

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais)

ATIVO	NOTA	2018	2017
Circulante		52.314.913,80	27.708.033,94
Disponibilidades		869.003,39	67.359,10
Títulos e Valores Mobiliários		-	111.135,76
Carteira Própria		-	111.135,76
Relações Interfinanceiras	04	17.762.598,91	5.019.163,52
Centralização Financeira		17.762.598,91	5.019.163,52
Operações de Crédito	05	33.056.802,73	21.535.222,75
Operações de Crédito - Setor Privado		52.183.169,30	22.791.485,26
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(19.126.366,57)	(1.256.262,51)
Outros Créditos	06	535.886,17	933.416,59
Avais e Fianças		1.655.064,42	58.235,22
Rendas a Receber		90.992,25	41.521,68
Diversos		371.023,38	870.704,66
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.581.193,88)	(37.044,97)
Outros Valores e Bens	07	90.622,60	41.736,22
Outros Valores e Bens		771,00	-
Despesas Antecipadas		89.851,60	41.736,22
Não Circulante		134.766.021,86	111.142.700,11
Realizável a Longo Prazo		106.276.843,19	90.400.395,29
Operações de Crédito	05	106.276.843,19	90.400.395,29
Operações de Crédito - Setor Privado		114.509.966,53	93.089.838,08
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(8.233.123,34)	(2.689.442,79)
Investimentos	08	27.707.152,93	20.276.796,50
Ações e Cotas		27.707.152,93	20.276.796,50
Imobilizado	09	763.541,35	451.462,67
Outras Imobilizações de Uso		1.138.261,82	643.496,63
Imóveis de Uso		626.447,45	626.447,45
(-) Depreciações Acumuladas		(1.001.167,92)	(818.481,41)
Intangível	10	18.484,39	14.045,65
Softwares		97.880,52	48.380,81
(-) Amortizações Acumuladas		(79.396,13)	(34.335,16)
Total do Ativo		187.080.935,66	138.850.734,05

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	NOTA	2018	2017
Circulante		84.669.275,54	44.373.160,96
Depósitos	11	60.582.936,36	18.549.714,11
Depósitos à Vista		19.115.790,38	1.740.473,93
Depósitos sob Aviso		132.888,21	488.888,86
Depósitos à Prazo		41.334.257,77	16.320.351,32
Relações Interdependências		1.142,37	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		1.142,37	-
Obrigações por Repasses	12	16.920.907,02	19.983.137,43
Obrigações por Repasses no País		16.920.907,02	19.983.137,43
Outros		16.920.907,02	19.983.137,43
Outras Obrigações	13	7.164.289,79	5.840.309,42
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		52.016,35	17.963,63
Sociais e Estatutárias		2.877.566,74	2.814.983,39
Fiscais e Previdenciárias		251.249,03	170.024,52
Diversas		3.983.457,67	2.837.337,88
Não Circulante		17.922.429,21	3.195.033,42
Obrigações por Repasses	12	16.894.566,78	-
Obrigações por Repasses no País		16.894.566,78	-
Outros		16.894.566,78	-
Outras Obrigações	13	1.027.862,43	3.195.033,42
Provisão para Demandas Judiciais		1.027.862,43	3.195.033,42
Patrimônio Líquido	15	84.489.230,91	91.282.539,67
Capital Social		54.002.827,31	51.979.050,33
Capital		54.002.827,31	51.979.050,33
Reserva de Lucros		38.534.616,91	31.340.249,93
Lucros ou Perdas Acumuladas		(8.048.213,31)	7.963.239,41
Sobras ou perdas acumuladas		5.917.278,22	7.963.239,41
Perdas de Incorporação Sicoob Credilojista		(13.965.491,53)	-
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		187.080.935,66	138.850.734,05

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

(Valores expressos em reais)

