

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

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

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA - SICOOB CREDICAPA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **19/12/1989**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA – SICOOB GOIÁS CENTRAL** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CREDICAPA** possui **4** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **COCALZINHO DE GOIÁS - GO, OURO VERDE DE GOIÁS - GO, CAMPO LIMPO DE GOIÁS - GO, NERÓPOLIS - GO.**

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

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

2. Apresentação das demonstrações contábeis

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

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; 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 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são 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 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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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

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

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 GOIÁS CENTRAL** 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.

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.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

l) Demais ativos e passivos

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

m) Provisões

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

n) Passivos contingentes

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

o) Obrigações legais

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

p) Imposto de renda e contribuição social

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

q) Segregação em circulante e não circulante

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

r) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

Em 31 de dezembro de 2019 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

s) Eventos subsequentes

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048

Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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. 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	23.886.984,79	
TOTAL	23.886.984,79	20.288.730,76

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

5. 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	307.368,11	0,00	307.368,11	159.030,17
Empréstimos	19.029.216,24		30.941.012,05	
Títulos Descontados	10.261.492,41	286,01	10.261.778,42	6.125.304,15
Financiamentos	1.998.337,00	3.368.855,34	5.367.192,34	2.997.272,82
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.453.678,34	2.909.834,31	9.363.512,65	3.857.172,82
(-) Provisões para Operações de Crédito	-1.248.423,65	-159.467,17	-1.407.890,82	-450.534,22
TOTAL	36.801.668,45	18.031.304,30	54.832.972,75	33.549.047,54

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048

Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA -	Normal	2.863.760,29	0,00	0,00	2.863.760,29		3.036.024,08	
A 0,5%	Normal	22.333.592,72	296.838,16	2.826.306,96	6.701.348,55			
B 1%	Normal	8.679.060,37	1.042.601,95	2.049.425,96	2.318.550,21			
B 1%	Vencidas	147.397,41	57.912,37	96.986,31	0,00			
C 3%	Normal	2.676.546,24	465.573,05	295.037,22	291.373,75			
C 3%	Vencidas	1.297.307,55	54.067,50	40.360,60	0,00			
D 10%	Normal	120.197,83	65.279,46	21.933,43	20.835,39			
D 10%	Vencidas	69.552,68	3.443,06	0,00	31.404,75			
E 30%	Normal	0,00	1,25	0,00	1,25			
E 30%	Vencidas	66.271,93	56.949,98	0,00	0,00			
F 50%	Vencidas	701.975,64	7.674,14	0,00	0,00			
G 70%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00			
G 70%	Vencidas	12.663,15	7.245,55	0,00	0,00			
H 100%	Vencidas	470.335,09	13.011,21	28.132,77	0,00			
Total Normal		36.673.157,45	1.870.293,87	5.192.703,57	9.332.107,90			
Total Vencidos		2.765.503,45	201.203,81	174.488,77	31.404,75			
Total Geral		39.438.660,90	2.071.497,68	5.367.192,34	9.363.512,65			
Provisões		-1.186.996,03	-73.983,34	-76.253,98	-70.657,47			
Total Líquido		38.250.469,00	1.997.514,34	5.290.938,36	9.292.855,18			

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	8.455.536,39	8.809.550,28	13.675.925,38	30.941.012,05
Financiamentos	536.742,90	1.461.594,10	3.368.855,34	5.367.192,34
Financiamentos Rurais	866.769,51	5.586.908,83	2.909.834,31	9.363.512,65
TOTAL	9.859.048,80	15.858.053,21	18.190.485,46	45.671.717,04

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	276.603,31	4.337.079,98	1.524.725,34	0,00	6.138.408,63	11%
Setor Privado - Serviços	964.049,99	18.947.724,73	5.158.387,67	51.654,90	25.121.817,29	45%
Pessoa Física	814.033,12	10.510.795,75	3.377.797,19	9.007.613,59	23.710.239,65	42%
Outros	16.811,26	748.474,36	200.868,22	304.244,16	1.270.398,00	2%
TOTAL	2.071.497,68	34.544.074,82	10.261.778,42	9.363.512,65	56.240.863,57	100%

