97	127.544.017,63
Mutações do Período	5.067.628,21	7.228.539,91	2.141.789,60	2.587.154,17	2.413.291,45	19.438.403,34	13.085.288,66

Romanim Dagostin
Presidente
CPF 245.727.729-91

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

Demonstração do Fluxo de Caixa
Semestres findos em 30 de junho

	Em Reais	
Descrição	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Antes dos Tributos	29.215.743,54	22.040.574,40
Resultado do 2º semestre do ano anterior antes dos tributos	13.370.381,61	9.012.804,06
Resultado do 1º semestre antes dos tributos	15.845.361,93	13.027.770,34
AJUSTES POR:		
Imposto de renda e contribuição social	(1.086.559,09)	(457.981,51)
Provisão para Operações de Crédito	(1.541.207,88)	436.676,74
Depreciações e Amortizações	1.089.555,46	817.192,69
	(1.538.211,51)	795.887,92
AUMENTO (REDUÇÃO) EM ATIVOS OPERACIONAIS	(44.134.918,54)	161.635.438,68
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(2.720.351,52)	-
Títulos e Valores Mobiliários	11.943.701,03	191.697.253,78
Operações de Crédito	(54.141.485,57)	(24.432.838,86)
Outros Créditos	984.416,77	(3.693.168,46)
Outros Valores e Bens	(201.199,25)	(1.935.807,78)
AUMENTO (REDUÇÃO) EM PASSIVOS OPERACIONAIS	72.162.879,31	43.491.630,71
Depósitos	67.937.010,73	47.507.479,80
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	11.713.242,42	871.618,45
Outras Obrigações	4.576.997,34	(700.064,05)
Relações Interdependências	63.085,08	(26.313,72)
Relações Interfinanceiras	(1.389.179,04)	(6.412.830,00)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(10.738.277,22)	2.251.740,23
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	55.705.492,80	227.963.531,71
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Investimento	(99.284,89)	(2.772.899,92)
Imobilizações de Uso	(1.390.175,65)	(1.363.664,97)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(1.489.460,54)	(4.136.564,89)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aumento por novos aportes de Capital	2.286.446,98	2.645.520,30
Devolução de Capital à Cooperados	(3.240.893,75)	(3.242.023,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(3.187,64)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior ao Conta Corrente	(6.022.303,90)	(6.487.790,93)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES	(3.696.122,90)	(3.196.186,31)
Realização do FATES	1.985.280,10	1.783.176,30
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	(8.690.781,11)	(8.497.304,23)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	45.525.251,15	215.329.662,59
Modificações em Caixa e Equivalentes de Caixa		
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	425.841.650,53	210.511.987,94
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	471.366.901,68	425.841.650,53
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	45.525.251,15	215.329.662,59

Romanim Dagostin
Presidente
CPF 245.727.729-91

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO E 2019 E 2018

Valores em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SUL CATARINENSE – SICOOB CREDISULCA SC**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **01/03/1986**, 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 CREDISULCA SC** possui **21** Postos de Atendimento (Pas) nas seguintes localidades: **SÃO JOÃO DO SUL – SC, TIMBÉ DO SUL – SC, MELEIRO – SC, NOVA VENEZA – SC, ARARANGUÁ – SC, PASSO DE TORRES – SC, FORQUILHINHA – SC, MORRO GRANDE – SC, BALNEÁRIO ARROIO DO SILVA – SC, URUSSANGA – SC, CRICIÚMA – SC, SIDERÓPOLIS – SC, COÇAL DO SUL – SC, CAPIVARI DE BAIXO – SC, OSÓRIO – RS, TORRES – RS, LAURO MÜLLER – SC, SANTO ANTÔNIO DA PATRULHA – RS.**

O **SICOOB CREDISULCA 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.

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 função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis

(CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

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 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 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) Provisões para demandas judiciais e 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 tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do 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 **30 de junho de 2019** 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 **30 de junho de 2019**.

