

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2018 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gortuba Ltda. - SICOOB CREDIVAG na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

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

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB CREDIVAG obteve um resultado de R\$ 31.499,16 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 0,12%.

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 51.918.287,71. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 48.966.167,28.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 26.336.589,43	53,79%
Carteira Comercial	R\$ 22.629.577,85	46,21%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 40,46% da carteira, no montante de R\$ 19.810.581,97.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 53.340.763,48, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 9,41%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 26.789.557,27	50,22%
Depósitos a Prazo	R\$ 26.197.611,41	49,11%
LCA	R\$ 353.594,80	0,67%

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 33,75% da captação, no montante de R\$ 18.003.738,29.

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIVAG era de R\$ 23.887.742,99. O quadro de associados era composto por 8.233 cooperados, havendo um acréscimo de 6,98% 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 81,06% 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

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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.

No exercício de 2018, a Ouvidoria do SICOOB CREDIVAG registrou 10 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas aos atendimentos, cheques e operações de crédito.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

Das 10 reclamações, 03 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

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, 18 de fevereiro de 2019.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda.
- SICOOB CREDIVAG -

Júlio Cesar Aguiar Diniz
Presidente do Conselho de Administração

Nilde Antunes Rodrigues Lage
Vice-Presidente do Conselho de Administração

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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

Armando Ferreira Lima Nascimento
Diretor Administrativo

Cristiane Souza Silveira
Diretora Operacional

Fabício José Vicente
Diretor de Controles e Riscos

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		31/12/2018	31/12/2017
Circulante	Nota	79.249.833,19	78.149.043,61
Disponibilidades		1.680.822,11	1.711.389,33
Relações Interfinanceiras	5	51.918.287,71	48.751.005,68
Centralização Financeira - Cooperativas		51.918.287,71	48.751.005,68
Operações de Crédito	6	24.766.311,52	27.041.094,46
Operações de Crédito		27.842.653,10	30.015.284,38
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.076.341,58)	(2.974.189,92)
Outros Créditos	7	769.279,74	569.122,43
Créditos por Avais e Fianças Honrados		33.740,26	108.289,69
Rendas a Receber		263.829,65	271.610,78
Diversos		498.218,44	239.196,61
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.508,61)	(49.974,65)
Outros Valores e Bens	8	115.132,11	76.431,71
Outros Valores e Bens		-	686,00
Despesas Antecipadas		115.132,11	75.745,71
Realizável a Longo Prazo		19.169.455,80	21.417.517,45
Operações de Crédito	6	18.666.388,20	20.958.037,88
Operações de Crédito		21.123.514,18	23.222.034,52
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(2.457.125,98)	(2.263.996,64)
Outros Créditos	7	503.067,60	459.479,57
Diversos		503.067,60	459.479,57
Permanente		7.854.553,12	7.078.468,94
Investimentos	9	4.286.507,83	3.492.167,53
Participações em Cooperativas		4.209.420,83	3.415.080,53
Outros Investimentos		77.087,00	77.087,00
Imobilizado em Uso	10	3.561.687,69	3.580.365,10
Imóveis de Uso		1.631.856,10	1.579.216,10
Outras Imobilizações de Uso		3.601.148,20	3.369.122,30
(Depreciações Acumuladas)		(1.671.316,61)	(1.367.973,30)
Intangível	10	6.357,60	5.936,31
Ativos Intangíveis		64.629,28	61.327,68
(Amortização Acumulada)		(58.271,68)	(55.391,37)
TOTAL DO ATIVO		106.273.842,11	106.645.030,00