ESPECIFICAÇÕES	CAPITAL REALIZADO	FUNDO DE RESERVA	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDOS EM 01/JAN/2017	49.669.514,24	27.356.406,96	3.139.828,79	80.165.749,99
Aumento/Baixa de Capital	(3.204.360,37)	-	-	(3.204.360,37)
Distribuição de Sobras conf. AGO/2017	-	-	(1.172.034,02)	(1.172.034,02)
Transferência para Fundo de Reserva conf. AGO/2017	-	1.139.828,90	(1.139.828,90)	-
Incorporação de Sobras ao Capital	827.965,87	-	(827.965,87)	-
Incorporação de Juros ao Capital	4.685.930,59	-	-	4.685.930,59
Sobras do exercício	-	-	11.376.056,29	11.376.056,29
Destinações				
-Fundo de Reserva	-	2.844.014,07	(2.844.014,07)	-
-Fates	-	-	(568.802,81)	(568.802,81)
SALDOS EM 31/DEZ/2017	51.979.050,33	31.340.249,93	7.963.239,41	91.282.539,67
Mutações do Exercício	2.309.536,09	3.983.842,97	4.823.410,62	11.116.789,68
SALDOS EM 01/JAN/2018	51.979.050,33	31.340.249,93	7.963.239,41	91.282.539,67
Aumento/Baixa de Capital	(8.072.724,73)	-	-	(8.072.724,73)
Distribuição de Sobras conf. AGO/2018	-	-	(2.250.715,42)	(2.250.715,42)
Transferência para Fundo de Reserva conf. AGO/2018	-	4.463.315,49	(4.463.315,49)	-
Incorporação de sobras ao Capital	1.249.208,50	-	(1.249.208,50)	-
Incorporação do Sicoob Credilijista	6.352.669,16	-	(13.973.481,29)	(7.620.812,13)
Incorporação de Juros ao Capital	2.494.624,05	-	-	2.494.624,05
Recuperação de perdas Sicoob Credilijista	-	-	7.989,76	7.989,76
Sobras do exercício	-	-	9.103.504,96	9.103.504,96
Destinações				
-Fundo de Reserva	-	2.731.051,49	(2.731.051,49)	-
-Fates	-	-	(455.175,25)	(455.175,25)
SALDOS EM 31/DEZ/2018	54.002.827,31	38.534.616,91	(8.048.213,31)	84.489.230,91
Mutações do Exercício	2.023.776,98	7.194.366,98	(16.011.452,72)	(6.793.308,76)

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC-DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO 2º SEMESTRE DE 2018
E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores expressos em Reais)

Descrição	NOTA	2º SEMESTRE 2018	2018	2017
Receitas da Intermediação Financeira	17	16.433.192,82	30.035.330,30	25.720.881,09
Resultado com operações de crédito		16.432.437,24	30.032.159,13	25.719.971,75
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		755,58	3.171,17	909,34
Despesas da Intermediação Financeira		(11.038.705,53)	(13.019.356,74)	(5.769.787,94)
Operações de captação no mercado	11.b	(1.188.096,20)	(1.790.700,20)	(1.452.841,54)
Operações de empréstimos e repasses		(1.122.471,31)	(1.720.573,64)	(1.798.749,43)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(8.728.138,02)	(9.508.082,90)	(2.518.196,97)
Resultado bruto da intermediação financeira		5.394.487,29	17.015.973,56	19.951.093,15
Outras receitas (despesas) operacionais		(2.630.769,00)	(5.400.863,68)	(4.709.480,90)
Receitas de prestação de serviços		637.747,29	802.028,72	250.179,93
Rendas de tarifas bancárias		505.463,42	557.934,85	247.311,93
Despesas de pessoal	18	(3.664.538,80)	(6.236.425,84)	(4.427.424,55)
Outras despesas administrativas	19	(3.178.276,52)	(5.254.686,43)	(4.097.967,43)
Despesas Tributárias		(74.839,18)	(107.797,64)	(56.668,57)
Outras Receitas Operacionais	20	3.415.290,97	5.267.178,35	3.958.022,50
Outras Despesas Operacionais	21	(271.616,18)	(429.095,69)	(582.934,71)
Resultado operacional		2.763.718,29	11.615.109,88	15.241.612,25
Resultado não operacional	22	43.161,19	47.872,35	960.821,34
Resultado antes da tributação		2.806.879,48	11.662.982,23	16.202.433,59
Imposto de renda e contribuição social		(26.558,95)	(35.332,16)	(6.221,02)
Sobras Líquidas		2.780.320,53	11.627.650,07	16.196.212,57
Juros sobre o capital próprio	16	(813.506,02)	(2.524.145,11)	(4.820.156,28)
Sobras Líquidas antes das Destinações Estatutárias		1.966.814,51	9.103.504,96	11.376.056,29
Participações Estatutárias (FATES/Reserva Legal)		-	(3.186.226,74)	(3.412.816,88)
Sobras ou Perdas Líquidas		1.966.814,51	5.917.278,22	7.963.239,41

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores expressos em Reais)

	2018	2017
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobras líquidas antes do IR e da CS e após juros ao capital	9.138.837,12	11.382.277,31
Ajustes às sobras: (não afetaram o caixa)	9.631.413,61	2.627.950,09
Despesas de depreciação e amortização	120.856,82	109.753,12
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	9.508.082,90	2.518.196,97
Baixa de imobilizado	2.473,89	-
Variações patrimoniais:	17.975.536,22	(16.467.361,52)
Relações interfinanceiras e interdependências	1.142,37	-
Operações de crédito	(36.906.110,78)	(20.549.170,63)
Outros créditos	397.530,42	(517.092,83)
Outros valores e bens	(48.886,38)	(2.405,80)
Depósitos	42.033.222,25	5.981.094,14
Obrigações por empréstimos e repasses	13.832.336,37	(75.046,86)
Outras obrigações	(1.298.365,87)	(1.298.518,52)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(35.332,16)	(6.221,02)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS	36.745.786,95	(2.457.134,12)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Transferência de Investimentos - incorporação Sicoob Credilojista	(4.192.770,36)	-
Aquisição de investimentos	(3.237.586,07)	(3.633.483,06)
Alienação de imobilizado de uso	-	349.980,54
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(80.592,29)	(22.314,73)
Transferência de Imobilizado - incorporação Sicoob Credilojista	(348.559,45)	-
Transferência de Intangível - incorporação Sicoob Cedilojista	(10.696,39)	-
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.870.204,56)	(3.305.817,25)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento/(redução) de capital	(8.072.724,73)	(3.204.360,37)
Distribuição de sobras aos associados	(2.250.715,42)	(1.172.034,02)
Incorporação de juros ao capital	2.494.624,05	4.685.930,59
Capital social proveniente da incorporação do Sicoob Credilojista	6.352.669,16	-
Perdas acumuladas provenientes da incorporação do Sicoob Credilojista	(13.965.491,53)	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(15.441.638,47)	309.536,20
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	13.433.943,92	(5.453.415,17)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	5.197.658,38	10.651.073,55
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período (Nota 3.c)	18.631.602,30	5.197.658,38
VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	13.433.943,92	(5.453.415,17)

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

Jorge Luiz Moreira
Contador
CRC DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis

**PRESTAÇÃO DE
CONTAS 2018**

NOTAS EXPLICATIVAS

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CREDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA - SICOOB CREDFAZ**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **04/03/1996**, filiada à **CENTRAL COOPERATIVAS ECONOMIA CRÉDITO PLANALTO CENTRAL LTDA – SICOOB PLANALTO 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 CREDFAZ** possui **6** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **SÃO PAULO - SP, RIO DE JANEIRO - RJ, BELO HORIZONTE - MG, BRASÍLIA - DF.**

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

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

1.1. Situação especial

Em **2018**, a **SICOOB CREDFAZ**, com o objetivo de ampliar o atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento do Patrimônio Líquido e do limite para operações, garantindo assim, um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação da cooperativa Sicoob Credilojista, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada em **01/08/2018** e homologada pelo Banco Central do Brasil – BACEN conforme processo nº **Z9997913**:

Descrição	31/07/2018
Ativo Circulante	29.059.483,50
Disponibilidades	690.274,51
Caixa	690.274,51
Relações Interfinanceiras	10.208,92
Operações de Crédito	27.940.248,02
Empréstimos e Títulos Descontados	57.299.672,86
Financiamentos	55.109,89
Descrição	31/07/2018
(-) Provisão para Operações de Crédito	(29.414.534,73)
Descrição	31/07/2018
Outros Créditos	395.938,05
Avais e Fianças Honrados	2.501.006,09
Rendas a Receber	13.340,62
Diversos	164.418,20
(-) Provisão para Avais e Fianças Honrados	(2.282.826,86)
Outros Valores e Bens	22.814,00
Despesas Antecipadas	22.814,00

Permanente	4.552.026,20
Investimentos	4.192.770,36
Imobilizado de uso	348.559,45
Intangível	10.696,39
Total Ativo	33.611.509,70
Passivo Circulante	41.232.321,83
Depósitos a Vista	9.923.922,37
Depósito a Prazo	11.725.037,19
Obrigações Empréstimos/Repases	18.678.784,28
Outras Obrigações	904.577,99
Patrimônio Líquido	(7.620.812,13)
Capital Social	6.352.669,16
Perdas Acumuladas	(13.973.481,29)
Total Passivo	33.611.509,70

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 30/01/2019.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Caixa e depósitos bancários	869.003,39	67.359,10
Títulos e valores mobiliários	-	111.135,76
Relações interfinanceiras - centralização financeira	17.762.598,91	5.019.163,52
TOTAL	18.631.602,30	5.197.658,38

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 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 PLANALTO 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.

l) Demais ativos e passivos

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

m) Provisões

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

n) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

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

o) Obrigações legais

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

p) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro 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.

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. Relações interfinanceiras

Em 31/12/2018 e 31/12/2017, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Centralização financeira - Cooperativas	17.762.598,91	5.019.163,52
TOTAL	17.762.598,91	5.019.163,52

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB PLANALTO 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:

Descrição	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não circulante	Total	
Adiantamento a depositante	1.433.184,62	-	1.433.184,62	9.617,54
Empréstimos	47.417.597,41	114.509.966,53	161.927.563,94	115.871.705,80
Títulos descontados	3.295.291,47	-	3.295.291,47	-
Financiamentos	37.095,80	-	37.095,80	-
(-) Provisões para operações de crédito	(19.126.366,57)	(8.233.123,34)	(27.359.489,91)	(3.945.705,30)
TOTAL	33.056.802,73	106.276.843,19	139.333.645,92	111.935.618,04

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

Nível / percentual de risco/situação	Empréstimo / TD	A.D/Cheque especial/conta garantida	Financiamentos	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA - Normal	24.731.973,18	-	-	24.731.973,78	-	29.048.020,67	-
A 0,5% Normal	57.878.805,76	7.911,66	12.037,63	57.898.755,05	(289.493,94)	59.229.837,70	(296.149,20)
B 1% Normal	25.416.475,00	284.165,13	-	25.700.640,13	(257.006,40)	12.513.074,07	(125.130,75)
B 1% Vencidas	784.322,25	-	-	784.322,25	(7.843,22)	1.461.413,44	(14.614,14)
C 3% Normal	13.809.872,34	447.073,74	-	14.256.946,08	(427.708,54)	5.904.515,30	(177.135,48)
C 3% Vencidas	1.674.158,51	196,51	-	1.674.355,02	(50.230,81)	979.915,28	(29.397,48)
D 10% Normal	8.532.321,02	438.360,94	11.407,01	8.982.088,97	(898.208,90)	1.917.229,04	(191.722,91)
D 10% Vencidas	1.112.742,68	6.875,03	13.651,16	1.133.268,87	(113.326,89)	420.729,56	(42.072,97)
E 30% Normal	2.671.607,59	64.709,26	-	2.736.316,85	(820.895,22)	1.090.109,15	(327.032,77)
E 30% Vencidas	623.791,07	25.303,02	-	649.094,09	(194.728,41)	337.519,29	(101.255,81)
F 50% Normal	2.789.384,02	96.016,55	-	2.885.400,57	(1.442.700,29)	175.262,46	(87.631,25)
F 50% Vencidas	3.725.415,50	54.907,43	-	3.780.322,93	(1.890.161,47)	402.350,30	(201.175,17)
G 70% Normal	98.620,16	15.631,50	-	114.251,66	(79.976,33)	57.195,39	(40.036,79)
G 70% Vencidas	1.571.605,29	22.362,23	-	1.593.967,52	(1.115.777,43)	106.003,77	(74.202,66)
H 100% Normal	1.398.748,76	44.846,02	-	1.443.594,78	(1.443.594,78)	967.758,79	(967.758,79)
H 100% Vencidas	15.126.416,88	3.201.420,40	-	18.327.837,28	(18.327.837,28)	1.270.389,13	(1.270.389,13)
Total normal	137.327.808,43	1.398.714,80	23.444,64	138.749.967,87	(5.659.584,40)	110.903.002,57	(2.212.597,95)
Total vencidos	24.618.452,18	3.311.064,62	13.651,16	27.943.167,96	(21.699.905,51)	4.978.320,77	(1.733.107,35)
Total geral	161.946.260,61	4.709.779,42	37.095,80	166.693.135,83	(27.359.489,91)	115.881.323,34	(3.945.705,30)
Provisões	(23.920.773,20)	(3.436.150,70)	(2.566,01)	(27.359.489,91)		(3.945.705,30)	
Total líquido	138.025.487,41	1.273.628,72	34.529,79	139.333.645,92		111.935.618,04	

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas têm por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	21.831.466,60	22.309.549,44	114.509.966,53	158.650.969,14
Títulos Descontados	3.279.079,64	19.211,83	-	3.295.291,47
Financiamentos	16.986,10	20.109,70	-	37.095,80
Conta Corrente	4.477.781,14	231.998,28	-	4.709.779,42
TOTAL	29.605.313,48	22.580.869,25	114.509.953,10	166.693.135,83

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

Descrição	Conta corrente	Empréstimo / financiamento	Título descontado	31/12/2018	% da carteira
Setor privado - comércio	158.792,47	5.401.019,02	104.037,76	5.663.849,25	3%
Setor privado - serviços	3.382.059,40	31.451.029,89	3.175.567,90	38.008.657,19	23%
Pessoa física	1.056.766,37	119.896.202,06	-	120.952.968,43	73%
Outros	112.161,18	1.939.813,97	15.685,81	2.067.660,96	1%
TOTAL	4.709.779,42	158.688.064,94	3.295.291,47	166.693.135,83	100%

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	(3.945.705,30)	(3.254.481,55)
Provisão proveniente da incorporação do Sicoob Credilojista	(29.414.534,73)	-
Constituições/Reversões	(9.216.129,03)	(2.458.484,45)
Transferência para prejuízo	15.216.879,15	1.767.260,70
TOTAL	(27.359.489,91)	(3.945.705,30)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2018	% Carteira total	31/12/2017	% Carteira total
Maior devedor	2.879.151,29	2,00%	387.573,91	0,00%
10 Maiores devedores	11.122.964,35	7,00%	3.406.312,61	3,00%
50 Maiores devedores	26.219.700,86	16,00%	13.155.210,25	11,00%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	2.625.794,86	2.028.629,95
Constituições	19.118.409,47	2.546.828,65
Reversões	(2.364.341,12)	(1.949.663,74)
TOTAL	19.379.863,21	2.625.794,86

h) Operações renegociadas:

Em **31 de dezembro de 2018**, a cooperativa apresenta saldo de renegociação de operações de crédito no montante total de R\$ 107.412.125,34, 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:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Avais e fianças honrados	1.655.064,42	58.235,22
Rendas a receber	90.992,25	41.521,68
Diversos	371.023,38	870.704,66
(-) Provisões para outros créditos	(1.581.193,88)	(37.044,97)
TOTAL	535.886,17	933.416,59

- a) Em Devedores por depósitos em garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre atos Cooperativos (R\$ 28.625,02), COFINS sobre atos Cooperativos (R\$ 145.650,64) e pendências a regularizar (R\$ 112.293,26).
- b) 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:

Nível / percentual de risco / situação	Avais e fianças honrados	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
E 30% Normal	5.179,54	5.179,54	(1.553,86)	-	-
E 30% Vencidas	63.198,03	63.198,03	(18.959,41)	15.613,31	(4.684,00)
F 50% Normal	5.886,49	5.886,49	(2.943,25)	-	-
F 50% Vencidas	33.643,12	33.643,12	(16.821,56)	16.817,49	(8.408,75)
G 70% Vencidas	20.804,83	20.804,83	(14.563,39)	6.174,08	(4.321,88)
H 100% Normal	375,19	375,19	(375,19)	-	-
H 100% Vencidas	1.525.977,22	1.525.977,22	(1.525.977,22)	19.630,34	(19.630,34)
Total normal	11.441,22	11.441,22	(4.872,30)	-	-
Total vencidos	1.643.623,20	1.643.623,20	(1.576.321,58)	58.235,22	(37.044,97)
Total geral	1.655.064,42	1.655.064,42	(1.581.193,88)	58.235,22	(37.044,97)
Provisões	(1.581.193,88)	(1.581.193,88)		(37.044,97)	
Total Líquido	73.870,54	73.870,54		21.190,25	

7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Material em estoque	771,00	-
Despesas antecipadas (a)	89.851,60	41.736,22
TOTAL	90.622,60	41.736,22

- (a) Registram-se no grupo, as despesas antecipadas, referentes a auxílio alimentação, auxílio transporte e auditoria externa.

8. Investimentos

O saldo é substancialmente, representado por quotas do **SICOOB PLANALTO CENTRAL**.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	27.706.652,92	20.276.296,49
Outras participações	500,01	500,01
TOTAL	27.707.152,93	20.276.796,50

Com a incorporação do Sicoob Credilijista, ocorrida em 01/08/2018, foi transferido para o SICOOB CREDFAZ o investimento daquela singular no Sicoob Planalto Central, no montante de R\$ 4.192.770,36.

9. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa depreciação	31/12/2018	31/12/2017
Edificações	4%	626.447,45	626.447,45
(-) Depreciação Acumuladas Imóveis de uso - edificações		(348.066,14)	(320.168,30)
Instalações	10%	127.140,50	26.963,95
(-) Depreciação acumulada de instalações		(50.223,50)	(25.966,97)
Móveis e equipamentos de uso	10%	391.837,57	244.742,36
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e equipamentos de uso		(178.409,77)	(159.822,35)
Sistema de comunicação	20%	29.335,00	5.895,00
Sistema de processamento de dados	10%	529.072,75	360.396,32
Sistema de segurança	10%	60.876,00	5.499,00
(-) Depreciação Acumulada - Outras imobilizações de uso		(424.468,51)	(312.523,79)
TOTAL		763.541,35	451.462,67

10. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Sistema SISBR	97.880,52	48.380,81
(-) Amortização Acumulada	(79.396,13)	(34.335,16)
TOTAL	18.484,39	14.045,65

O valor registrado na rubrica "Intangível", refere-se a licenças de uso do Sistema de Informática do Sicoob – SISBR, adquirida da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – **SICOOB CONFEDERAÇÃO**.

11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré- estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré- fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "Pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	31/12/2018	Taxa média	31/12/2017	Taxa média
Depósito à vista	19.115.790,38		1.740.473,93	
Depósito sob aviso	132.888,21	0,48% a.m.	488.888,86	0,52% a.m.
Depósito a prazo	41.334.257,77	0,47% a.m.	16.320.351,32	0,51% a.m.
TOTAL	60.582.936,36		18.549.714,11	

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

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2018	% Carteira total	31/12/2017	% Carteira total
Maior depositante	13.901.654,47	23,00%	2.105.691,77	12,00%
10 Maiores depositantes	28.567.068,42	48,00%	7.771.523,50	43,00%
50 Maiores depositantes	40.389.608,20	67,00%	13.926.093,24	77,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2018	2017
Despesas de depósitos de aviso prévio	(18.793,56)	(44.180,22)
Despesas de depósitos a prazo	(1.719.954,72)	(1.384.361,01)
Despesas de contribuição ao fundo garantidor de créditos	(51.951,92)	(24.300,31)
TOTAL	(1.790.700,20)	(1.452.841,54)

12. Obrigações por empréstimos e repasses

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	31/12/2018	31/12/2017
Cooperativa central	16.920.907,02	19.983.137,43
Bancoob	16.894.566,78	-
TOTAL	33.815.473,80	19.983.137,43
Circulante	16.920.907,02	19.983.137,43
Não Circulante	16.894.566,78	-

13. Outras Obrigações

Descrição	2018	2017
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	52.016,35	17.963,63
Sociais e estatutárias	2.877.566,74	2.814.983,39
Fiscais e previdenciárias	251.249,03	170.024,52
Diversas	5.011.320,10	6.032.371,30
TOTAL	8.192.152,22	9.035.342,84

13.1. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de atos com associados	2.413.292,98	2.361.673,12
Resultado de atos com não associados	98.703,81	98.703,81
Cotas de capital a pagar	365.569,95	354.606,46
TOTAL	2.877.566,74	2.814.983,39

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.

13.2. 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	251.249,03	170.024,52
TOTAL	251.249,03	170.024,52

13.3. Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por aquisição de bens e direitos	7.191,00	-
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	33.506,59	-
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	1.294.087,37	1.897.617,70
Provisão para demandas judiciais – não circulante (nota 28)	1.027.862,43	3.195.033,42
Provisão para garantias financeiras prestadas (b)	228.929,35	117.005,08
Recursos de garantias realizadas (c)	217.541,41	217.541,41
Credores diversos – País (d)	2.202.201,95	605.173,69
TOTAL	5.011.320,10	6.032.371,30

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal.

- (b) 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, no montante de R\$ 5.797.435,66 (R\$ 2.941.962,48 em **31/12/2017**), 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.
- (c) Em Recursos de Garantias Realizadas está registrado o saldo de incorporação da Credifisco referente a taxa garantidora de recursos.
- (d) Os principais valores registrados em Credores Diversos são: pendências a regularizar (R\$ 573.857,93), rateio das despesas do Sicoob Planalto Central (R\$ 136.211,53), créditos de terceiros (R\$ 983.533,30) e saldos credores – encerramento conta corrente (R\$ 406.060,93).

14. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CREDFAZ** 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.

15. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	54.002.827,31	51.979.050,33
Associados	8.322	5.565

b) Fundo de Reserva

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 março de 2018, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2017**, no valor de R\$ 1.249.208,50.

d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2018	2017
Sobras brutas do 1º semestre	7.136.690,45	4.454.919,63
Sobras brutas do 2º semestre	1.966.814,51	6.921.136,66
Sobras brutas do exercício	9.103.504,96	11.376.056,29
FATES	(455.175,25)	(568.802,81)
Fundo de Reserva	(2.731.051,49)	(2.844.014,07)
Sobras líquidas do exercício	5.917.278,22	7.963.239,41
Perdas de incorporação Sicoob Credilojista	(13.965.491,53)	-
Sobras/Perdas líquidas	(8.048.213,31)	-

e) Perdas Rateadas – Sicoob Credilojista

Conforme Assembleia Geral realizada em **14/07/2018**, foi deliberado o rateio entre os associados das perdas apuradas pelo Sicoob Credilojista, no montante total de R\$ 13.973.481,29, relativas ao exercício de 01/01/2018 a 31/07/2018. O rateio das perdas teve por critério 60% proporcional aos juros de operações de crédito, 5% saldo médio de Depósitos a Prazo e 35% de saldo médio dos depósitos a vista, que será abatido com os resultados auferidos nos próximos exercícios, com sobras, de forma gradual, considerando os critérios de movimentação do associado. Em **31 de dezembro de 2018**, o saldo das perdas rateadas correspondia ao montante de R\$ 13.965.491,53.

