

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do semestre findo em 30/06/2018 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. - SICOOB CREDIVAG na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2018 o SICOOB CREDIVAG completa 30 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No 1º semestre de 2018, o SICOOB CREDIVAG obteve um resultado de R\$ (1.117.785,57).

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 57.138.930,48. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 55.098.576,14.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 29.062.419,41	52,75%
Carteira Comercial	R\$ 26.036.156,73	47,25%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2018 o percentual de 38,75% da carteira, no montante de R\$ 21.351.303,42.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 61.188.017,03, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 5,85%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 25.929.704,98	42,38%
Depósitos a Prazo	R\$ 35.258.312,05	57,62%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2018 o percentual de 33,71% da captação, no montante de R\$ 20.625.305,98.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIVAG era de R\$23.676.090,69. O quadro de associados era composto por 8.023 cooperados, havendo um acréscimo de 9,53% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

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

O SICOOB CREDIVAG adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 80,58% nos níveis de "A" a "C".

7. Governança Corporativa

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

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

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

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS que, por sua vez, faz as auditorias internas.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

8. Conselho Fiscal

Eleito trienalmente na AGO, com mandato até a AGO de 2019, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIVAG aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

No 1º semestre de 2018, a Ouvidoria do SICOOB CREDIVAG não registrou nenhuma manifestação de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução/CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular 3.700, de 06/03/2014.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Janaúba, 31 de julho de 2018.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Júlio Cesar Aguiar Diniz
Presidente do Conselho de Administração

Nilde Antunes Rodrigues Lage
Vice-Presidente do Conselho de Administração

Alvaro Fernandes dos Anjos
Conselheiro de Administração

Ailson Mendes Ramos
Conselheiro de Administração

Rogério de Araújo Carvalhais
Conselheiro de Administração

Sylvia Lene de Alcântra Caloni
Conselheiro de Administração

Fabrcio José Vicente
Diretor Administrativo

Cristiane Souza Silveira
Diretora Operacional

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		30/06/2018	30/06/2017
Circulante	Nota	83.383.866,13	91.569.931,55
Disponibilidades		1.798.825,86	1.082.163,94
Relações Interfinanceiras	4	57.138.930,48	51.620.018,47
Centralização Financeira - Cooperativas		57.138.930,48	51.620.018,47
Operações de Crédito	5	23.781.683,83	37.947.253,43
Operações de Crédito		31.615.731,66	43.477.998,99
(Provisão para Op. de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(7.834.047,83)	(5.530.745,56)
Outros Créditos	6	524.039,02	784.245,49
Créditos por Avais e Fianças Honrados		40.209,38	120.823,87
Rendas a Receber		301.936,69	443.177,16
Diversos		220.172,05	286.330,02
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(38.279,10)	(66.085,56)
Outros Valores e Bens	7	140.386,94	136.250,22
Outros Valores e Bens		686,00	-
Despesas Antecipadas		139.700,94	136.250,22
Realizável a Longo Prazo		23.946.829,94	11.917.390,22
Operações de Crédito	5	23.482.844,48	11.480.181,65
Operações de Crédito		23.482.844,48	11.480.181,65
Outros Créditos	6	463.985,46	437.208,57
Diversos		463.985,46	437.208,57
Permanente		7.382.944,41	5.791.949,28
Investimentos	8	3.641.594,86	3.007.002,20
Participações em Cooperativas		3.564.507,86	2.929.915,20
Outros Investimentos		77.087,00	77.087,00
Imobilizado em Uso	9	3.733.621,38	2.775.950,10
Imóveis de Uso		1.631.856,10	1.579.216,10
Outras Imobilizações de Uso		3.586.941,42	2.424.397,14
(Depreciações Acumuladas)		(1.485.176,14)	(1.227.663,14)
Intangível		7.728,17	8.996,98
Ativos Intangíveis		64.629,28	61.327,68
(Amortização Acumulada)		(56.901,11)	(52.330,70)
TOTAL DO ATIVO		114.713.640,48	109.279.271,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		30/06/2018	30/06/2017
Circulante	Nota	72.986.692,99	75.312.563,98
<u>Depósitos</u>	10	61.188.017,03	57.807.986,03
Depósitos à Vista		25.929.704,98	25.555.152,91
Depósitos a Prazo		35.258.312,05	32.252.833,12
<u>Relações Interfinanceiras</u>	11	7.051.858,43	12.634.837,87
Repasse Interfinanceiros		7.051.858,43	12.634.837,87
<u>Relações Interdependências</u>	12	245.261,72	149.191,14
Recursos em Trânsito de Terceiros		245.261,72	149.191,14
<u>Obrigações Por Repasses do País - Instituições Oficiais</u>	11	460.873,96	593.476,45
Outras Instituições		460.873,96	593.476,45
<u>Outras Obrigações</u>	13	4.040.681,85	4.127.072,49
Cobrança e Arrecadação de Tributos e			
Assemelhados		29.560,29	31.729,01
Sociais e Estatutárias		2.189.778,53	2.308.174,89
Fiscais e Previdenciárias		207.165,56	238.617,64
Diversas		1.614.177,47	1.548.550,95
Exigível a Longo Prazo		15.883.051,84	7.397.808,65
<u>Relações Interfinanceiras</u>	11	15.417.016,30	6.625.953,24
Repasse Interfinanceiros		15.417.016,30	6.625.953,24
<u>Outras Obrigações</u>	13	466.035,54	771.855,41
Diversas		466.035,54	771.855,41
Patrimônio Líquido	15	25.843.895,65	26.568.898,42
<u>Capital Social</u>		10.700.768,87	10.872.039,95
De Domiciliados no País		10.705.522,87	10.885.128,95
(Capital a Realizar)		(4.754,00)	(13.089,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		16.260.912,35	15.572.849,26
<u>Sobras Acumuladas</u>		(1.117.785,57)	124.009,21
TOTAL		114.713.640,48	109.279.271,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