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo Inicial	(450.534,22)	(1.322.333,88)
Reversões	(1.074.072,41)	(81.783,11)
Transferência para prejuízo	116.715,81	953.582,77
Reversões de Prejuízo	0,00	0,00
TOTAL	(1.407.890,82)	(450.534,22)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2018	% Carteira Total	31/12/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	1.686.937,57	3,00%	1.568.464,77	5,00%
10 Maiores Devedores	10.349.566,13	18,00%	9.474.741,03	28,00%
50 Maiores Devedores	25.622.652,81	45,00%	21.168.634,50	62,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	2.092.488,13	1.370.464,64
Valor das operações transferidas no período	116.715,81	953.582,77
Valor das operações recuperadas no período	(226.146,19)	(231.559,28)
TOTAL	1.983.057,75	2.092.488,13

h) Operações renegociadas:

Durante o exercício de 2018, a cooperativa procedeu à renegociação de operações de crédito no montante total de R\$ 843.062,09, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

6. Outros créditos

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

Modalidade	31/12/2018	31/12/2017
Rendas a Receber	22.516,08	20.598,03
Diversos	1.852.908,91	3.125.822,30
Adiantamentos e Antecipações Salariais	6.930,91	5.583,51
Adiantamento para Pagamentos de Nossa Conta	1.000,00	1.000,00
Adiantamento por Conta de Imobilizações	0,00	1.200.277,53
Devedores por Compra de Valores e Bens (a)	1.555.619,57	
Devedores por Depósitos em Garantia (b)	219.107,06	219.107,06
Títulos e Créditos a Receber	10.914,46	7.663,93
Devedores Diversos – País (c)	59.336,91	67.507,03
(-) Provisões para Outros Créditos (d)	-29.188,59	-33.856,68
TOTAL	1.846.236,40	3.112.563,65

(a) Valor dos bens recebidos em dação em pagamento de dívidas de associados e que foram alienados dentro dos prazos estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil.

(b) Depósito judicial referente à COFINS, conforme processo nº 200.010.510-0.

(c) Saldo composto basicamente por pendências a regularizar vinculadas ao Bancoob, regularizadas em janeiro de 2019.

(d) 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.

7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Bens Não de Uso Próprio (a)	1.121.825,80	1.303.120,78
Despesas Antecipadas	105.638,64	29.371,38
Seguros (b)	37.928,86	29.371,38
Contribuições a Fundos (c)	67.709,78	0,00
TOTAL	1.227.464,44	1.332.492,16

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

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

(b) Registra-se no grupo despesas antecipadas, os prêmios de seguros.

(c) Registra-se ainda no grupo despesas antecipadas, Contribuição ao Fundo de Estabilidade e Liquidez.

8. Investimentos

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	4.136.130,32	2.432.015,78
Participações inst financ controlada coop crédito	840.712,02	747.454,17
TOTAL	4.976.842,34	3.179.469,95

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	31/12/2018	31/12/2017	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso	0,00	232.087,79	
Terrenos	698.817,00	276.083,42	
Edificações	1.284.926,02	1.056.659,60	4%
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações	-251.002,18		
Instalações	392.216,88	81.524,93	10%
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	-56.337,00	-38.286,30	
Móveis e equipamentos de Uso	565.400,10	370.080,92	10%
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	-209.893,74	-163.820,65	
Sistema de Comunicação	42.755,34	34.170,22	20%
Sistema de Processamento de Dados	283.724,14	162.174,15	10%
Sistema de Segurança	157.276,61	105.823,86	10%
Sistema de Transporte	175.700,00	153.700,00	20%
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	-348.314,55	-272.393,66	
TOTAL	2.735.268,62	1.794.394,73	

As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram 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 das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Depósito à Vista	26.239.521,35	20.902.487,22
Depósito Sob Aviso	742,33	766,65
Depósito a Prazo	35.698.205,20	21.503.700,05
TOTAL	61.938.468,88	42.406.953,92

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

Descrição	31/12/2018	% Carteira Total	31/12/2017	% Carteira Total
Maior Depositante	2.011.725,39	3,00%	1.722.824,31	4,00%
10 Maiores Depositantes	12.793.829,31	21,00%	10.679.563,73	25,00%
50 Maiores Depositantes	31.052.695,37	50,00%	23.570.756,52	56,00%

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2018	2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	-43,81	-132,94
Despesas de Depósitos a Prazo	-1.692.791,94	-2.146.218,91
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	-73.953,74	-57.303,63
TOTAL	-1.766.789,49	-2.203.655,48