4. Disponibilidades

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Caixa	2.935.334,86	2.495.922,38
Numerários em Trânsito	2.820.275,00	2.072.391,00
Depósitos Bancários	-	391,43
TOTAL	5.755.609,86	4.568.704,81

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

São avaliadas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício. Em **30 de junho de 2019 e 2018**, as aplicações em depósitos interfinanceiros estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	10.133.138,92	-
TOTAL	10.133.138,92	-

6. Títulos e valores mobiliários

Em **30 de junho de 2019 e 2018**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Título De Renda Fixa	4.978.373,13	35.366.882,57
TOTAL	4.978.373,13	35.366.882,57

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, 100% a 104% do CDI.

7. Relações interfinanceiras

Em **30 de junho de 2019 e 2018**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Correspondentes no País	4.957,70	4.770,83
Centralização Financeira – Cooperativas	456.282.130,69	400.911.950,45
TOTAL	456.287.088,39	400.916.721,28

8. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2019			30/06/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	85.048,11	-	85.048,11	249.243,02
Empréstimos	58.181.723,10	65.509.581,83	123.691.304,93	95.182.987,79
Títulos Descontados	21.653.629,65	-	21.653.629,65	18.225.234,26
Financiamentos	18.554.260,41	30.217.586,53	48.771.846,94	43.877.103,81
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	56.144.165,91	12.183.991,55	68.328.157,46	50.853.932,64
(-) Provisões para Operações de Crédito	(3.009.771,38)	(2.007.242,13)	(5.017.013,51)	(6.558.221,39)
TOTAL	151.609.055,80	105.903.917,78	257.512.973,58	201.830.280,13

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

Nível / Percentual			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial	Financiamentos	Financiamentos	Total em	Provisões	Total em	Provisões
de Risco / Situação				/ Conta Garantida		Rurais	30/06/2019	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2018
AA	-	Normal	10.380.194,07	79,78	3.288.041,95	1.380.069,10	15.048.384,90	-	14.531.438,79	
A	0,50%	Normal	71.292.907,61	831.516,82	20.980.769,36	50.701.530,39	143.806.724,18	(719.033,62)	115.248.807,93	(576.244,04)
B	1%	Normal	43.476.876,38	1.779.808,52	19.755.246,00	14.228.369,75	79.240.300,65	(792.403,01)	64.914.755,63	(649.147,56)
B	1%	Vencidas	128.247,37	25.856,42	78.694,02	-	232.797,81	(2.327,98)	635.923,59	(6.359,24)
C	3%	Normal	9.620.102,14	1.081.753,31	3.912.155,67	1.120.940,81	15.734.951,93	(472.048,56)	4.242.934,79	(127.288,04)
C	3%	Vencidas	627.769,25	86.428,42	185.345,93	627.661,11	1.527.204,71	(45.816,14)	1.399.141,81	(41.974,25)
D	10%	Normal	2.293.766,86	247.786,97	227.895,08	39.757,67	2.809.206,58	(280.920,66)	733.439,16	(73.343,92)
D	10%	Vencidas	379.451,46	43.007,21	54.734,04	101.203,23	578.395,94	(57.839,59)	468.108,27	(46.810,83)
E	30%	Normal	576.227,25	42.318,76	43.939,61	74.068,31	736.553,93	(220.966,18)	189.461,14	(56.838,34)
E	30%	Vencidas	187.673,05	42.520,36	34.283,66	-	264.477,07	(79.343,12)	630.262,27	(189.078,68)
F	50%	Normal	204.775,50	15.954,58	32.990,29	-	253.720,37	(126.860,19)	187.814,52	(93.907,26)
F	50%	Vencidas	427.299,83	71.656,70	20.606,27	-	519.562,80	(259.781,40)	571.267,90	(285.633,95)
G	70%	Normal	156.008,44	6.098,29	8.514,27	-	170.621,00	(119.434,70)	102.244,37	(71.571,06)
G	70%	Vencidas	18.514,52	8.746,10	-	-	27.260,62	(19.082,43)	642.927,96	(450.050,83)
H	100%	Normal	615.634,83	579,93	-	54.557,09	670.771,85	(670.771,85)	962.694,49	(962.694,49)
H	100%	Vencidas	672.396,50	88.025,46	148.630,79	-	909.052,75	(909.052,75)	2.927.278,90	(2.927.278,90)
Total Normal			138.616.493,08	4.005.896,96	48.249.552,23	67.599.293,12	258.471.235,39	(3.402.438,77)	201.113.590,82	(2.611.034,71)
Total Vencidos			2.441.351,98	366.240,67	522.294,71	728.864,34	4.058.751,70	(1.373.243,41)	7.274.910,70	(3.947.186,68)
Total Geral			141.057.845,06	4.372.137,63	48.771.846,94	68.328.157,46	262.529.987,09	(4.775.682,18)	208.388.501,52	(6.558.221,39)
Provisões			(3.547.425,60)	(253.672,73)	(676.792,18)	(539.123,00)	(5.017.013,51)		(6.558.221,39)	
Total Líquido			137.510.419,46	4.118.464,90	48.095.054,76	67.789.034,46	257.512.973,58		201.830.280,13	