	Nota	30/06/2018	30/06/2017
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	5	5.256.813,98	6.232.795,39
Operações de Crédito		5.256.813,98	6.232.795,39
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(5.017.120,60)	(5.568.927,32)
Operações de Captação no Mercado	10	(991.605,51)	(1.706.156,58)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(862.689,42)	(763.439,21)
Provisão para Operações de Créditos		(3.162.825,67)	(3.099.331,53)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		239.693,38	663.868,07
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(1.307.222,57)	(470.230,05)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		656.131,91	584.858,07
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		1.255.953,46	1.263.288,57
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(2.858.273,83)	(2.704.516,91)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.203.577,87)	(2.086.035,69)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(56.926,49)	(49.715,03)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.689.701,22	2.824.019,66
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	16	621.946,31	431.425,77
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	17	(412.177,28)	(733.554,49)
Resultado Operacional		(1.067.529,19)	193.638,02
Resultado Não Operacional		518,88	5.510,88
Resultado Antes da Tributação/Participações		(1.067.010,31)	199.148,90
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(25.366,23)	(34.032,78)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(25.409,03)	(31.206,92)
Participação no Lucro (Sobra)		-	(9.899,99)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO APÓS O JUROS AO CAPITAL		(1.117.785,57)	124.009,21

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2016	10.052.936,31	(15.975,00)	15.572.849,26	1.613.914,03	27.223.724,60
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(607.918,08)	(607.918,08)
Ao Capital	994.340,90	-	-	(994.340,90)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(11.655,05)	(11.655,05)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	156.157,68	2.886,00	-	-	159.043,68
Por Devolução (-)	(318.305,94)	-	-	-	(318.305,94)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	124.009,21	124.009,21
Saldos em 30/06/2017	10.885.128,95	(13.089,00)	15.572.849,26	124.009,21	26.568.898,42
Saldos em 31/12/2017	10.943.894,47	(2.934,00)	16.260.912,35	183.483,49	27.385.356,31
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(181.308,06)	(181.308,06)
Ao Capital	732,09	-	-	(732,09)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(1.443,34)	(1.443,34)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	171.656,11	(1.820,00)	-	-	169.836,11
Por Devolução (-)	(410.759,80)	-	-	-	(410.759,80)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	(1.117.785,57)	(1.117.785,57)
Saldos em 30/06/2018	10.705.522,87	(4.754,00)	16.260.912,35	(1.117.785,57)	25.843.895,65