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		31/12/2018	31/12/2017
Circulante	Nota	64.396.838,38	61.152.082,60
<u>Depósitos</u>	11	52.987.168,68	48.753.151,97
Depósitos à Vista		26.789.557,27	21.461.586,91
Depósitos a Prazo		26.197.611,41	27.291.565,06
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	12	353.594,80	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd			
<u>Similares</u>		353.594,80	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>	13	4.451.452,29	4.692.970,51
Repasse Interfinanceiros		4.451.452,29	4.692.970,51
<u>Relações Interdependências</u>	14	2.957.990,05	4.022.445,23
Recursos em Trânsito de Terceiros		2.957.990,05	4.022.445,23
<u>Outras Obrigações</u>	15	3.646.632,56	3.683.514,89
Cobrança e Arrecadação de Tributos e			
<u>Assemelhados</u>		11.617,72	19.955,28
Sociais e Estatutárias		1.940.921,64	2.282.999,36
Fiscais e Previdenciárias		276.535,39	249.431,50
Diversas		1.417.557,81	1.131.128,75
Exigível a Longo Prazo		15.564.269,11	18.107.591,09
<u>Relações Interfinanceiras</u>	13	15.047.662,42	16.817.878,92
Repasse Interfinanceiros		15.047.662,42	16.817.878,92
<u>Obrigações Por Repasses do País - Instituições</u>			
<u>Oficiais</u>	13	-	461.382,31
Outras Instituições		-	461.382,31
<u>Outras Obrigações</u>	15	516.606,69	828.329,86
Diversas		516.606,69	828.329,86
Patrimônio Líquido	17	26.312.734,62	27.385.356,31
<u>Capital Social</u>		10.021.898,07	10.940.960,47
De Domiciliados no País		10.025.033,07	10.943.894,47
(Capital a Realizar)		(3.135,00)	(2.934,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		16.284.536,72	16.260.912,35
<u>Sobras Acumuladas</u>		6.299,83	183.483,49
TOTAL		106.273.842,11	106.645.030,00

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º Semestre de 2018	31/12/2018	31/12/2017
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		4.965.845,85	10.222.659,83	12.164.899,64
Operações de Crédito		4.965.845,85	10.222.659,83	12.164.899,64
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(2.370.116,48)	(7.387.237,08)	(9.319.589,78)
Operações de Captação no Mercado		(965.519,11)	(1.957.124,62)	(2.886.063,46)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(849.951,09)	(1.713.039,41)	(1.596.830,77)
Provisão para Operações de Créditos		(554.646,28)	(3.717.073,05)	(4.836.695,55)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		2.595.729,37	2.835.422,75	2.845.309,86
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(1.393.853,77)	(2.701.076,34)	(1.674.656,29)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		663.082,04	1.319.213,95	1.202.324,05
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		1.255.301,92	2.511.255,38	2.506.386,75
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(3.076.421,33)	(5.934.695,16)	(5.447.285,98)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.149.919,66)	(4.353.497,53)	(4.099.796,34)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(52.708,96)	(109.635,45)	(97.741,32)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.693.783,52	3.383.484,74	4.826.684,68
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19	842.266,60	1.464.212,91	712.819,89
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	20	(569.237,90)	(981.415,18)	(1.278.048,02)
Resultado Operacional		1.201.875,60	134.346,41	1.170.653,57
Resultado Não Operacional	21	(2.203,51)	(1.684,63)	8.895,19
Resultado Antes da Tributação/Participações		1.199.672,09	132.661,78	1.179.548,76
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(25.308,12)	(50.674,35)	(75.245,44)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(25.079,24)	(50.488,27)	(67.299,97)
Participação no Lucro (Sobra)		-	-	(9.899,99)
Sobras / Perdas antes das Destinações		1.149.284,73	31.499,16	1.027.103,36
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	15.d	-	(25.199,33)	(843.619,87)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	1.574,96	(155.556,78)
Reserva Legal		-	(23.624,37)	(688.063,09)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		1.149.284,73	6.299,83	183.483,49

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Acumuladas	
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	375.670,09	13.041,00	-	-	388.711,09
Por Devolução (-)	(479.052,83)	-	-	-	(479.052,83)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.027.103,36	1.027.103,36
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(109.685,91)	(109.685,91)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	688.063,09	(688.063,09)	-
. F A T E S	-	-	-	(45.870,87)	(45.870,87)
Saldos em 31/12/2017	10.943.894,47	(2.934,00)	16.260.912,35	183.483,49	27.385.356,31
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	259.249,57	(201,00)	-	-	259.048,57
Por Devolução (-)	(1.178.843,06)	-	-	-	(1.178.843,06)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	31.499,16	31.499,16
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	23.624,37	(23.624,37)	-
. F A T E S	-	-	-	(1.574,96)	(1.574,96)
Saldos em 31/12/2018	10.025.033,07	(3.135,00)	16.284.536,72	6.299,83	26.312.734,62
Saldos em 30/06/2018	10.705.522,87	(4.754,00)	16.260.912,35	(1.117.785,57)	25.843.895,65
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	87.593,46	1.619,00	-	-	89.212,46
Por Devolução (-)	(768.083,26)	-	-	-	(768.083,26)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.149.284,73	1.149.284,73
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	23.624,37	(23.624,37)	-
. F A T E S	-	-	-	(1.574,96)	(1.574,96)
Saldos em 31/12/2018	10.025.033,07	(3.135,00)	16.284.536,72	6.299,83	26.312.734,62

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 (Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2018	31/12/2018	31/12/2017 Reclassificada
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	(1.067.999,73)	772.284,20	3.748.174,37
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	1.149.284,73	31.499,16	1.027.103,36
Provisão para IRPJ / CSLL	21.654,74	21.654,74	23.823,98
Provisão para Operações de Crédito	(2.300.580,27)	295.281,00	2.150.460,88
Depreciações e Amortizações	211.770,02	361.733,30	289.355,00
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(121.452,62)	(153.388,93)
Juros ao Capital Recebido	(187.897,81)	(187.897,81)	-
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	-	-	9.643,28
Provisão para passivos contingentes	33.320,52	47.041,60	423.275,17
Depósitos em Garantia	-	-	(22.098,37)
Baixa/ajustes no Imobilizado	4.448,34	324.424,83	-
Variação de Ativos e Obrigações	(3.123.565,12)	4.618.482,40	1.876.807,82
Aumento/ Redução em Ativos	5.840.047,48	3.985.744,94	2.596.363,43
Operações de Crédito	6.132.408,86	4.271.151,62	2.692.727,25
Outros Créditos	(317.616,21)	(246.706,28)	(98.738,80)
Outros Valores e Bens	25.254,83	(38.700,40)	2.374,98
Redução / Aumento em Passivos	(8.963.612,60)	632.737,46	(719.555,61)
Depósitos a Vista	859.852,29	5.327.970,36	(5.179.173,38)
Depósitos sob Aviso	(13.383,77)	(23.857,97)	(12.592,75)
Depósitos a Prazo	(9.047.316,87)	(1.070.095,68)	2.119.808,85
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	353.594,80	353.594,80	-
Outras Obrigações	(398.453,40)	(417.301,84)	(46.812,25)
Relações Interdependências	2.712.728,33	(1.064.455,18)	2.772.936,16
Relações Interfinanceiras	(2.969.760,02)	(2.011.734,72)	(240.636,74)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(460.873,96)	(461.382,31)	(133.085,50)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(4.191.564,85)	5.390.766,60	5.624.982,19
Atividades de Investimentos	-	-	-
Inversões em Imobilizado de Uso	(42.914,10)	(667.902,01)	(1.102.850,27)
Inversões em Investimentos	(457.015,16)	(484.989,87)	(441.139,59)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(499.929,26)	(1.152.891,88)	(1.543.989,86)
Atividades de Financiamentos	-	-	-
Aumento por novos aportes de Capital	89.212,46	259.048,57	388.711,09
Devolução de Capital à Cooperados	(768.083,26)	(1.178.843,06)	(479.052,83)
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)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	(109.685,91)
FATES Sobras Exercício	(1.574,96)	(1.574,96)	(45.870,87)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(680.445,76)	(1.104.120,85)	(865.471,65)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(5.371.939,87)	3.133.753,87	3.215.520,68
Modificações em Disponibilidades Líquida	-	-	-
No Início do Período	59.234.879,34	50.729.185,60	47.513.664,92
No Fim do Período	53.862.939,47	53.862.939,47	50.729.185,60
Variação Líquida das Disponibilidades	(5.371.939,87)	3.133.753,87	3.215.520,68

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 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 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, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (II) A formação educacional a seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (III) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em **18/02/2019**.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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.

A Demonstração de Fluxo de Caixa – DFC publicada em 2017 sofreu algumas modificações no exercício de 2018. Foram considerados todos os efeitos, provisões e valores que de certa forma afetaram o resultado, porém não afetaram o caixa, sendo excluídos ou adicionados conforme cada caso. As modificações ocorreram nas disponibilidades líquidas tendo acréscimo da receita definitiva da centralização financeira e ajustes a sobra líquida, sendo o valor da provisão de IRPJ e CSLL considerado apenas o saldo do trimestre.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R1) – Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) – Demonstrações do Fluxo de Caixa – Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas – Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações – Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 – Evento Subsequente – Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 – Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.424/2015.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registradas 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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) 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.

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) 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.

g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

h) 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

i) 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.

j) 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.

k) Obrigações por empréstimos e repasses

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

l) Demais ativos e passivos

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

m) Provisões

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

n) Passivos contingentes

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

o) Obrigações legais

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

p) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos de acordo com o Decreto 3.000/1999, art. 183. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 182 do mesmo Decreto.

q) Segregação em circulante e não circulante

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

r) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

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

s) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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	31/12/2018	31/12/2017
Disponibilidades	1.680.822,11	1.711.389,33
Relações interfinanceiras – centralização financeira	51.918.287,71	48.751.005,68
Total	53.599.109,82	50.462.395,01

5. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Centralização Financeira – Cooperativas (a)	51.918.287,71	48.751.005,68

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao Sicoob Central Crediminas conforme determinado na Resolução CMN nº 4.434/15.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade.

Modalidade	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	113.591,79	-	113.591,79	122.026,19
Cheque Especial / Conta Garantida	890.846,74	-	890.846,74	937.540,71
Empréstimos	10.444.010,91	5.744.925,87	16.188.936,78	15.715.648,55
Financiamentos	1.327.597,03	1.119.650,69	2.447.247,72	3.428.505,24
Títulos Descontados	2.988.954,82	-	2.988.954,82	3.604.804,35
Financiamento Rural Próprio	6.602.595,77	1.752.205,29	8.354.801,06	9.886.081,41
Financiamento Rural Repasses	5.475.056,04	12.506.732,33	17.981.788,37	19.542.712,45
(-) Provisão para Perda com Operações de Crédito	(3.076.341,58)	(2.457.125,98)	(5.533.467,56)	(5.238.186,56)
Total	24.766.311,52	18.666.388,20	43.432.699,72	47.999.132,34

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA	-	Normal	272.865,10	-	46.673,89	-
A	0,50%	Normal	10.092.242,45	(50.461,22)	12.187.754,78	(60.938,78)
B	1%	Normal	20.466.791,06	(204.667,96)	19.072.466,77	(190.724,69)
B	1%	Vencidas	150.543,07	(1.505,43)	90.026,72	(900,27)
C	3%	Normal	8.356.670,25	(250.700,17)	11.032.650,16	(330.979,55)
C	3%	Vencidas	352.375,62	(10.571,27)	272.114,00	(8.163,42)
D	10%	Normal	1.268.805,44	(126.880,57)	2.366.314,16	(236.631,45)
D	10%	Vencidas	135.004,97	(13.500,50)	1.090.901,77	(109.090,19)
E	30%	Normal	1.484.893,41	(445.468,13)	2.867.233,62	(860.170,20)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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	30%	Vencidas	979.220,76	(293.766,30)	18.107,67	(5.432,30)
F	50%	Normal	1.740.827,96	(870.414,18)	889.951,79	(444.975,96)
F	50%	Vencidas	623.438,98	(311.719,56)	289.762,92	(144.881,48)
G	70%	Normal	254.562,84	(178.194,03)	333.120,11	(233.184,11)
G	70%	Vencidas	41.023,78	(28.716,65)	227.088,03	(158.961,64)
H	100%	Normal	2.336.398,69	(2.336.398,69)	1.098.535,53	(1.098.535,53)
H	100%	Vencidas	410.502,90	(410.502,90)	1.354.616,98	(1.354.616,98)
Total Normal			46.274.057,20	(4.463.184,95)	49.894.700,81	(3.456.140,27)
Total Vencido			2.692.110,08	(1.070.282,61)	3.342.618,09	(1.782.046,29)
Total Geral			48.966.167,28	(5.533.467,56)	53.237.318,90	(5.238.186,56)
Provisões			(5.533.467,56)	-	(5.238.186,56)	-
Total Líquido			43.432.699,72	-	47.999.132,34	-

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	-	3.825.698,11	6.618.312,80	5.744.925,87	16.188.936,78
Títulos Descontados	-	2.767.605,80	221.349,02	-	2.988.954,82
Financiamentos	-	427.765,64	899.831,39	1.119.650,69	2.447.247,72
Financiamentos Rurais	-	4.895.464,91	7.182.186,90	14.258.937,62	26.336.589,43
Adiantamento a Depositantes	113.591,79	-	-	-	113.591,79
Cheque Especial / Conta Garantida	890.846,74	-	-	-	890.846,74
Total	1.004.438,53	11.916.534,46	14.921.680,11	21.123.514,18	48.966.167,28

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	258.423,75	3.015.938,12	913.928,15	-	4.188.290,02	9%
Setor Privado - Indústria	-	151.377,90	53.893,81	-	205.271,71	0%
Setor Privado - Serviços	137.595,82	2.836.277,92	449.549,66	-	3.423.423,40	7%
Pessoa Física	606.921,40	12.632.590,56	1.514.060,26	23.965.976,31	38.719.548,53	79%
Outros	1.497,56	-	57.522,94	2.370.613,12	2.429.633,62	5%
TOTAL	1.004.438,53	18.636.184,50	2.988.954,82	26.336.589,43	48.966.167,28	100%

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo Inicial	5.238.186,56	3.087.725,68
Constituições/Reversões no período	3.705.105,00	4.812.537,48
Transferência para Prejuízo no período	(3.409.824,00)	(2.662.076,60)
Total	5.533.467,56	5.238.186,56

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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.

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2018	% Carteira Total	31/12/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	2.614.270,41	5%	2.452.715,09	5%
10 Maiores Devedores	14.643.123,55	30%	16.073.883,06	30%
50 Maiores Devedores	27.789.431,96	57%	31.145.294,31	59%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	3.886.120,00	1.670.751,60
Valor das operações transferidas no período	3.409.824,00	2.662.076,60
Valor das operações recuperadas no período	-452.425,99	(443.670,12)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	-14.892,93	(3.038,08)
Total	3.886.120,00	3.886.120,00

h) Receitas de Operações de Crédito:

Operações de Crédito	31/12/2018	31/12/2017
Rendas de Adiantamentos a depositantes	381.869,22	500.524,17
Rendas de Empréstimos	4.666.707,83	5.278.921,89
Rendas de Títulos Descontados	1.057.828,64	1.403.466,50
Rendas de Financiamentos	692.334,93	960.803,63
Rendas de Financiamentos Rurais	2.954.042,00	3.575.526,24
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	469.877,21	445.657,21
Total de Operações de Crédito	10.222.659,83	12.164.899,64

7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Avais e Fianças honrados	33.740,26	108.289,69
Rendas a Receber (a)	263.829,65	271.610,78
Devedores por Depósito e Garantia (b)	503.067,60	459.479,57
Títulos e Créditos a Receber (c)	106.714,34	193.113,30
Devedores Diversos (d)	391.504,10	46.083,31
(-) Provisão para Outros Créditos (e)	(26.508,61)	(49.974,65)
Total	1.272.347,34	1.028.602,00

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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) Em Rendas a Receber estão registrados: e receita sobre saldo mantido na Centralização Financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS;
- (b) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos (R\$165.625,62), PIS sobre Folha de Pagamento (R\$270.375,86), Recursos Trabalhistas (R\$9.513,16) e outros (R\$57.552,96);
- (c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas (R\$106.714,34);
- (d) Em Devedores Diversos estão registradas as pendências a regularizar (R\$385.660,94) e outros (R\$5.843,16).
- (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:

Nível / Percentual de Risco		Avais e Fianças honrados 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Avais e Fianças honrados 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
E	30%	2.267,92	(680,38)	64.040,73	(19.212,23)
F	50%	8.484,48	(4.242,25)	21.830,25	(10.915,13)
G	70%	4.672,93	(3.271,05)	8.571,39	(5.999,97)
H	100%	18.314,93	(18.314,93)	13.847,32	(13.847,32)
Total Geral		33.740,26	(26.508,61)	108.289,69	(49.974,65)
Provisões		(26.508,61)		(49.974,65)	
Total Líquido		7.231,65		58.315,04	

8. Outros valores e bens

Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, no montante de R\$ 115.132,11, referentes a prêmios de seguros, vale refeição e alimentação, contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV.

9. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e ações do BANCOOB.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	4.209.420,83	3.415.080,53
Participações instituição financeira controlada cooperativa de crédito	77.087,00	77.087,00
TOTAL	4.286.507,83	3.492.167,53

10. Imobilizado de uso

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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	Taxa de Depreciação a.a.	31/12/2018	31/12/2017
Imobilizações em Curso	(*)	-	1.014.877,95
Terrenos	-	1.052.000,00	1.052.000,00
Edificações	4%	579.856,10	527.216,10
Móveis e Equipamentos	10%	2.253.234,48	1.259.895,73
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.017.377,65	770.149,53
Sistemas de Comunicação	10%	26.470,16	27.083,16
Sistema de Transportes	20%	151.128,81	151.128,81
Sistema de Segurança	10%	152.937,10	145.987,12
TOTAL		5.233.004,30	4.948.338,40
Depreciação acumulada		(1.671.316,61)	(1.367.973,30)
TOTAL		3.561.687,69	3.580.365,10

11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados denominados 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 das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Depósito à Vista	26.789.557,27	21.461.586,91
Depósito Sob Aviso	48.639,63	72.497,60
Depósito a Prazo	26.148.971,78	27.219.067,46
Total	52.987.168,68	48.753.151,97

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

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	3.605,05	7.757,96
Despesas de Depósitos a Prazo	1.865.490,39	2.793.960,40
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	3.594,80	-
Desp. Contribuição ao Fundo Garantidor	84.434,38	84.345,10
Total Despesas com Captação no Mercado	1.957.124,62	2.886.063,46

12. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	353.594,80	-

As letras de Crédito do Agronegócio (LCA) são títulos de emissão da Cooperativa que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04).

13. 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	31/12/2018	31/12/2017
BANCOOB	De 5% a 9,5% a.a.	Até 30/12/2030	19.499.114,71	21.510.849,43
Outros Repasses				461.382,31
Total			19.499.114,71	21.972.231,74

Despesas das relações interfinanceiras / obrigações por empréstimos e repasses

Instituições	31/12/2018	31/12/2017
Bancoob	1.704.869,84	1.578.655,98
Outros	7.770,67	18.174,79
Total	1.712.640,51	1.596.830,77

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

14. Relações interdependências

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Ordens de Pagamento (a)	2.885.505,08	3.954.552,00
Concessionários de Serviços Públicos	67.852,27	66.703,53
Outros Recebimentos em Trânsito de Terceiros	4.632,70	1.189,70
Total	2.957.990,05	4.022.445,23

(a) Referem-se a ordens de pagamento emitidas aos associados, por solicitação destes, com respectivo débito em conta corrente.

15. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11.617,72	19.955,28
Sociais e Estatutárias	1.940.921,64	2.282.999,36
Fiscais e Previdenciárias	276.535,39	249.431,50
Diversas	1.934.164,50	1.959.458,61
TOTAL	4.163.239,25	4.511.844,75

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	1.414.370,26	1.849.103,90
Cotas de capital a pagar (b)	526.551,38	424.252,18
Participações nas Sobras (Lucros) (c)	-	9.643,28
Total	1.940.921,64	2.282.999,36

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

15.2 Fiscais e previdenciárias

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	21.654,74	23.823,98
Impostos e contribuições a recolher	254.880,65	225.607,52
TOTAL	276.535,39	249.431,50

15.3 Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Pessoal	559.381,93	552.376,50
Outras Despesas Administrativas (a)	99.087,34	36.127,69
Cheques Descontados (b)	70.739,45	60.028,16
Credores Diversos – País (c)	555.839,83	396.452,98
Provisão para Garantias Prestadas (d)	132.509,26	86.143,42
Provisão para Passivos Contingentes (e)	516.606,69	828.329,86
Total	1.934.164,50	1.959.458,61

(a) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com segurança e vigilância (R\$32.763,87), transporte (R\$11.580,37), seguros a pagar (R\$29.379,20), seguro prestamista (R\$15.723,81) e outras (R\$9.640,09);

(b) Refere-se a cheques depositados, relativo a descontos enviados a compensação, porém não baixados até a data-base de 31/12/2018;

(c) Referem-se a Contas Salário de empresas conveniadas a pagar (R\$255.134,28), diferenças de compensação a acertar com o BANCOOB (R\$149.980,44), valores a repassar ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS pela prestação de serviços (R\$45.323,21), credores diversos-liquidação cobrança (R\$97.305,38) e outros (R\$8.096,52);

(d) 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 31 de dezembro 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:

Nível / Percentual de Risco	Coobrigações	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
A 0,5%	806.464,32	(4.032,41)	716.926,98	(3.584,63)
B 1%	676.594,44	(6.765,81)	745.014,54	(7.450,15)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

C	3%	415.041,61	(12.451,33)	265.267,62	(7.958,03)
D	10%	96.026,87	(9.602,73)	69.353,70	(6.935,37)
E	30%	182.468,20	(54.740,50)	97.807,48	(29.342,24)
F	50%	12.645,89	(6.322,98)	1.142,12	(571,06)
G	70%	-	-	1.708,94	(1.196,26)
H	100%	38.593,50	(38.593,50)	29.105,68	(29.105,68)
Total		2.227.834,83	(132.509,26)	1.926.327,06	86.143,42

(e) Provisões constituídas considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

16. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDIVAG opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, 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.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. 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, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	10.021.898,07	10.940.960,47
Associados	8.233	7.696

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 75% 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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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

d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a Lei nº 5.764/71, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Sobra líquida do exercício	31.499,16	1.027.103,36
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	(109.685,91)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	31.499,16	917.417,45
Destinações estatutárias		
Reserva legal – 75%	(23.624,37)	(688.063,09)
Fundo de assistência técnica, educacional e social – 5%	(1.574,96)	(45.870,87)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	6.299,83	183.483,49

A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades;

O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa; e

Os resultados decorrentes de atos não cooperativos, quando positivos, são destinados ao FATES.

18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Receita de prestação de serviços	1.099.815,86	974.782,22
Despesas específicas de atos não cooperativos	(201.789,86)	(176.616,72)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(597.061,49)	(416.637,43)
Resultado operacional	300.964,51	381.528,06
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(1.684,63)	8.895,19
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	299.279,88	390.423,25
Imposto de Renda e CSLL	(101.162,62)	(142.545,41)
Receitas com prestação de serviços a associados	(449.299,48)	(138.191,93)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(251.182,22)	109.685,91

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

19. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Recuperação de Encargos e Despesas	160.062,21	121.504,94
Reversão de Outras Provisões Operacionais	-	234,56
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	155.737,14	2.115,85
Rendas de Repasses Interfinanceiros	1.917,15	3.334,39
Atualização de Depósitos Judiciais	-	22.098,37
Rendas de Cartões	380.731,09	275.353,92
Dividendos	27.976,16	30.355,21
Distribuição de Sobras da Central	185.843,86	153.388,93
Juros ao Capital pago pelo Central	187.897,81	-
Outras Rendas Operacionais (a)	364.047,49	104.433,72
Total	1.464.212,91	712.819,89

(a) Refere-se a bônus adimplência operações com Banco do Nordeste liquidadas antecipadamente (R\$358.767,00) e outras (R\$ 5.280,49).

20. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão	398,90	-
Descontos Concedidos em Renegociações	15.546,56	11.347,67
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	52.936,91	165.954,16
Cancelamento de Tarifas Pendentes	447.772,54	325.311,64
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	4.908,85	8.565,62
Provisão para Passivos Contingentes	47.041,60	423.275,17
Outras Despesas Operacionais	53.557,25	156.268,17
Provisão para Garantias Prestadas	100.831,01	75.880,18
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	2.134,65	4.930,28
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento de Perdas Operacionais	1.037,25	2.494,39
Fundo de Estabilidade e Liquidez	79.370,37	-
Outras Contribuições Diversas (FRV)	82.493,02	-
Contribuições ao Fundo de Investimento em Tecnologia da Informação	93.386,27	104.020,74
Total	981.415,18	1.278.048,02

21. Resultado não operacional

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Ganhos de Capital	6.933,59	10.346,60
Outras Rendas Não Operacionais	0,12	-
Total de Receitas Não Operacionais	6.933,71	10.346,60

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

Perdas de Capital	(8.618,34)	(1.451,41)
Total de Despesas Não Operacionais	(8.618,34)	(1.451,41)
Resultado Líquido	(1.684,63)	8.895,19

22. 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.

Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2018:

das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	324.457,37	0,31%	1.606,83
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.825.229,90	1,76%	4.769,32
TOTAL	2.149.687,27	2,07%	6.376,15
Montante das Operações Passivas	703.722,51	1,52%	

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

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	2.070,93	10,73	0%
Crédito Rural	4.608.989,05	46.089,87	18%
Empréstimo	552.927,77	5.352,09	3%
Títulos Descontados	73.786,99	382,09	2%

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	103.640,97	0,39%	0%
Depósitos a Prazo	3.096.026,36	11,66%	0,48%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas
Desconto de Cheques	2,39%
Empréstimos	1,96%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,88%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2018	
Empréstimos e Financiamentos	1,20%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,90%
Credito Rural (modalidades)	0,41%

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	8.233.609,58
Empréstimos e Financiamentos	1.217.356,12
Títulos Descontados	101.671,84

No exercício de 2018, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por benefícios monetários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

Benefícios monetários e encargos no Exercício (R\$)

Descrição	31/12/2018
Honorários	559.569,41
Gratificações da Diretoria	26.404,28
Plano previdência	32.848,50
Seguro	95,12
Conselheiros de Administração	342.397,95
Ajuda de Custo - Auxílio Alimentação / Refeição	21.649,98
FGTS Diretoria	33.087,00
INSS	227.025,34
Plano de Saúde	20.665,68
Total	1.263.743,26

23. Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda.

O SICOOB CREDIVAG em conjunto com outras cooperativas singulares é filiado 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 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.

Saldo das transações da Cooperativa com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Ativo circulante - Relações interfinanceiras - centralização financeira (nota 5)	51.918.287,71	48.751.005,68
Ativo Permanente - Investimentos (nota 9)	4.209.420,83	3.415.080,53

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 30 de junho de 2018, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 22/08/2018, com opinião sem modificação.

24. 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 aprovadas 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.

24.1 Risco Operacional

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

24.2 Riscos 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*).

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

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.

24.3 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.

24.4 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.

24.5 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.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

24.6 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.

25. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 2.227.834,83 (31/12/2017 - R\$ 1.926.327,06), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com outras instituições financeiras.

26. Seguros contratados – Não auditado

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

27- 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 em 31 de dezembro de 2018.

28- 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:

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS	165.625,62	165.625,62	162.142,01	162.142,01
PIS FOLHA	273.602,28	270.375,86	235.433,02	232.407,01
Outras contingências	57.552,96	57.552,96	55.970,92	55.970,92
Trabalhista	19.825,83		374.783,91	8.959,63
Total	516.606,69	503.067,60	828.329,86	459.479,57

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.

29- Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade **MULTI INSTITUÍDO** plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no máximo 8% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2018 totalizaram R\$ 79.337,93

Janaúba, 18 de fevereiro de 2019.

Armando Ferreira Lima Nascimento
Diretor Administrativo

Cristiane Souza Silveira
Diretora de Negócios

Fabício José Vicente
Diretor de Controles e Riscos

Aline Fabiana dos Santos Teixeira Domingos
Contador – CRC nº: 081.759

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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 Gortuba Ltda., reunido em 28 de fevereiro de 2019, 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 exercício findo em 31 de dezembro 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 Gortuba Ltda. – SICOOB CREDIVAG, em 31 de dezembro de 2018.

Assim, somos unânimes e favoráveis à aprovação das Demonstrações Contábeis relativas ao período de 31 de dezembro de 2018.

Janaúba/MG, 28 de fevereiro de 2019.

Júcelio Rodrigues Cardoso
Coordenador do Conselho Fiscal

Geraldo Eustáquio Vieira
Secretário do Conselho Fiscal

Cassio Hélio Dias
Conselheiro Fiscal Efetivo

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. - SICOOB CREDIVAG
Janaúba / MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Gorutuba Ltda. - Sicoob Credivag, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Credivag em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018



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

Data da constituição: 09/05/1988 • Data de início das atividades: 27/11/1988 • Autorização Bacen: 9941416/8 • 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

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte/MG, 21 de fevereiro de 2019.



Elisângela de Cássia Lara
Contadora - CRC MG 086.574/O
CNAI 3.750