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.

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	15.310.859,06	38.586.743,05	65.506.613,30	119.404.215,41
Títulos Descontados	20.040.077,37	1.613.552,28	-	21.653.629,65
Financiamentos	5.304.715,36	13.249.545,05	30.217.586,53	48.771.846,94
Financiamentos Rurais	12.516.975,27	43.627.190,64	12.183.991,55	68.328.157,46
Conta Corrente	4.307.902,41	61.266,69	2.968,53	4.372.137,63
TOTAL	57.480.529,47	97.138.297,71	107.911.159,91	262.529.987,09

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	30/06/2019	% da Carteira
Setor Privado – Comércio	774.192,15	48.473.945,41	7.321.022,56	1.540.059,51	58.109.219,63	22%
Setor Privado – Indústria	132.905,21	15.515.625,06	1.222.282,01	20.389.943,28	37.260.755,56	14%
Setor Privado – Serviços	2.074.618,77	75.605.746,36	10.533.069,57	1.783.139,25	89.996.573,95	34%
Pessoa Física	1.332.032,52	24.386.978,93	1.323.447,41	44.105.855,33	71.148.314,19	27%
Outros	58.388,98	4.193.766,59	1.253.808,10	509.160,09	6.015.123,76	2%
TOTAL	4.372.137,63	168.176.062,35	21.653.629,65	68.328.157,46	262.529.987,09	100%

e) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo inicial	21.239.317,65	17.623.707,29
Valor das operações transferidas no período	4.049.844,66	4.620.277,29
Valor das operações recuperadas no período	1.729.989,02	1.004.666,93
TOTAL	23.559.173,29	21.239.317,65

9. Outros créditos

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

Modalidade	30/06/2019	30/06/2018
Rendas a Receber	3.024.957,17	1.795.529,28
Diversos	2.778.705,67	4.917.900,82
(-) Provisões para Outros Créditos	(531.561,71)	(456.912,20)
TOTAL	5.272.101,13	6.256.517,90

10. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	6.175.688,86	6.110.908,33
Material em Estoque	1.757,00	2.219,00
(-) Provisões para Desvalorizações	(63.962,76)	(63.962,76)
Despesas Antecipadas ©	154.380,72	17.500,00
TOTAL	6.267.863,82	6.066.664,57

(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, contribuição sindical patronal, processamento de dados, e contribuição cooperativista

11. Investimentos

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

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Participações em cooperativa central de crédito	16.758.540,75	16.758.540,75
Participações inst financ controlada coop crédito	747.012,17	647.727,28
TOTAL	17.505.552,92	17.406.268,03