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2018	30/06/2017
Atividades Operacionais		
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	(1.067.010,31)	199.148,90
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
IRPJ / CSLL	(50.775,26)	(65.239,70)
Provisão para Operações de Crédito	2.595.861,27	2.443.019,88
Depreciações e Amortizações	149.963,28	145.984,17
Participação dos Funcionários nos Lucros	-	(9.899,99)
	1.628.038,98	2.713.013,26
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	(1.861.257,24)	971.865,51
Outros Créditos	40.577,52	(66.379,73)
Outros Valores e Bens	(63.955,23)	(57.443,53)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais		
Depósitos a Vista	4.468.118,07	(1.085.607,38)
Depósitos sob Aviso	(10.474,20)	1.973,99
Depósitos a Prazo	7.977.221,19	7.066.510,17
Outras Obrigações	(5.127,36)	797.013,33
Relações Interdependências	(3.777.183,51)	(4.113.890,83)
Relações Interfinanceiras	958.025,30	522.877,84
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(508,35)	(991,36)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais		

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

	<u>9.353.475,17</u>	<u>6.748.941,27</u>
Atividades de Investimentos		
Inversões em Imobilizado de Uso	(307.403,36)	(158.125,11)
Inversões em Investimentos	(149.427,33)	(109.363,19)
Baixa Imobilizado	2.391,94	-
	<u>(454.438,75)</u>	<u>(267.488,30)</u>
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	169.836,11	159.043,68
Devolução de Capital à Cooperados	(410.759,80)	(318.305,94)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(1.443,34)	(11.655,05)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	(181.308,06)	(607.918,08)
	<u>(423.675,09)</u>	<u>(778.835,39)</u>
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	<u>8.475.361,33</u>	<u>5.702.617,58</u>
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	50.462.395,01	46.999.564,83
No Fim do Período	<u>58.937.756,34</u>	<u>52.702.182,41</u>
Variação Líquida das Disponibilidades	<u>8.475.361,33</u>	<u>5.702.617,58</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. - SICOOB CREDIVAG CNPJ - 25.404.542/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30/06/2018 e 30/06/2017 (Valores expressos em reais, exceto quando especificado)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. - SICOOB CREDIVAG é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 09/05/1988, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. – SICOOB CENTRAL CREDIMINAS 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 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB CREDIVAG possui 7 Postos de Atendimento (PA's) nas seguintes localidades: VERDELÂNDIA - MG, PORTEIRINHA - MG, JAÍBA - MG, JANAÚBA - MG.

O SICOOB CREDIVAG tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) Oferecer 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 são de responsabilidades da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, adaptadas às peculiaridades da legislação

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Desta forma, as demonstrações contábeis foram revisadas e aprovadas pela administração.

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 4.144/12; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/08; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/11; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/11; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/09, CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis – Resolução CMN nº 1.376/11, CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.424/15, CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16, CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16.

Em consonância com a Resolução CMN 4.434/15 inciso II do artigo 45, não é mais objeto da auditoria externa a revisão das demonstrações contábeis relativas ao 1º semestre das cooperativas singulares, conseqüentemente as demonstrações contábeis estão sendo publicadas/divulgadas sem a opinião dos auditores externos.

3. **Resumo das principais práticas contábeis**

a) 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.

b) Operações de crédito

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

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.

c) Provisão para operações de crédito

É 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.

A Resolução CMN nº 2.682/99 estabeleceu 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, sendo AA o risco mínimo e H o risco máximo.

d) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si. 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.

e) Investimentos

São representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

f) Imobilizado

Os equipamentos de processamento de dados, os móveis, os utensílios entre outros equipamentos, as instalações, as edificações, os veículos, as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros e os 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 divulgadas em nota específica abaixo, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

g) 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados ao longo de sua vida útil estimada.

h) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

i) 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 2018 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

j) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, que são os líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido, assim como das despesas a apropriar referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

k) 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.

l) 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

m) 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.

n) Obrigações legais

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

o) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores há 365 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

p) Apuração do resultado

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

q) 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. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

r) 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

- 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 2018.