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. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Rendas de adiantamentos a depositantes	612.590,36	9.136,55
Rendas de empréstimos	27.787.512,31	24.522.953,44
Rendas de direitos creditórios descontados	257.255,28	-
Rendas de financiamentos	5.365,42	4.520,07
Rendas de aplicações em fundos de investimento	3.171,17	909,34
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.369.435,76	1.183.361,69
TOTAL	30.035.330,30	25.720.881,09

18. Despesas de Pessoal

Descrição	2018	2017
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(99.897,76)	(115.007,70)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.217.731,16)	(924.969,16)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.145.055,03)	(779.099,99)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.193.546,47)	(829.992,01)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.573.818,08)	(1.778.355,69)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(6.377,34)	-
TOTAL	(6.236.425,84)	(4.427.424,55)

19. Outras Despesas Administrativas

Descrição	2018	2017
Despesas de Água, Energia e Gás	(69.167,96)	(48.191,99)
Despesas de Aluguéis	(254.979,45)	(71.764,36)
Despesas de Comunicações	(220.226,23)	(169.073,59)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(119.674,91)	(152.292,17)
Despesas de Material	(64.556,16)	(50.408,22)
Despesas de Processamento de Dados	(289.785,46)	(178.577,63)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(103,80)	(2.545,30)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(81.647,02)	(11.574,14)
Despesas de Publicações	(4.232,80)	(325,67)
Despesas de Seguros	(9.769,46)	(14.021,56)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(885.703,47)	(755.937,50)
Despesas de Serviços de Terceiros	(188.820,49)	(200.317,40)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(267.207,77)	(128.193,01)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(228.966,94)	(131.131,12)
Despesas de Transporte	(66.749,73)	(32.156,46)
Despesas de Viagem no País	(35.143,07)	(20.123,02)
Outras Despesas Administrativas	(547.547,49)	(401.760,79)
Despesas de Amortização	(6.257,65)	(4.002,13)
Despesas de Depreciação	(114.599,17)	(105.750,99)
Emolumentos judiciais e cartorários	(72.888,76)	(21.236,55)
Contribuição a OCE	(5.144,28)	(5.040,00)
Rateio de despesas da Central	(1.644.014,57)	(1.553.079,47)
Rateio de despesa do Sicoob Confederação	(77.499,79)	(40.464,36)
TOTAL	(5.254.686,43)	(4.097.967,43)

20. Outros Ingressos/Receitas Operacionais

Descrição	2018	2017
Ingressos de depósitos intercooperativos	848.378,03	1.050.576,76
Outras	10.900,00	1.812.165,90
Reversão de provisão para garantias prestadas	57.502,76	55.814,90
Rendas juros cartão de crédito	607.011,77	89.047,45

Crédito receita SIPAG - faturamento	36.981,89	14,87
Crédito receita SIPAG - antecipação	221.879,02	712,86
Rendas intercâmbio - cartão de crédito	56.903,08	5.927,36
Rendas intercâmbio - cartão de débito	38.536,55	2.591,55
Receita volume financeiro - rede	-	0,13
Receita com rateio de sobras do Sicoob Planalto Central	1.191.440,06	809.348,54
Outras rendas operacionais	-	11.739,00
TOTAL	5.267.178,35	3.958.022,50

21. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2018	2017
Despesas de cessão de operações de crédito	(79.150,63)	(90.048,04)
Cancelamento de tarifas pendentes	(31.468,55)	(348,30)
Contribuição ao fundo para ressarcimento de fraudes externas	(103,95)	(230,29)
Contribuição ao fundo para ressarcimento de perdas operacionais	(59,94)	(147,91)
Outras despesas operacionais	(230.620,72)	(407.162,79)
Garantias financeiras prestadas	(84.178,38)	(84.997,38)
Outras provisões operacionais	(3.513,52)	-
TOTAL	(429.095,69)	(582.934,71)

22. Resultado não operacional

Descrição	2018	2017
Ganhos de capital	96.389,64	1.219.636,94
(-) Perdas de capital	(48.517,29)	(258.815,60)
Resultado Líquido	47.872,35	960.821,34

23. Partes Relacionadas

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

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

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

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) 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. – Sem vínculo de grupo econômico	1.755.613,68	1,15%	6.574,91
TOTAL	1.755.613,68	1,15%	6.574,91
Montante das operações passivas	22.980.219,97	47,42%	

b) 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	3.064,70	91,94	0%
Empréstimo	1.167.906,55	13.239,12	1%

Natureza dos depósitos	Valor do depósito	% em relação à carteira total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	300.515,05	1,58%	0%
Depósitos a Prazo	16.880.657,14	40,71%	0,46%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, nas mesmas condições observadas para todos os associados, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, 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
Empréstimos	1,98% a.m.
Aplicação Financeira - Pós Fixada	95,32% CDI

Percentual em relação à carteira geral movimentação no exercício de 2018	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	1,35%

- d) No exercício de 2018 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e encargos sociais, apresentando-se da seguinte forma:

Benefícios monetários no exercício de 2018 (r\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(42.840,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(605.126,62)
Encargos sociais	(135.349,60)

24. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CREDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA - SICOOB CREDFAZ**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL COOPERATIVAS ECONOMIA CRÉDITO PLANALTO CENTRAL LTDA - SICOOB PLANALTO CENTRAL**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Saldos das transações da Cooperativa com a **SICOOB PLANALTO CENTRAL**:

Saldos da Cooperativa com a Central	31/12/2018	31/12/2017
Ativo		
Centralização Financeira	17.762.598,91	5.019.163,52
Investimentos	27.706.652,92	20.276.296,49
Passivo		
Obrigações por empréstimos e repasses	16.920.907,02	19.983.137,43

25. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

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

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

25.1. Risco operacional

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

25.2. Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

25.3. Risco de Crédito

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

25.4. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

25.5. Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

25.6. Gestão de Continuidade de Negócio

A Gestão de Continuidade dos Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

26. 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.

27. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Patrimônio de referência	57.717.955,45	82.772.325,52
Ativos ponderados por risco - RWA	125.881.776,62	101.182.849,28
PR mínimo requerido para - RWA	15.105.813,19	10.624.199,17
PR nível I mínimo requerido para - RWA	15.105.813,19	8.600.542,19
Capital principal mínimo requerido para - RWA	15.105.813,19	7.082.799,45
Índice de Basileia	45,85%	81,80%

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:

Descrição	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Para interposição de recursos fiscais - Lei 9.703/98	1.026.762,43	174.275,66	3.186.546,94	174.275,66
Outros	1.100,00	-	8.486,48	-
TOTAL	1.027.862,43	174.275,66	3.195.033,42	174.275,66

- PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período, sendo que os valores equivalentes, depositados em juízo e contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia, são oriundos da incorporação da Credifisco. No exercício de 2018, amparados pelo posicionamento de nossos assessores jurídicos e com base em decisão da Diretoria Executiva, foi revertida integralmente a provisão para o PIS (R\$ 459.784,51) e parcialmente a provisão para a COFINS (R\$ 1.700.000,00).
- Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDFAZ**, existem processos judiciais de natureza cível e trabalhista nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 62.145,39.

BRASÍLIA-DF, 31 de dezembro de 2018.

José Alves de Sena
Diretor Presidente

Agostinho Fernandes Bezerra
Diretor Financeiro

**PRESTAÇÃO DE
CONTAS 2018**

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito do Servidor Federal e de Empresas Ltda. – Sicoob Credfaz, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, especialmente conferidas pelo inciso XII do art. 58 c/c art. 63, ambos do Estatuto, examinou o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado do Exercício e as demais Demonstrações Contábeis, encerradas em 31 de dezembro de 2018, bem como os relatórios gerenciais, documentos e informações pertinentes às operações realizadas pela Sicoob Credfaz Servidor Federal e de Empresas Ltda, a fim de expressar opinião sobre os atos da administração relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018.

2. E, com base nos documentos examinados, nas averiguações periódicas deste Conselho, nos esclarecimentos prestados pelos membros da Diretoria e Controller, no período de 01/01/2018 a 31/12/2018, o Conselho Fiscal é de opinião que os atos da administração foram praticados com obediência aos preceitos da legislação vigente e do Estatuto Social da Sicoob Credfaz Servidor Federal e de Empresas Ltda, estando adequadamente refletidos, em seus aspectos relevantes, nas suas demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

3. Desta forma, este Conselho Fiscal, pela unanimidade dos seus membros, recomenda à Assembleia Geral Ordinária, a aprovação da prestação de contas da Cooperativa de Crédito do Servidor Federal e de Empresas Ltda. – Sicoob Credfaz, relativas ao exercício de 2018.

Brasília, 26 de fevereiro de 2019.


Rossana Valéria Gonçalves
Presidente


Ivanilce Mangabeira Borges
Secretária


José Lino S. Teixeira Cavalcante
Conselheiro

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Cooperativa de Crédito do Servidor Federal e de Empresas Ltda. – Sicoob Credfaz
Brasília/DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito do Servidor Federal e de Empresas Ltda. – Sicoob Credfaz, 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 Credfaz 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.

Brasília/DF, 20 de março de 2019.