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	Taxa Depreciação	30/06/2019	30/06/2018
Terrenos		513.776,50	513.776,50
Edificações	4%	2.431.463,16	2.431.463,16
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso – Edificações		(815.830,00)	(718.571,44)
Instalações	10%	2.285.257,29	1.918.679,52
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(453.130,72)	(254.771,98)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	3.322.500,16	3.095.967,77
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.644.464,07)	(1.373.164,63)
Sistema de Comunicação	20%	174.721,65	15.669,90
Sistema de Processamento de Dados	10%	3.514.386,07	3.222.888,77
Sistema de Segurança	10%	1.174.116,23	1.053.309,80
Sistema de Transporte	20%	886.035,79	733.019,97
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(3.634.707,37)	(3.179.527,67)
TOTAL		7.754.124,69	7.458.739,67

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 preestabelecidos, 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 a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Depósito à Vista	113.085.022,06	83.922.288,18
Depósito a Prazo	446.921.704,11	408.147.427,26
TOTAL	560.006.726,17	492.069.715,44

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 nº 4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de Depósitos a Prazo	(11.652.875,48)	(10.563.028,38)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(223.722,86)	(4.618,45)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(419.492,35)	(358.299,01)
TOTAL	(12.296.090,69)	(10.925.945,84)

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	30/06/2019	30/06/2018
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	12.584.860,87	871.618,45
TOTAL	12.584.860,87	871.618,45

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.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Cooperativa Central	10.436.846,29	12.674.067,90
(-) Despesa a apropriar	(122.731,14)	31.220.074,20
Recursos do Bancoob	23.025.922,27	(190.944,15)
(-) Despesa a apropriar Bancoob	(1.764.303,64)	-
Relações com Correspondentes	370,75	362,84
TOTAL	31.576.104,53	43.703.560,79

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	30/06/2019	30/06/2018
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	91.454,54	28.369,46
TOTAL	91.454,54	28.369,46

17. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	168.304,97	79.960,81
Sociais e Estatutárias	12.689.011,28	10.091.259,46
Fiscais e Previdenciárias	1.208.157,98	732.453,88
Diversas	6.291.633,98	4.876.436,72
TOTAL	20.357.108,21	15.780.110,87

17.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Resultado de Atos com Associados	7.671.779,79	6.937.702,89
Resultado de Atos com Não Associados (a)	2.728.052,94	1.709.167,04
Gratificações e Participações a Pagar	1.139.843,40	453.267,77
Cotas de Capital a Pagar (b)	1.149.335,15	991.121,76
TOTAL	12.689.011,28	10.091.259,46

(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 10% 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	30/06/2019	30/06/2018
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	703.585,09	321.074,18
Provisão para impostos e contribuições/lucros	-	43.802,60
Impostos e contribuições a recolher	504.572,89	367.577,10
TOTAL	1.208.157,98	732.453,88

17.3 Diversas

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	585,29	0,00
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	881.365,58	780.939,19
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	2.822.705,57	1.788.357,94
Provisão para Passivos Contingentes (b)	1.823.502,93	1.795.586,58
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas ©	524.386,82	421.706,65
Credores Diversos – País	239.087,79	89.846,36
TOTAL	6.291.633,98	4.876.436,72

(a) Referem-se 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 trabalhistas, fiscais e cíveis em que a Cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	30/06/2019		30/06/2018	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais – Lei 9.703/98	1.143.502,93	1.143.502,93	1.109.086,58	1.109.086,58
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	450.000,00	95.505,73	300.000,00	76.479,46
Cíveis	230.000,00	3.000,00	386.500,00	3.000,00
TOTAL	1.823.502,93	1.242.008,71	1.795.586,58	1.188.566,04

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.

(c) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2019**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 57.927.544,58 (R\$ 51.349.842,23 em **30/06/2018**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

18. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDISULCA 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	30/06/2019	30/06/2018
Capital Social	65.479.535,22	60.411.907,01
Associados	35.489	32.495

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 27%, 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 8%, visa dar lastro a eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, sendo que sua formação, aplicação e liquidação estão prevista em regulamento próprio. Em razão de reforma estatutária, conforme ata AGE nº 57 de 7/2/2018.

d) Fundo de Reserva para Expansão

Constituído de acordo com o previsto em Estatuto no percentual de 10%, o fundo de reserva de expansão, tem como objetivo amparar planos de investimentos em estrutura física e tecnológica, sendo que sua formação, aplicação e liquidação estão prevista em regulamento próprio.

e) 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.