11. 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	31/12/2018			31/12/2017	
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	4.558.032,79	3.062.809,02	7.620.841,41	1.433.834,19	1.056.306,47
TOTAL			7.620.841,41		2.490.140,66

12. Outras Obrigações

Descrição	2018	2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	31.777,62	28.007,26
Sociais e Estatutárias	39.468,13	113.872,89
Fiscais e Previdenciárias	242.529,90	175.767,35
Diversas	1.407.637,02	876.484,22
TOTAL	1.721.412,67	1.194.131,72

12.1 Sociais e Estatutárias

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048

Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de atos com Associados (a)	73.148,10	49.136,74
Cotas de Capital a Pagar (b)	39.468,13	113.872,89
TOTAL	112.616,23	163.009,63

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

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

12.2 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 a recolher	242.529,90	175.767,35
TOTAL	242.529,90	175.767,35

12.3 Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	5.798,52	0,00
Obrigações por Convênios Oficiais (b)	57.165,13	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros (c)	60.149,32	48.473,24
Provisão para Pagamentos a Efetuar	515.109,46	407.693,66
Provisão para Passivos Contingentes	219.107,06	219.107,06
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (d)	25.886,94	12.825,28
Credores Diversos – País (e)	524.420,59	188.384,98
TOTAL	1.407.637,02	876.484,22

(a) Refere-se a obrigações com fornecedores.

(b) Refere-se à Seguro Prestamista de um cooperado falecido.

(c) Refere-se a Contas Salários.

(d) Provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. 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.

(e) Saldo composto por pendências a regularizar Bancoob no valor de R\$ 130.945,48, Comissões na venda de produtos, repassadas para os funcionários em janeiro de 2019, no valor de R\$ 55.283,28, saldos credores de contas salários encerradas no valor de R\$ 912,89, cheques depositados a compensar no valor de R\$ 164.954,73 e saldo de credores – liquidação cobrança – no valor de R\$ 172.324,21.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

13. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDICAPA** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

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

14. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	19.326.030,79	16.189.245,01
Associados	2.947	2.134

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, 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 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 08/03/2018, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2017, no valor de R\$ 982.734,72.

f) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2018	2017
Sobra líquida do exercício	1.413.825,19	961.463,91
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	49.136,74	21.270,81
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	1.462.961,93	982.734,72
Destinações estatutárias	-	-
Reserva legal - 30% / 10%	(438.888,58)	(98.273,47)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(73.148,10)	(49.136,74)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	950.925,25	835.324,51

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048

Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

15. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2018	2017
Receita de prestação de serviços	427.581,40	167.870,00
Despesas específicas de atos não cooperativos	(401.490,93)	(879.126,21)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	26.090,47	(711.256,21)

16. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme circular BACEN nº 2.739/1997.

17. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	2018	2017
Recuperação de Encargos e Despesas	9,02	0,00
Reversão de Outras Provisões Operacionais	177.132,17	172.523,77
Dividendos	93.256,77	0,00
Distribuição de Sobras da Central	75.664,50	
Outras Rendas Operacionais	14.558,30	107.815,07
TOTAL	360.620,76	305.882,47

17.1 Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	533.514,99	216.535,11
Rendas de Empréstimos	6.394.225,17	4.736.953,76
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.546.795,74	1.761.015,66
Rendas de Financiamentos	811.154,22	533.101,36
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	0,00	20.559,14
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos Livres	229.678,11	61.128,71
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	244.649,32	105.334,17
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados da Poupança Rural	94.959,08	7.891,46
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados de LCA	46.120,67	11.564,84
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	0,00	165.615,66
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	248.817,33	257.362,91
TOTAL	11.149.914,63	7.877.062,78

18. Outros dispêndios/despesas operacionais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Descrição	2018	2017
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	-70.027,96	-16.749,29
Despesas de Descontos Concedidos	0,00	-59.000,00
Desp. de Atualização de Impostos e Contribuições	0,00	-1.687,00
Cancelamento de Tarifas Pendentes	-6.888,12	-2.098,00
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	-1.240,05	-1.211,21
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	-975,30	-3.970,27
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	-310,19	-220,99
Outras Despesas Operacionais	-106.398,79	-122.813,34
Garantias Financeiras Prestadas	-16.438,40	-9.123,46
Contingências	-6.505,60	0,00
TOTAL	-208.784,41	-216.873,56