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

	30/06/2018	30/06/2017
Caixa e depósitos bancários	1.798.825,86	1.082.163,94
Relações interfinanceiras – centralização financeira(a)	57.138.930,48	51.620.018,47
Total	58.937.756,34	52.702.182,41

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2018			30/06/2017
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	234.512,19	-	234.512,19	523.787,83
Cheque Especial / Conta Garantida	1.075.398,06	-	1.075.398,06	2.809.692,71
Empréstimos	10.272.716,45	7.772.430,42	18.045.146,87	12.483.723,98
Financiamentos	1.687.843,00	1.455.830,41	3.143.673,41	4.015.357,49
Títulos Descontados	3.537.426,20	-	3.537.426,20	4.704.308,82
Financiamento Rural Próprio	8.199.064,23	-	8.199.064,23	10.365.348,26
Financiamento Rural Repasses	6.863.324,48	14.000.030,70	20.863.355,18	20.055.961,55
(-) Provisão para Perda com Op. de Crédito	(7.834.047,83)	-	(7.834.047,83)	(5.530.745,56)
Total	24.036.236,78	23.228.291,53	47.264.528,31	49.427.435,08

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 23.404.542/0001-50

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 30/06/2018	Provisões 30/06/2018	Total em 30/06/2017	Provisões 30/06/2017
AA	-	Normal	6.066,63	-	27.345,93	-
A	0,50%	Normal	17.027.417,09	(85.137,10)	16.748.982,99	(83.744,93)
B	1%	Normal	16.378.128,96	(163.781,31)	16.350.852,21	(163.508,55)
B	1%	Vencidas	60.529,07	(605,29)	835.830,82	(8.358,31)
C	3%	Normal	10.451.646,85	(313.549,45)	7.640.013,01	(229.200,43)
C	3%	Vencidas	474.715,29	(14.241,46)	540.497,47	(16.214,93)
D	10%	Normal	688.936,63	(68.893,67)	5.757.087,53	(575.708,86)
D	10%	Vencidas	82.580,77	(8.258,08)	1.209.689,38	(120.968,96)
E	30%	Normal	1.257.579,11	(377.273,78)	877.339,79	(263.201,98)
E	30%	Vencidas	1.748.763,89	(524.629,24)	436.568,19	(130.970,48)
F	50%	Normal	298.835,10	(149.417,57)	740.961,24	(370.480,69)
F	50%	Vencidas	843.445,96	(421.723,04)	155.295,20	(77.647,61)
G	70%	Normal	95.826,24	(67.078,38)	138.951,27	(97.265,91)
G	70%	Vencidas	148.816,97	(104.171,89)	350.972,43	(245.680,74)
H	100%	Normal	2.208.771,57	(2.208.771,57)	1.741.103,59	(1.741.103,59)
H	100%	Vencidas	3.326.516,01	(3.326.516,01)	1.406.689,59	(1.406.689,59)
Total Normal			48.413.208,18	(3.433.902,83)	50.022.637,56	(3.524.214,93)
Total Vencido			6.685.367,96	(4.400.145,00)	4.935.543,08	(2.006.530,63)
Total Geral			55.098.576,14	(7.834.047,83)	54.958.180,64	(5.530.745,56)
Provisões			(7.834.047,83)	-	(5.530.745,56)	-
Total Líquido			47.264.528,31	-	49.427.435,08	-

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Descrição	Sem Vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	-	3.877.595,93	6.395.120,52	7.772.430,42	18.045.146,87
Títulos Descontados	-	3.162.886,46	374.539,74	-	3.537.426,20
Financiamentos	-	504.909,44	1.182.933,56	1.455.830,41	3.143.673,41
Financiamentos Rurais	-	4.030.084,45	10.777.751,31	14.254.583,65	29.062.419,41
Adiantamento a Depositantes	234.512,19	-	-	-	234.512,19
Cheque Especial/Conta Garantida	1.075.398,06	-	-	-	1.075.398,06
Total	1.309.910,25	11.575.476,28	18.730.345,13	23.482.844,48	55.098.576,14

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	30/06/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	248.216,04	5.044.921,43	829.529,84	-	6.122.667,31	11%
Setor Privado - Indústria	11.952,59	146.685,55	190.569,68	-	349.207,82	1%
Setor Privado - Serviços	217.195,88	3.409.240,31	505.655,56	-	4.132.091,75	7%
Pessoa Física	672.440,80	12.587.972,99	1.902.691,67	26.790.083,99	41.953.189,45	76%
Outros	160.104,94	-	108.979,45	2.272.335,42	2.541.419,81	5%
TOTAL	1.309.910,25	21.188.820,28	3.537.426,20	29.062.419,41	55.098.576,14	100%

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo Inicial	5.238.186,56	3.087.725,68
Constituições/Reversões no período	3.488.024,55	3.056.737,40
Transferência para Prejuízo no período	(892.163,28)	(613.717,52)
Total	7.834.047,83	5.530.745,56

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2018	% Carteira Total	30/06/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	3.295.027,00	5,98%	2.554.234,98	4,64%
10 Maiores Devedores	15.339.956,76	27,84%	15.885.587,58	28,90%
50 Maiores Devedores	30.972.148,05	56,21%	32.825.804,45	59,72%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo inicial	3.886.120,00	1.670.751,60
Valor das operações transferidas no período	892.163,28	613.717,52
Valor das operações recuperadas no período	(459.798,13)	(119.573,83)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(4.611,24)	(2.235,10)
Total	4.313.873,91	2.162.660,19

h) Receitas de Operações de Crédito:

Rendas de Operações de Crédito	30/06/2018	30/06/2017
Rendas de Adiantamentos a depositantes	207.083,69	282.658,03
Rendas de Empréstimos	2.483.053,63	2.725.939,96
Rendas de Títulos Descontados	550.122,99	735.623,43
Rendas de Financiamentos	369.476,77	506.661,60
Rendas de Financ. Rurais - Aplicações Livres	706.645,57	1.052.807,55
Rendas de Financ. Rurais - Aplicações repas. e Refinanc.	801.077,45	808.944,11
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	139.353,88	120.160,71
Total de Operações de Crédito	5.256.813,98	6.232.795,39

6. Outros créditos

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Créditos por Avais e Fianças Honrados	40.209,38	120.823,87
Rendas a Receber (a)	301.936,69	443.177,16
Devedores por Depósito e Garantia (b)	463.985,46	437.208,57
Títulos e Créditos a Receber (c)	188.591,24	200.905,83
Devedores Diversos (d)	31.580,81	85.424,19
(-) Provisão para Outros Créditos	(38.279,10)	(66.085,56)
Total	988.024,48	1.221.454,06

- (a) Em Rendas a Receber estão registrados: receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (R\$297.123,00) e rendas de tributos federais, estaduais e municipais (R\$4.813,69);
- (b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos (R\$162.142,01) PIS sobre Folha de Pagamento (R\$245.872,53) e outros (R\$55.970,92);
- (c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$188.591,24);
- (d) Em Devedores Diversos estão registrados os adiantamento de férias aos colaboradores (R\$6.711,63), adiantamentos para despesas de viagem (R\$6.800,00), adiantamentos para despesas diversas (R\$2.300,00), impostos e contribuições a compensar (R\$3.361,98), pendências a regularizar (R\$5.847,90), plano de saúde a receber (R\$1.342,03), diferenças de compensação a receber do BANCOOB (R\$365,98) e outros (R\$4.851,29);
- (e) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Risco da operação		jun/18		jun/17	
		Saldo Devedor	Provisão	Saldo Devedor	Provisão
		Valor (R\$)	Valor (R\$)	Valor (R\$)	Valor (R\$)
E	30%	2.312,30	693,69	69.847,89	20.954,37
F	50%	0,00	0,00	1.683,83	841,92
G	70%	1.038,92	727,25	16.676,24	11.673,36
H	100%	36.858,16	36.858,16	32.615,91	32.615,91
Total		40.209,38	38.279,10	120.823,87	66.085,56

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Material em Estoque	686,00	-
Despesas Antecipadas	139.700,94	136.250,22
Total	140.386,94	136.250,22

Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, no montante de R\$ 139.700,94, referentes a prêmios de seguros, vale refeição e alimentação, contribuição cooperativista e sindical, contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV.

8. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCOOB, conforme demonstrado:

Movimentação dos investimentos

Descrição	SICOOB CENTRAL CREDIMINAS	BANCOOB	Total
Saldos em 31/12/2016	2.820.552,01	77.087,00	2.897.639,01
Investimentos	109.363,19	-	109.363,19
Saldos em 30/06/2017	2.929.915,20	77.087,00	3.007.002,20
Saldos em 31/12/2017	3.415.080,53	77.087,00	3.492.167,53
Investimentos	149.427,33	-	149.427,33
Saldos em 30/06/2018	3.564.507,86	77.087,00	3.641.594,86

9. 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 de Depreciação a.a.	30/06/2018	30/06/2017
Imobilizações em Curso	(*)	870,00	118.620,00
Terrenos	-	1.052.000,00	1.052.000,00
Edificações	4%	579.856,10	527.216,10
Móveis e Equipamentos	10%	2.248.698,80	1.256.048,73

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Sistema de Processamento de Dados	20%	1.011.436,53	753.785,26
Sistemas de Comunicação	10%	26.470,16	27.083,16
Sistema de Transportes	20%	151.128,81	151.128,81
Sistema de Segurança	10%	148.337,12	117.731,18
TOTAL		5.218.797,52	4.003.613,24
Depreciação acumulada		(1.485.176,14)	(1.227.663,14)
TOTAL		3.733.621,38	2.775.950,10

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

10. 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	30/06/2018	30/06/2017
Depósito à Vista	25.929.704,98	25.555.152,91
Depósito Sob Aviso	62.023,40	87.064,34
Depósito a Prazo	35.196.288,65	32.165.768,78
Total	61.188.017,03	57.807.986,03

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN nº 4.150/12 e 4.284/13. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN nº 4.150/12.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Além das garantias prestadas pelo FGCoop, o SICOOB SISTEMA CREDIMINAS possui seu próprio Fundo Garantidor de Depósitos do Sicoob Sistema Crediminas – FGD, que tem por finalidade efetuar o saneamento econômico-financeiro e/ou fortalecimento patrimonial, bem como prestar garantias de crédito nos termos e limites do Estatuto Social e Regulamento próprio.

Despesas com Operações de Captação de Mercado:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	2.008,61	4.540,90
Despesas de Depósitos a Prazo	948.291,15	1.658.358,15
Despesas Contribuição ao Fundo Garantidor	41.305,75	43.257,53
Total	991.605,51	1.706.156,58

11. Relações interfinanceiras / 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. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2018	30/06/2017
BANCOOB	De 2 % Até 9,5 % a.a.	Até 12/2030	22.468.874,73	19.260.791,11
Outros			460.873,96	593.476,45
Total			22.929.748,69	19.854.267,56

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	30/06/2018	30/06/2017
BANCOOB	859.027,71	755.960,90
Outros	3.661,71	7.478,31
Total	862.689,42	763.439,21

12. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Ordens de Pagamento (a)	150.000,00	-
Concessionários de Serviços Públicos	81.444,72	145.686,19

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	13.817,00	3.504,95
Total	245.261,72	149.191,14

13. Outras Obrigações

13.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	1.714.357,91	1.860.732,28
Cotas de capital a pagar (b)	475.420,62	437.542,61
Participações nas Sobras (Lucros)	-	9.900,00
Total	2.189.778,53	2.308.174,89

(a) O FATES é destinado a 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, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.

13.2 Fiscais e previdenciárias

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	19.396,12	27.388,43
Impostos e contribuições a recolher	187.769,44	211.229,21
TOTAL	207.165,56	238.617,64

13.3 Diversas

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de Pessoal	719.533,69	688.109,57
Outras Despesas Administrativas (a)	110.361,64	146.854,25
Cheques Descontados (b)	102.759,86	166.931,69
Credores Diversos – País (c)	555.756,98	499.712,64
Provisão para Passivos Contingentes (d)	466.035,54	771.855,41
Provisão para Garantias Prestadas (e)	125.765,30	46.942,90
Total	2.080.213,01	2.320.406,36

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

- (a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com comunicações (R\$4.025,69), segurança e vigilância (R\$34.751,22), contribuições a pagar (R\$44.986,68), seguro prestamista (R\$23.346,84) e outras (R\$3.251,21);
- (b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 30/06/2018;
- (c) Referem-se a Contas Salário de empresas conveniadas a pagar (R\$191.740,89), pendências a regularizar (R\$70.000,00), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$47.531,07), credores diversos-liquidação cobrança (R\$234.455,43) e outros (R\$12.029,59);
- (d) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida;
- (e) Refere-se à 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 2018, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, 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, conforme demonstrado a seguir:

Nota de Risco da Operação		junho/18	
		Saldo Devedor	Provisão
		Valor (R\$)	Valor (R\$)
A	0,5%	754.799,03	3.774,07
B	1%	716.056,42	7.160,45
C	3%	360.383,35	10.811,55
D	10%	33.836,89	3.383,72
E	30%	153.514,50	46.054,35
F	50%	609,74	304,87
G	70%	0,00	0,00
H	100%	54.276,29	54.276,29
Total		2.073.476,22	125.765,30

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

14. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDIVAG opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos a 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.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2018 e 2017 a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

15. 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 um voto, independente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Capital Social	10.700.768,87	10.872.039,95
Associados	8.023	7.325

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, 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 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 27 de março de 2018, os cooperados deliberaram pelo crédito em conta corrente com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2017, no valor

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

de R\$183.483,49 (Cento e oitenta e três mil, quatrocentos e oitenta e três reais e quarenta e nove centavos).

16. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Recuperação de Encargos e Despesas	68.036,57	93.496,82
Reversão de Outras Provisões Operacionais	84.665,11	234,56
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	71.072,03	1.126,22
Rendas de Repasses Interfinanceiros	1.593,32	2.551,66
Atualização de Depósitos Judiciais	-	12.799,12
Rendas de Cartões	178.440,81	131.322,83
Dividendos	27.976,16	30.355,21
Distribuição de Sobras da Central	185.843,86	153.388,93
Outras Rendas Operacionais	4.318,45	6.150,42
Total	621.946,31	431.425,77

17. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de descontos Concedidos	12.263,31	76.118,82
Cancelamento de Tarifas Pendentes	171.889,19	150.179,22
Contribuições ao Fundo Garantidor de depósitos	2.681,61	3.970,23
Outras Despesas Operacionais	65.625,27	47.367,95
Provisão para Passivos Contingentes	13.721,08	367.831,65
Provisão para Garantias Prestadas	94.087,05	33.364,78
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	2.134,65	-
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	1.037,25	-
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	48.737,87	54.721,84
Total	412.177,28	733.554,49

18. 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

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.

Montante das operações ativas e passivas no 1º semestre de 2018:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	40.460,90	0,08%	179,2
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	647.814,27	1,24%	1.882,00
TOTAL	688.275,17	1,32%	2.061,20
Montante das Operações Passivas	268.177,72	0,95%	

Operações ativas e passivas – saldo em 30/06/2018:

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	5.938,11	86,37	1%
Crédito Rural	4.486.104,85	22.430,53	15%
Empréstimo	424.545,61	2.342,59	2%
Títulos Descontados	108.505,40	542,52	3%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	346.356,25	1,34%	0%
Depósitos a Prazo	3.209.270,34	9,10%	0,50%

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses,

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração aplicada para os associados foram as mesmas praticadas para as partes relacionadas. As taxas/remunerações praticadas estão à disposição dos associados nas dependências do SICOOB CREDIVAG.

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	6.464.242,25
Empréstimos e Financiamentos	1.362.855,06
Títulos Descontados	115.018,11

No 1º semestre de 2018, os benefícios destinados às partes relacionadas foram representados por:

Benefícios monetários e encargos no 1º Semestre de 2018	
Descrição	30/06/2018
Honorários	275.889,73
Conselheiros de Administração	133.945,05
FGTS Diretoria	7.439,88
INSS Diretoria/Conselhos	97.567,83
Plano de Saúde	7.507,08
Total	514.842,49

19. Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

O SICOOB CREDIVAG em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS 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 CREDIMINAS 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O SICOOB CREDIVAG responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	57.138.930,48	51.620.018,47
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	3.564.507,86	2.929.915,20

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 31 de dezembro de 2017, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 27 de fevereiro de 2018, com opinião sem modificação.

20. Gerenciamento de Risco

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.

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 desde de fevereiro de 2018.

20.1 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gortuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

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) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

20.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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, a **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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.

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, a **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gortuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

20.3 Risco de Crédito

O gerenciamento de risco de crédito da **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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, a **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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.

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, a **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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.

20.4 Gerenciamento de Capital

A estrutura de gerenciamento de capital da **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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, a **COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO GORUTUBA LTDA - SICOOB CREDIVAG** 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.

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;

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 314000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

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 consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

21. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 30 de junho de 2018, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 2.073.476,22 (30/06/2017 - R\$ 1.794.834,78), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

22. Seguros contratados

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.

23. Índice de Basiléia

O Patrimônio de Referência (PR) da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, apresentando margem para o limite de compatibilização de em 30 de junho de 2018.

24. Provisão para demandas judiciais

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	30/06/2018		30/06/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS	162.142,01	162.142,01	159.914,55	159.914,55
PIS FOLHA	247.922,61	245.872,53	215.342,40	213.375,04
Trabalhistas	-	-	341.639,11	8.959,63
Outras contingências	55.970,92	55.970,92	54.959,35	54.959,35
Total	466.035,54	463.985,46	771.855,41	437.208,57

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

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.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIVAG existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 441.900,51.

24. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores, na modalidade **Multi Instituído**. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2018 totalizaram R\$59.498,25.

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 consequente revogação, a partir de 24 de fevereiro de 2018, das Resoluções CMN n.º.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.

Janaúba, 31 de julho de 2018.

Júlio Cesar Aguiar Diniz
Presidente do Conselho de Administração

Nilde Antunes Rodrigues Lage
Vice-Presidente do Conselho de Administração

Alvaro Fernandes dos Anjos
Conselheiro de Administração

Ailson Mendes Ramos
Conselheiro de Administração

Rogério de Araújo Carvalhais
Conselheiro de Administração

Sylvia Lene de Alcântara Caloni
Conselheiro de Administração

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

Fabício José Vicente
Diretor Administrativo

Cristiane Souza Silveira
Diretora Operacional

Aline Fabiana dos Santos Teixeira Domingos
Contadora – CRC-MG-081.759/O

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2018



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.

Data constituição: 09/05/1988 • Data início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/88 • Registro na Jucemg: 3140000320-7 em 24 de agosto de 1988 • Registro na OCEMG: 664 • Data de autorização da Livre Admissão: 28/06/2007 • CNPJ: 25.404.542/0001-50

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal do SICOOB CREDIVAG – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda., reunido em 31 de julho de 2018, em cumprimento do art. 86, alínea “IV”, do Estatuto Social, declara para os devidos fins legais e estatutários, que procedeu a minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis, que compreendem o Balanço Geral, relativo ao semestre findo em 30 de junho de 2018, tendo encontrado tudo na mais perfeita ordem.

Em nossa opinião, as Demonstrações Contábeis representam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. – SICOOB CREDIVAG, em 30 de junho de 2018.

Assim, somos unânimes e favoráveis à aprovação das Demonstrações Contábeis relativas ao período de 30 de junho de 2018.

Janaúba/MG, 31 de julho de 2018.

Jucelio Rodrigues Cardoso
Coordenador do Conselho Fiscal

Geraldo Eustáquio Vieira
Secretário do Conselho Fiscal

Cassio Hélio Dias
Conselheiro Fiscal Efetivo