As sobras do primeiro semestre de 2019 no valor de R\$ 15.120.167,61 (quinze milhões, cento e vinte mil, cento e sessenta e sete reais e sessenta e um centavos) permanecem na conta “Sobras ou Perdas Acumuladas” de forma acumulada até 31/12/2019, quando deverão sofrer as devidas reduções e destinações estatutárias.

20. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	86.800,19	173.262,94
Rendas de Empréstimos	10.977.639,61	9.522.781,51
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.629.318,91	2.552.361,22
Rendas de Financiamentos	3.582.028,48	3.388.036,38
Rendas de Financiamentos Rurais – Aplicações com Recursos Livres	1.368.304,85	461.856,29
Rendas de Financiamentos Rurais – Aplic. Com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	509.633,45	808.982,71
Rendas de Financiamentos Rurais – Aplic. Com Recursos Direcionados da Poupança Rural	285.899,60	116.082,42
Rendas de Financiamentos Rurais – Aplic. Com Recursos Direcionados de LCA	-	110.682,98
Rendas de Financiamentos Rurais – Aplicações com Recursos de Fontes Públicas	-	1.333,78
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	310.702,70	-
Rendas de Títulos de Renda Fixa	134.131,07	3.637.256,76
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	1.491.439,52	1.041.768,62
TOTAL	21.375.898,38	21.814.405,61

20.1 Dispendios da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas De Captação	(12.296.090,69)	(10.925.945,84)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(883.509,46)	(1.226.734,19)
Provisões para Operações de Crédito	(3.173.561,60)	(2.016.215,35)
Provisões para Outros Créditos	(39.585,15)	(67.807,55)
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	1.579.518,66	6.896,23
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	67.318,30	41.515,78
TOTAL	(14.745.909,94)	(14.188.290,92)

21. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas De Prestação De Serviços	10.964.969,82	8.335.452,23
Recuperação de Encargos e Despesas	237.992,83	195.328,12
Ingressos De Depósitos Intercooperativos	15.227.927,20	11.019.044,26
Reversão De Provisão Para Garantias Prestadas	152.963,96	-
Atualização De Depósitos Judiciais	12.686,18	5.574,27
Rendas Juros Cartão De Crédito	307.997,81	-
Rendas Multas Por Atraso – Cartão De Crédito	41.563,79	25,36
Crédito Receita SIPAG – Faturamento	440.391,15	126.360,89
Crédito Receita Sipag – Antecipação	479.214,68	327.559,14
Dividendos	99.287,98	75.698,60
Distribuição De Sobras Da Central	396.567,60	362.802,69
Outras Rendas Operacionais	258.890,84	209.057,59
TOTAL	28.620.453,84	20.656.903,15