18.1 Dispendios da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Despesas De Captação	-1.766.789,49	-2.203.655,48
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	-356.519,64	-268.080,65
Provisões para operações de crédito	-1.249.298,74	-254.306,88
TOTAL	-3.372.607,87	-2.726.043,01

19. Resultado não operacional

Descrição	2018	2017
Lucro em Transações com Valores de Bens	0,00	583,32
Outras Rendas não Operacionais	57.570,48	43.983,05
(-) Outras Despesas não Operacionais	-401.490,93	-879.126,21
Resultado Líquido	-343.920,45	-834.559,84

20. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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>:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	16.828.964,81	8,26%	70.624,92
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	4.586.792,29	2,25%	11.333,94
TOTAL	21.415.757,10	10,51%	81.958,86
Montante das Operações Passivas	5.301.704,99	9,79%	

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

Operações ativas e passivas – saldo em <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	66.360,19	396,36	8%
Conta Garantida	22.745,19	-	2%
Crédito Rural	1.344.358,56	8.442,66	14%
Empréstimo	2.169.846,03	11.294,52	7%
Financiamento	130.566,03	739,45	2%
Títulos Descontados	469.881,60	343,41	5%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.914.921,34	7,35%	0%
Depósitos a Prazo	1.555.478,86	4,36%	0,46%

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 relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas	Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva
Desconto de Cheques	1,64%	1,50% a 2,40%
Empréstimos	1,21%	2,00% a 4,50%
Financiamento	1,25%	1,30% a 2,50%
Aplicação Financeira - Pré Fixada	0,53%	0,54%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	95,31%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2018	
Empréstimos e Financiamentos	7,52%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	3,78%
Crédito Rural (modalidades)	0,69%

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	3.808.708,74
Empréstimos e Financiamentos	8.286.654,26

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor Contratado
FCO Rural	87.500,00

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2018 (R\$)	
Honorários	-441.584,85
Encargos Sociais	-120.232,25

21. Cooperativa Central

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA - SICOOB CREDICAPA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA - SICOOB GOIÁS CENTRAL**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

22. Seguros contratados – Não auditado

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

23. 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	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/98	0,00	219.107,06	0,00	219.107,06
Para Interposição de Outros Recursos Fiscais	219.107,06	0,00	219.107,06	0,00
TOTAL	219.107,06	219.107,06	219.107,06	219.107,06

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDICAPA**, existe 1 processo judicial cível no qual a cooperativa figura como polo passivo, o qual foi classificado com risco de perda possível, totalizando o montante de R\$ 5.000,00.

Gerenciamento Centralizado de Riscos e de Capital do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob Credicapa – Ano 2018

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

1. 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.
2. A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.
3. 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.
4. 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.

5. Risco Operacional

- 5.1 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.
- 5.2 Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.
- 5.3 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).

6. Riscos de Mercado e de Liquidez

- 6.1 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*).
- 6.2 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.
- 6.3 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;

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

- 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.

7. Gerenciamento de Capital

- 7.1 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.

8. Risco de Crédito

- 8.1 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.
- 8.2 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.

9. Risco Socioambiental

- 9.1 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.

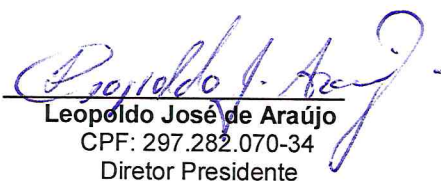
10. Gestão de Continuidade de Negócio

- 10.1 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.
- 10.2 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.
- 10.3 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).
- 10.4 Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANÁPOLIS E REGIÃO LTDA

Av. Pres. José Sarney nº36 – Bairro Jamil Miguel – Anápolis-GO – CEP 75.124-820 – Fone: 062 3313-1048
Fone: 062 3313-1048 – CNPJ/MF.:33.615.055/0001-65 – Autorização de Funcionamento 9961911/90

ANÁPOLIS-GO, 31 de dezembro de 2018


Leopoldo José de Araújo
CPF: 297.282.070-34
Diretor Presidente


Gustavo Andrade Bizinoto
CPF: 591.401.781-53
Diretor Financeiro


Cristiane Pontes
CPF: 014.482.311-08
Contadora CRC/GO 021688/O-1