21.1 Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(237.999,73)	(213.125,11)
Despesas de aluguéis	(617.948,48)	(537.283,57)
Despesas de comunicações	(270.613,75)	(227.790,48)
Despesas de honorários	(469.617,58)	(400.359,43)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(178.545,76)	(117.138,36)
Despesas de material	(88.227,84)	(87.917,81)
Despesas de pessoal – Benefícios	(1.783.291,12)	(1.506.879,84)
Despesas de pessoal – encargos sociais	(1.511.188,19)	(1.251.609,38)
Despesas de pessoal – proventos	(4.521.035,57)	(3.415.079,01)
Despesa de pessoal – treinamento	(106.400,97)	(23.674,84)
Despesas de remuneração de estagiários	(13.920,28)	(12.858,02)
Despesas de processamento de dados	(1.102.440,56)	(954.196,99)
Despesas de promoções e relações públicas	(553.156,36)	(449.561,63)
Despesas de propaganda e publicidade	(171.510,11)	(198.288,00)
Despesas de publicações	(16.170,00)	(6.329,89)
Despesas de seguros	(28.037,39)	(43.951,70)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.899.385,11)	(1.385.690,88)
Despesas de serviços de terceiros	(299.062,56)	(334.509,93)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(568.165,35)	(356.559,33)
Despesas de serviços técnicos especializados	(560.608,47)	(179.572,57)
Despesas de transporte	(610.699,76)	(619.635,96)
Despesas tributárias	(131.793,93)	(83.750,15)
Despesas de viagem ao exterior	(125.830,48)	-
Despesa de viagem no país	(19.710,61)	(22.205,53)
Outras despesas administrativas	(1.784.188,05)	(1.248.600,08)
Despesas de amortização	(33.654,75)	-
Despesas de depreciação	(596.711,98)	(463.348,51)
Despesas de Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISS	(48.347,84)	(63.056,43)
Despesas de Contribuição ao Cofins	(123.526,84)	(75.698,63)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(57.268,28)	(45.774,53)
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(6.140,39)	(38.699,94)
Despesas de Descontos Concedidos	(42.042,75)	-
Desp. De Atualização de Impostos e Contribuições	-	(32.844,82)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(478.030,89)	(359.944,16)
Provisão para Passivos Contingentes	(12.686,18)	-
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(10.927,55)	(7.781,02)
Contrib. Ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	-	(9.181,75)
Contrib. Ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	-	(5.896,76)
Contrib. Ao Fundo Tecnologia da Informação	(211.696,25)	(262.775,11)
Outras Despesas Operacionais	(295.223,32)	(225.300,92)
Garantias Financeiras Prestadas	(175.668,81)	(8.879,59)
TOTAL	(19.761.473,84)	(15.275.750,66)

22. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Lucro em Transações com Valores de Bens	45.500,00	52.298,70
Ganhos de Capital	300.301,92	11.531,31
Ganhos de Aluguéis	37.540,00	-
Reversão de Provisões não Operacionais	105.647,74	-
Outras Rendas não Operacionais	-	5.000,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(5.000,00)	(16.663,79)
(-) Perdas de Capital	(18.548,23)	(31.663,06)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(109.047,94)	-
Resultado Líquido	356.393,49	20.503,16

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 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.

Operações ativas e passivas – saldo em **30/06/2019**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	4.332,86	95,16	0,3253%
Conta Garantida	10.745,34	53,79	0,3535%
Crédito Rural	63.328,07	0,00	0,0927%
Empréstimo	570.834,91	2.908,21	0,4792%
Financiamento	260.195,79	1.361,53	0,5303%
Títulos Descontados	272.143,81	0,00	1,2568%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	302.287,68	0,2748%	0%
Depósitos a Prazo	5.534.285,33	1,2044%	0,4448%

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
Conta Corrente	20.592,49
Crédito Rural	465.090,59
Empréstimo	1.047.116,97
Financiamento	884.430,36

c) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

30/06/2019	30/06/2018
554.421,70	592.327,25

d) No 1º semestre de 2019 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e encargos sociais, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO 1º SEMESTRE DE 2019 (R\$)	
Honorários – Conselho Fiscal	(20.698,18)
Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	(448.919,40)
Encargos Sociais	(126.792,90)

24. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SUL CATARINENSE – SICOOB CREDISULCA 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 CREDISULCA 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.

25. Gerenciamento de Risco

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) 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 (RWAROSimp) de cooperativas enquadradas no Segmento 5 (S5) é a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada (BISimp), conforme preconizado na Circular nº 3.863, de 7 de dezembro de 2017.

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. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil enquadradas no Segmento 5 (S5) devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades.

O **SICOOB CREDISULCA 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 **30 de junho de 2019**.

27. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, no Plano Multi Instituído, na modalidade PGBL. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no máximo 3% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o 1º semestre de 2019 totalizaram R\$ 154.553,14 (vinte e sete mil, oitenta reais e quarenta e um centavos).

Romanim Dagostin

Presidente
CPF 245.727.729-91

Camila Erika Nicolau

Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC