



# RELA- TÓRIO ANUAL

2018



# RELA- TÓRIO ANUAL

2018

# SUMÁRIO

Mensagem do Presidente .....	05
Perfil Sicoob DFMil.....	06
Produtos e Serviços.....	07
Representantes.....	08
Cooperativismo de Crédito.....	09
Relatório da Administração.....	10
Relatório de Auditoria.....	12
Demonstrações Contábeis .....	14
Notas Explicativas.....	20
Parecer do Conselho Fiscal .....	39

# MENSAGEM DO PRESIDENTE



**C**om 18 anos de existência e muito trabalho e conquistas, estamos atravessando a melhor fase da nossa Cooperativa. Nosso êxito deve-se a um planejamento eficiente, do trabalho profissional da diretoria, conselheiros e colaboradores e de vocês associados que depositaram confiança em nossa gestão.

Estamos entrando em uma nova fase onde pretendemos dar uma atenção especial ao nosso público através de ações que aprimorem nosso relacionamento e principalmente valorize o nosso associado. Podemos destacar algumas dessas ações: apoio a formatura do CAEP, parceria com o Colégio Tiradentes e lançamento da Campanha Mil Amigos e fidelidade onde sorteamos um automóvel HB20.

Obtivemos um ótimo resultado e ultrapassamos todas as metas estabelecidas e colocaremos na AGO de 2019 mais de R\$ 950.000,00 de reais como sobra a disposição da assembleia para devolver aos associados.

Isso é fruto de um trabalho sério e eficiente focado nos interesses dos nossos associados e fica a certeza de que, em 2019 continuaremos juntos superando expectativas

Convido a todos para a leitura do nosso relatório de gestão, que traz detalhes técnicos em linguagem acessível, e representa a contribuição desta diretoria para a história vitoriosa da nossa cooperativa.

**Sergio Roberto Cardoso Cruz**  
Diretor-Presidente

# PERFIL SICOOB DFMIL

O Sicoob DFMil é uma instituição financeira cooperativa que atende aos Militares e a Segurança Pública do Distrito Federal, oferece soluções financeiras, serviços e produtos, de natureza bancária de forma inteligente e justa. A cooperativa atende cerca de 2.600 associados, pessoas físicas e jurídicas, (PM, BM, DETRAN...) que contam com todos os produtos e serviços de um banco tradicional, mas com as vantagens que só uma cooperativa pode oferecer, como taxas, tarifas e juros, que são mais baixos que a média do mercado. Além disso, no final de cada exercício o Sicoob DFMil divide os resultados com seus cooperados e todos os recursos captados são aplicados na própria comunidade o que gera emprego e renda, movimenta o comércio e aumenta a produção. Os cooperados do Sicoob DFMil também contam com mais de 2.500 pontos de atendimento da rede Sicoob distribuídos por todo o Brasil, podem movimentar suas operações nos caixas eletrônicos, rede Banco24Horas, pela internet e pelo celular, de forma rápida, prática e segura. A preocupação com a sustentabilidade nas regiões onde atua é latente no Sicoob DFMil, onde realiza todos os anos diversas ações sociais, culturais e educativas.

## Missão

Oferecer produtos e serviços financeiros de forma justa, promovendo o desenvolvimento sustentável da cooperativa e de seus associados.

## Visão

Ser reconhecida pelo mercado em excelência na gestão financeira, comprometimento com seus associados e responsabilidade social.

## Valores

- Transparência nas ações;
- Gestão participativa, profissional, ética, inovadora, ágil, proativa e responsável;
- Sustentabilidade;
- Excelência no atendimento;
- Credibilidade e solidez;
- Melhoria contínua de produtos e serviços;
- Desenvolvimento de pessoas;
- Respeito à diversidade;
- Contribuir para o desenvolvimento sociocultural da comunidade;
- Promover o fortalecimento e a divulgação do cooperativismo, tendo o associado como razão de sua existência.



## Produtos e Serviços

### Bancários

- Conta Corrente
- Conta Garantida
- Poupança Cooperada
- Cobrança
- Cartões de Crédito e Débito – para PF e PJ
- Domicílio Bancário
- Maquineta Sipag
- Seguros
- Cheque Especial
- Débito Automático
- Cartão BNDES

### Previdência

#### Consórcios

- Automóveis
- Imóveis
- Serviços

### Linhas de Crédito

- Carteira de Empréstimos (PF e PJ)
- Crédito Pessoal
- Capital de Giro
- Crédito Rotativo
- Antecipação de Recebíveis
- Consignados (INSS) e folha de pagamento

- Financiamento
- Veículos
- Motos
- Bens de Uso
- Cuiabano agrícola e pecuário
- Investimento agrícola e pecuário

- Adiantamento de Venda de Produtos
- CPR – grãos

- Repasses BNDES

### Investimentos

- RDC – Recibo de Depósito Cooperativo

## Bancários

- Conta Corrente
- Conta Garantida
- Poupança Cooperada
- Cobrança
- Cartões de Crédito e Débito – para PF e PJ
- Domicílio Bancário • Maquineta Sipag
- Seguros • Cheque Especial • Débito Automático



Cooperativa de Crédito dos Militares e da Segurança Pública no Distrito Federal Ltda.

# REPRESENTANTES

## **DIRETORIA EXECUTIVA 2018/2022**

Sergio Roberto Cardoso da Cruz – Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza – Diretor Administrativo

## **CONSELHEIROS DE ADMINISTRAÇÃO 2018/2022**

Sergio Roberto Cardoso da Cruz – Presidente

Nildo João Fiorenza – Vice-Presidente

Monica Aguiar de Andrade Ribeiro

Eduardo Louzeiro Gonçalves

Silvio Felix do Nascimento

Everaldo Miranda

## **CONSELHEIROS FISCAIS 2016/2019**

Pedro Paulo Teixeira Gomes – Coordenador

Marcelo Martins Gonçalves

Vandair Francisco de Oliveira

## **GERENTE**

Valdcley Bernardo Santana

# Cooperativismo de crédito

As cooperativas de crédito consistem em instituições prestadoras de serviços financeiros, assim como um banco tradicional. A diferença está no fato de seu principal objetivo não ser o lucro, mas a mutualidade de seus associados. Deste modo, todo cooperado também é dono do negócio e participa da gestão através das assembleias. Os direitos e deveres de todos são iguais e o resultado alcançado é repartido entre os cooperados, de acordo com a respectiva participação nas operações e atividades. O Sicoob DFMil trabalha com seriedade e de maneira sustentável para oferecer os melhores serviços e produtos aos seus cooperados.



O Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito, é um fundo único para todas as cooperativas de crédito do país. É mais segurança para os cooperados depositantes e investidores, pois garante até R\$ 250 mil por CPF/CNPJ.

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados Submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2018 da Cooperativa de Crédito dos Militares e da Segurança Pública no Distrito Federal LTDA. – SICOOB DFMil na forma da Legislação em vigor.

## 1. Política Operacional

Em 2018, o Sicoob DFMil completou 18 anos, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

Cooperativa trocou de nome passando a se chamar SICOOB DFMil e obteve junto ao Banco Central aumento de sua área de atuação, passando a tender, além dos integrantes da PMDF, CBMDF E Forças Armadas, os integrantes da Polícia Federal, Polícia Rodoviária Federal, Polícia Civil e Agentes do Detran, todos lotados no Distrito Federal. O SICOOB DFMil mantém sua vocação de instituição voltada para fornecer soluções financeira para seus associados de maneira personalizada.

## 2. Avaliação do Resultado

Apesar do momento político que o país atravessa obtemos o melhor resultado de toda a nossa história. Estará à disposição da Assembleia R\$ 2.500.142,50 com perspectiva de retorno ao associado de grande parte desse valor.

## 3. Associados

Em 2018, o número de associados apresentou um crescimento de 110 cooperados totalizando 2.360 sócios.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO SICOOB DFMil NO EXERCÍCIO DE 2018

### CAPTAÇÃO DE RECURSOS

Os depósitos à vista e a prazo somaram R\$ 54.882.165, no final do exercício de 2017, apresentando um aumento de 35,28% em relação ao saldo de 31/12/2016, que registrou R\$ 40.570.093.

<http://www.credijur.com.br/wp-content/uploads/2018/04/PDF-PARA-O-SITE-ATE-10-MB-1.pdf>

### APRESENTAÇÃO

A pequena CREDINFA, sonho de um grupo de militares do Exército Brasileiro, expandiu suas fronteiras, conquistou espaços, se profissionalizou e graças à parceria com integrantes do Corpo de Bombeiros e depois com integrantes da Polícia Militar do Distrito Federal, conquistou seu espaço, confiança de seus associados e principalmente credibilidade.

Em 2011 passa a se chamar Cabecred, começa uma nova era, seus números não param de crescer.

Em 2017 como parte de seus planos de expansão, aprova junto ao Banco Central aumento de sua área de atuação, podendo a partir dessa data associar além dos Policiais, Bombeiros e integrantes das Forças Armadas os integrantes da Polícia Civil, Polícia Rodoviária Federal, Polícia Federal, e Detran e passa a se chamar Sicoob DFmil.

O sucesso foi alcançado, na medida em que os associados perceberam as vantagens e as divulgaram entre seus pares. Para começar, a cobrança mensal de manutenção da conta não existe na Cooperativa. Primeira economia! Além disso, a taxa do cheque especial no Sicoob DFmil corresponde a um terço do que normalmente é cobrado nos bancos convencionais e a taxa do crédito rotativo no cartão de crédito é 50% menor! E quando o assunto é empréstimo, a taxa praticada chega à metade dos juros que seriam cobrados no banco tradicional.

Hoje, os 2.468 cooperados do Sicoob DFmil, desfrutam destes e de outros benefícios, graças ao empenho e trabalho dos nossos colaboradores e principalmente a confiança que você associado nos depositou.

# RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da  
Cooperativa de Crédito dos Militares do Distrito Federal Ltda. – Sicoob DF MIL  
Brasília/DF

## **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito dos Militares do Distrito Federal Ltda. – Sicoob DF MIL, 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 DF MIL em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## **Base para opinião**

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo

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

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

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Brasília/DF, 29 de março de 2019.



# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2019



COOPERATIVA DE CREDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DFMIL C 1 LOTE 09/10 LOJA 04  
 TERREO ALA B - TAGUATINGA CENTRO - BRASILIA DF  
 CNPJ: 04.649.337/0001-85

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO**

		(Valores expressos em Reais)	
ATIVO	NOTA	2018	2017
<b>Circulante</b>		<b>16.251.839,30</b>	<b>9.401.849,21</b>
<b>Disponibilidades</b>		<b>254.826,18</b>	<b>679.610,93</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>04</b>	<b>8.680.468,34</b>	<b>2.488.964,91</b>
Centralização Financeira		8.680.468,34	2.488.964,91
<b>Operações de Crédito</b>	<b>05</b>	<b>7.198.297,79</b>	<b>6.209.204,23</b>
Operações de Crédito - Setor Privado		7.422.274,00	6.350.717,32
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(223.976,21)	(141.513,09)
<b>Outros Créditos</b>	<b>06</b>	<b>105.102,05</b>	<b>21.986,40</b>
Avais e Fianças		34.045,89	1.017,70
Rendas a Receber		47.127,43	14.454,55
Diversos		37.851,16	7.531,85
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(13.922,43)	(1.017,70)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>07</b>	<b>13.144,94</b>	<b>2.082,74</b>
Outros Valores e Bens		189,00	-
Despesas Antecipadas		12.955,94	2.082,74
<b>Não Circulante</b>		<b>28.506.084,19</b>	<b>20.414.070,44</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>05</b>	<b>22.766.181,31</b>	<b>16.263.412,61</b>
Operações de Crédito - Setor Privado		23.277.437,16	16.595.799,91
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(511.255,85)	(332.387,30)
<b>Investimentos</b>	<b>08</b>	<b>5.407.030,05</b>	<b>3.879.499,06</b>
Ações e Cotas		5.407.030,05	3.879.499,06
<b>Imobilizado</b>	<b>09</b>	<b>332.386,54</b>	<b>269.872,44</b>
Outras Imobilizações de Uso		526.447,48	437.166,12
(-) Depreciações Acumuladas		(194.060,94)	(167.293,68)
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>486,29</b>	<b>1.286,33</b>
Softwares		8.000,00	8.000,00
(-) Amortizações Acumuladas		(7.513,71)	(6.713,67)
<b>Total do Ativo</b>		<b>44.757.923,49</b>	<b>29.815.919,65</b>

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
 Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza Diretor  
 Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
 Contador - CRC/DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DFMIL C 1 LOTE 09/10 LOJA 04  
 TERREO ALA B - TAGUATINGA CENTRO - BRASILIA DF  
 CNPJ: 04.649.337/0001-85

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO**

		(Valores expressos em Reais)	
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	NOTA	2018	2017
<b>Circulante</b>		<b>34.754.419,70</b>	<b>23.282.506,72</b>
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>17.892.760,50</b>	<b>5.959.365,99</b>
Depósitos à Vista		7.024.680,62	1.957.118,72
Depósitos sob Aviso		1.127,45	1.060,99
Depósitos à Prazo		10.866.952,43	4.001.186,28
<b>Obrigações por Repasses</b>	<b>12</b>	<b>14.972.958,34</b>	<b>16.617.918,36</b>
Obrigações por Repasses no País		14.972.958,34	16.617.918,36
<b>Outras Obrigações</b>	<b>13</b>	<b>1.888.700,86</b>	<b>705.222,37</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		5.341,14	4.328,23
Sociais e Estatutárias		509.523,30	310.987,99
Fiscais e Previdenciárias		71.160,35	42.461,01
Diversas		1.302.676,07	347.445,14
<b>Não Circulante</b>		<b>75.622,66</b>	<b>-</b>
<b>Outras Obrigações</b>	<b>13</b>	<b>75.622,66</b>	<b>-</b>
Diversas		75.622,66	-
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>15</b>	<b>9.927.881,13</b>	<b>6.533.412,93</b>
<b>Capital Social</b>		<b>6.332.541,59</b>	<b>4.637.566,88</b>
Capital		6.332.541,59	4.637.566,88
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>2.601.635,72</b>	<b>823.165,83</b>
<b>Sobras Acumuladas</b>		<b>993.703,82</b>	<b>1.072.680,22</b>
Sobras Acumuladas		993.703,82	1.071.142,50
Sobras ou Perdas de Incorporada		-	1.537,72
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>44.757.923,49</b>	<b>29.815.919,65</b>

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
 Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza Diretor  
 Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
 Contador - CRC/DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

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

(Valores expressos em Reais)

Descrição	NOTA	2º SEMESTRE 2018	2018	2017
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>17</b>	<b>3.285.649,05</b>	<b>6.171.232,60</b>	<b>5.243.676,01</b>
Resultado com operações de crédito		3.285.649,05	6.171.232,60	5.243.676,01
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.127.563,35)</b>	<b>(2.088.222,36)</b>	<b>(2.179.758,26)</b>
Operações de captação no mercado	<b>11.b</b>	(309.941,41)	(488.436,57)	(225.517,38)
Operações de empréstimos e repasses		(548.572,24)	(1.123.019,44)	(1.778.946,50)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(269.049,70)	(476.766,35)	(175.294,38)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>2.158.085,70</b>	<b>4.083.010,24</b>	<b>3.063.917,75</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(1.088.517,04)</b>	<b>(1.306.395,33)</b>	<b>(1.301.474,76)</b>
Receitas de prestação de serviços		424.514,89	720.382,57	351.787,91
Rendas de tarifas bancárias		100.643,97	175.525,74	75.117,05
Despesas de pessoal	<b>18</b>	(869.159,89)	(1.527.516,82)	(1.075.468,71)
Outras despesas administrativas	<b>19</b>	(973.360,27)	(1.834.420,38)	(1.311.782,04)
Despesas tributárias		(22.239,10)	(41.018,42)	(26.928,00)
Ingressos de depósitos intercooperativos		229.703,16	345.561,46	187.167,24
Outras receitas operacionais	<b>20</b>	151.765,36	1.164.808,92	656.633,52
Outras despesas operacionais	<b>21</b>	(130.385,16)	(309.718,40)	(158.001,73)
<b>Resultado operacional</b>		<b>1.069.568,66</b>	<b>2.776.614,91</b>	<b>1.762.442,99</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>22</b>	<b>4.868,95</b>	<b>50.096,79</b>	<b>(2.636,04)</b>
<b>Resultado antes da tributação</b>		<b>1.074.437,61</b>	<b>2.826.711,70</b>	<b>1.759.806,95</b>
Imposto de renda e contribuição social		-	(14.433,40)	(10.874,88)
<b>Sobras líquidas</b>		<b>1.074.437,61</b>	<b>2.812.278,30</b>	<b>1.748.932,07</b>
Juros sobre o capital próprio	<b>16</b>	(328.018,74)	(328.018,74)	(410.003,95)
<b>Sobras líquidas antes das destinações estatutárias</b>		<b>746.418,87</b>	<b>2.484.259,56</b>	<b>1.338.928,12</b>
Participações estatutárias (Fates/Fundo de Reserva)		(1.490.555,74)	(1.490.555,74)	(267.785,62)
<b>Sobras (Perdas) líquidas do semestre/exercício</b>		<b>(744.136,87)</b>	<b>993.703,82</b>	<b>1.071.142,50</b>

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
 Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza Diretor  
 Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
 Contador - CRC/DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DFMIL C 1 LOTE 09/10 LOJA 04  
 TERREO ALA B - TAGUATINGA CENTRO - BRASILIA DF  
 CNPJ: 04.649.337/0001-85

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/PERDAS DE INCORPORADA	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDOS EM 01/JAN/2017</b>	<b>3.947.543,76</b>	<b>584.450,56</b>	<b>(10.968,49)</b>	<b>209.644,92</b>	<b>4.730.670,75</b>
Aumento/Baixa de Capital	198.160,71	-	-	-	198.160,71
Distribuição de Sobras aos Associados	92.845,17	-	-	(94.340,21)	(1.495,04)
Incorporação de Juros ao Capital	399.017,24	-	-	-	399.017,24
Destinação Sobras p/ Fundo de Reserva conforme AGO/17	-	104.822,46	-	(104.822,46)	-
Destinação de Sobras para FATES conforme AGO/17	-	-	-	(10.482,25)	(10.482,25)
Recuperação de Perdas de Incorporada	-	-	12.506,21	-	12.506,21
<b>Sobras do exercício</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.338.928,12</b>	<b>1.338.928,12</b>
<b>Destinações</b>					
- Fundo de Reserva	-	133.892,81	-	(133.892,81)	-
- FATES Atos Cooperativos	-	-	-	(133.892,81)	(133.892,81)
<b>SALDOS EM 31/DEZ/2017</b>	<b>4.637.566,88</b>	<b>823.165,83</b>	<b>1.537,72</b>	<b>1.071.142,50</b>	<b>6.533.412,93</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>690.023,12</b>	<b>238.715,27</b>	<b>12.506,21</b>	<b>861.497,58</b>	<b>1.802.742,18</b>
<b>SALDOS EM 01/JAN/2018</b>	<b>4.637.566,88</b>	<b>823.165,83</b>	<b>1.537,72</b>	<b>1.071.142,50</b>	<b>6.533.412,93</b>
Aumento/Baixa de Capital	891.198,29	-	-	-	891.198,29
Distribuição de Sobras p/ Capital conforme AGO/18	482.706,10	-	-	(482.706,10)	-
Incorporação de Juros ao Capital	321.070,32	-	-	-	321.070,32
Destinação Sobras p/ Fundo de Reserva conforme AGO/18	-	536.340,11	-	(536.340,11)	-
Destinação de Sobras para FATES conforme AGO/18	-	-	-	(53.634,01)	(53.634,01)
Recuperação de Perdas de Incorporada	-	-	(1.537,72)	1.537,72	-
<b>Sobras do exercício</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.484.259,56</b>	<b>2.484.259,56</b>
<b>Destinações</b>					
- Fundo de Reserva	-	1.242.129,78	-	(1.242.129,78)	-
- FATES Atos Cooperativos	-	-	-	(248.425,96)	(248.425,96)
<b>SALDOS EM 31/DEZ/2018</b>	<b>6.332.541,59</b>	<b>2.601.635,72</b>	<b>-</b>	<b>993.703,82</b>	<b>9.927.881,13</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>1.694.974,71</b>	<b>1.778.469,89</b>	<b>(1.537,72)</b>	<b>(77.438,68)</b>	<b>3.394.468,20</b>

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
 Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza Diretor  
 Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
 Contador - CRC/DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DFMIL C 1 LOTE 09/10 LOJA 04  
 TERREO ALA B - TAGUATINGA CENTRO - BRASILIA DF  
 CNPJ: 04.649.337/0001-85

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

	2018	2017
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobras/(perdas) líquidas antes do IR e CS e após juros ao capital	2.498.692,96	1.349.803,00
<b>Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)</b>	<b>605.933,88</b>	<b>229.090,22</b>
Despesas de depreciação e amortização	67.467,30	53.795,84
Provisão de créditos de liquidação duvidosa	462.843,92	175.294,38
Provisão para demandas judiciais	75.622,66	-
<b>Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)</b>	<b>3.106.535,58</b>	<b>1.197.533,43</b>
Operações de crédito	(7.954.706,18)	(3.100.827,82)
Outros créditos	(83.115,65)	8.385,09
Outros valores e bens	(11.062,20)	(292,78)
Depósitos	11.933.394,51	3.995.658,62
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.644.960,02)	225.163,15
Outras obrigações	881.418,52	80.322,05
Imposto de renda e contribuição social pagos	(14.433,40)	(10.874,88)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>6.211.162,42</b>	<b>2.776.426,65</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de Investimento</b>		
Aquisição de investimentos	(1.527.530,99)	(1.100.642,55)
Aquisição de imobilizado de uso	(129.181,36)	(61.350,17)
<b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.656.712,35)</b>	<b>(1.161.992,72)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento/(redução) de capital	891.198,29	198.160,71
Incorporação de juros ao capital	321.070,32	399.017,24
Distribuição de sobras aos associados	-	(1.495,04)
Recuperação de perdas de cooperativa incorporada	-	12.506,21
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>1.212.268,61</b>	<b>608.189,12</b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>5.766.718,68</b>	<b>2.222.623,05</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.168.575,84	945.952,79
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício (Nota 2.c)	8.935.294,52	3.168.575,84
<b>VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>5.766.718,68</b>	<b>2.222.623,05</b>

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
 Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza Diretor  
 Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
 Contador - CRC/DF 7.534

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

# NOTAS EXPLICATIVAS

COOPERATIVA DE CREDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA. SICOOB DF MIL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2018 E 31/12/2017

(Em Reais)

## 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DF MIL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **31/08/2001**, 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 DF MIL** 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, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 31/01/2019.

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:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Caixa e depósitos bancários	254.826,18	679.610,93
Relações interfinanceiras - centralização financeira	8.680.468,34	2.488.964,91
<b>TOTAL</b>	<b>8.935.294,52</b>	<b>3.168.575,84</b>

#### **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 por quotas do **SICOOB PLANALTO CENTRAL**, 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 9.580/2018, art. 194. O resultado apurado em

operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 193 do mesmo Decreto.

**q) Segregação em circulante e não circulante**

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

**r) Valor recuperável de ativos – impairment**

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2018 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**s) Eventos subsequentes**

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

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

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

**4. Relações interfinanceiras**

Em de 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	8.680.468,34	2.488.964,91
<b>TOTAL</b>	<b>8.680.468,34</b>	<b>2.488.964,91</b>

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOB 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	5.473,58	-	5.473,58	19.100,88
Empréstimos	7.374.540,96	23.156.295,83	30.530.836,79	22.839.107,08
Financiamentos	42.259,46	121.141,33	163.400,79	88.309,27
(-) Provisões para Operações de Crédito	(223.976,21)	(511.255,85)	(735.232,06)	(473.900,39)
<b>TOTAL</b>	<b>7.198.297,79</b>	<b>22.766.181,31</b>	<b>29.964.479,10</b>	<b>22.472.616,84</b>

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

Nível / percentual			Empréstimo / TD	A.D/cheque especial / conta garantida	Financiamentos	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA	-	Normal	7.431.135,66	-	-	7.461.356,21	-	6.754.182,65	-
A	0,5%	Normal	14.531.752,79	35.865,68	95.191,69	14.662.810,16	(73.314,05)	12.954.872,10	(64.774,36)
B	1%	Normal	4.916.284,43	56.379,56	33.832,53	5.006.496,52	(50.064,97)	1.643.628,68	(16.436,29)
B	1%	Vencidas	24.186,84	-	-	24.186,84	(241,87)	189.031,22	(1.890,31)
C	3%	Normal	1.822.901,49	42.757,42	-	1.865.658,91	(55.969,77)	554.119,42	(16.623,58)
C	3%	Vencidas	51.703,07	2.676,63	-	54.379,70	(1.631,39)	113.743,72	(3.412,31)
D	10%	Normal	451.951,08	28.499,31	34.376,57	514.826,96	(51.482,70)	300.192,71	(30.019,27)
D	10%	Vencidas	404.728,14	2.640,33	-	407.368,47	(40.736,85)	14.069,83	(1.406,98)
E	30%	Normal	116.202,99	-	-	116.202,99	(34.860,90)	37.482,86	(11.244,86)
E	30%	Vencidas	8.664,05	14,45	-	8.678,50	(2.603,55)	60.089,27	(18.026,78)
F	50%	Vencidas	273.424,59	7,67	-	273.432,26	(136.716,13)	16.569,46	(8.284,73)
G	70%	Normal	-	-	-	-	-	5.825,64	(4.077,95)
G	70%	Vencidas	55.679,02	-	-	55.679,02	(38.975,31)	16.688,61	(11.682,03)
H	100%	Normal	98.333,76	-	-	98.333,76	(98.333,76)	48.903,62	(48.903,50)
H	100%	Vencidas	150.300,85	0,01	-	150.300,86	(150.300,81)	237.117,44	(237.117,44)
<b>Total normal</b>			<b>29.368.562,20</b>	<b>163.501,97</b>	<b>163.400,79</b>	<b>29.725.685,51</b>	<b>(364.026,15)</b>	<b>22.299.207,68</b>	<b>(192.079,81)</b>
<b>Total vencidos</b>			<b>968.686,56</b>	<b>5.339,09</b>	<b>0,00</b>	<b>974.025,65</b>	<b>(371.205,91)</b>	<b>647.309,55</b>	<b>(281.820,58)</b>
<b>Total geral</b>			<b>30.337.248,76</b>	<b>168.841,06</b>	<b>163.400,79</b>	<b>30.669.711,16</b>	<b>(735.232,06)</b>	<b>22.946.517,23</b>	<b>(473.900,39)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(725.751,83)</b>	<b>(5.228,29)</b>	<b>(4.251,94)</b>	<b>(735.232,06)</b>		<b>(473.900,39)</b>	
<b>Total líquido</b>			<b>29.611.496,93</b>	<b>163.612,77</b>	<b>159.148,85</b>	<b>29.964.479,10</b>		<b>22.472.616,84</b>	

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	2.351.748,17	4.859.425,31	23.156.295,83	<b>30.367.469,31</b>
Financiamentos	11.371,09	30.888,37	121.141,33	<b>163.400,79</b>
Conta Corrente	99.134,88	69.706,18	-	<b>168.841,06</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.462.254,14</b>	<b>4.960.019,86</b>	<b>23.277.437,16</b>	<b>30.699.711,16</b>

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	31/12/2018	% da Carteira
Setor Privado - Serviços	63.484,15	1.440.481,50	1.503.965,65	5%
Pessoa Física	105.356,91	28.902.478,75	29.007.835,66	94%
<b>Outros</b>	-	<b>187.909,85</b>	<b>187.909,85</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>168.841,06</b>	<b>30.530.870,10</b>	<b>30.699.711,16</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	(473.900,39)	(410.540,55)
Constituições	(462.843,92)	(185.392,65)
Reversões	-	7.338,19
<b>Transferência para prejuízo</b>	<b>201.512,25</b>	<b>114.694,62</b>
<b>TOTAL</b>	<b>(735.232,06)</b>	<b>(473.900,39)</b>

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

Descrição	31/12/2018	% Carteira total	31/12/2017	% Carteira total
Maior Devedor	468.827,13	2,00%	233.274,60	1,00%
10 Maiores Devedores	2.705.018,10	9,00%	1.968.231,00	9,00%
50 Maiores Devedores	8.949.366,67	29,00%	6.579.324,97	29,00%

**g) Movimentação de Créditos Baixados como Prejuízo:**

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	437.646,68	348.265,44
Constituições	201.512,25	114.694,62
Reversões	(69.381,06)	(25.313,38)
<b>TOTAL</b>	<b>569.777,87</b>	<b>437.646,68</b>

**h) Operações renegociadas:**

Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa apresenta saldo de renegociação de operações de crédito no montante total de R\$ 17.686.724,17 (R\$ 9.269.224,88 em 31/12/2017), 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
Avais e Fianças Honrados (a)	34.045,89	1.017,70
Rendas a Receber	47.127,43	14.454,55
Diversos	37.851,16	7.531,85
(-) Provisões para Outros Créditos (a)	(13.922,43)	(1.017,70)
<b>TOTAL</b>	<b>105.102,05</b>	<b>21.986,40</b>

(a) 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% Vencidas	28.747,80	28.747,80	(8.624,34)	-	-
E 100% Vencidas	5.298,09	5.298,09	(5.298,09)	1.017,70	(1.017,70)
<b>Total geral</b>	<b>34.045,89</b>	<b>34.045,89</b>	<b>(13.922,43)</b>	<b>1.017,70</b>	<b>(1.017,70)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(13.922,43)</b>	<b>(13.922,43)</b>		<b>(1.017,70)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>20.123,46</b>	<b>20.123,46</b>		<b>-</b>	

## 7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Material em Estoque	189,00	-
Despesas Antecipadas	12.955,94	2.082,74
<b>TOTAL</b>	<b>13.144,94</b>	<b>2.082,74</b>

## 8. Investimentos

O saldo é representado por quotas do SICOOB PLANALTO CENTRAL.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	5.407.030,05	3.879.499,06
<b>TOTAL</b>	<b>5.407.030,05</b>	<b>3.879.499,06</b>

## 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
Instalações	10%	184.018,00	170.603,00
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(44.361,93)	(25.271,01)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	93.895,27	78.166,29
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(32.503,12)	(24.064,46)
Sistema de Comunicação	20%	20.301,99	14.453,05
Sistema de Processamento de Dados	10%	158.159,77	112.412,83
Sistema de Segurança	10%	21.630,95	21.630,95
Sistema de Transporte	20%	48.441,50	39.900,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(117.195,89)	(117.958,21)
<b>TOTAL</b>		<b>332.386,54</b>	<b>269.872,44</b>

#### 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
Outros ativos intangíveis	8.000,00	8.000,00
(-) Amortização Acumulada de ativos intangíveis	(7.513,71)	(6.713,67)
<b>Total</b>	<b>486,29</b>	<b>1.286,33</b>

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	7.024.680,62		1.957.118,72	
Depósito Sob Aviso	1.127,45	0,44% a.m.	1.060,99	0,48% a.m.
Depósito a Prazo	10.866.952,43	0,49% a.m.	4.001.186,28	0,55% a.m.
<b>TOTAL</b>	<b>17.892.760,50</b>		<b>5.959.365,99</b>	

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 a Resolução CMN nº 4.284/2013. 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	2.121.709,09	12,00%	325.513,14	5,00%
10 Maiores Depositantes	6.502.074,86	36,00%	2.533.191,53	43,00%
50 Maiores Depositantes	12.970.833,19	73,00%	5.101.669,54	86,00%

**b) Despesas com operações de captação de mercado:**

Descrição	2018	2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(66,46)	(93,63)
Despesas de Depósitos a Prazo	(470.811,31)	(220.405,46)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(17.558,80)	(5.018,29)
<b>TOTAL</b>	<b>(488.436,57)</b>	<b>(225.517,38)</b>

**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	14.972.958,34	16.617.918,36
<b>TOTAL</b>	<b>14.972.958,34</b>	<b>16.617.918,36</b>

**13. Outras Obrigações**

Descrição	2018	2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	5.341,14	4.328,23
Sociais e Estatutárias	509.523,30	310.987,99
Fiscais e Previdenciárias	71.160,35	42.461,01
Diversas	1.378.298,73	347.445,14
<b>TOTAL</b>	<b>1.964.323,52</b>	<b>705.222,37</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.888.700,86</b>	<b>705.222,37</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>75.622,66</b>	<b>-</b>

### 13.1. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de Atos com Associados	301.291,13	142.357,81
Resultado de Atos com Não Associados	6.312,26	6.312,26
Cotas de Capital a Pagar	201.919,91	162.317,92
<b>TOTAL</b>	<b>509.523,30</b>	<b>310.987,99</b>

a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

### 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	71.160,35	42.461,01
<b>TOTAL</b>	<b>71.160,35</b>	<b>42.461,01</b>

### 13.3. Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	413,15	3.636,08
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	9.720,65	4.559,64
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	182.020,43	184.262,54
Provisão para Demandas Judiciais (Nota 28)	75.622,66	-
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	18.877,57	12.236,59
Credores Diversos – País (c)	1.091.644,27	142.750,29
<b>TOTAL</b>	<b>1.378.298,73</b>	<b>347.445,14</b>

(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\$ 1.660.037,75 (R\$ 1.047.138,63 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 Credores Diversos – País estão registrados: pendências a regularizar (R\$ 908.170,78), saldos credores de encerramento de conta corrente (R\$ 21.528,24), rateio das despesas do **SICOOB PLANALTO CENTRAL** (R\$ 46.172,43) e liquidação e cobrança (R\$ 115.772,82).

#### 14. Instrumentos financeiros

O SICOOB DF MIL 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	6.332.541,59	4.637.566,88
Associados	2.626	2.360

##### b) Fundo de Reserva

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

##### c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Sobras ou perdas do 1º semestre	1.737.840,69	987.783,83
Sobras ou perdas do 2º semestre	746.418,87	351.144,29
<b>Total das sobras do exercício</b>	<b>2.484.259,56</b>	<b>1.338.928,12</b>
Destinação para o FATES de ato cooperativo (10%)	(248.425,96)	(133.892,81)
Destinação para Fundo de Reserva (50% em 2018 e 10% em 2017)	(1.242.129,78)	(133.892,81)
<b>Sobras líquidas do exercício</b>	<b>993.703,82</b>	<b>1.071.142,50</b>
Sobras/(Perdas) de cooperativa incorporada	-	1.537,72
<b>Sobras acumuladas à disposição da Assembleia</b>	<b>993.703,82</b>	<b>1.072.680,22</b>

#### 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	37.401,09	3.825,23
Rendas de Empréstimos	6.020.594,10	5.179.299,12
Rendas de Financiamentos	32.477,59	15.549,67
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	80.759,82	45.001,99
<b>TOTAL</b>	<b>6.171.232,60</b>	<b>5.243.676,01</b>

#### 18. Despesas de Pessoal

Descrição	2018	2017
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(36.000,00)	(36.000,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(249.992,53)	(325.918,74)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(290.434,47)	(158.101,61)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(277.460,12)	(186.664,87)
Despesas de Pessoal - Proventos	(658.193,38)	(363.730,15)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(15.436,32)	(5.053,34)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.527.516,82)</b>	<b>(1.075.468,71)</b>

## 19. Outras Despesas Administrativas

Descrição	2018	2017
Despesas de Água, Energia e Gás	(26.759,04)	(22.447,62)
Despesas de Aluguéis	(154.839,12)	(147.623,59)
Despesas de Comunicações	(50.201,63)	(47.021,83)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(16.342,90)	(25.009,12)
Despesas de Material	(19.133,22)	(10.683,83)
Despesas de Processamento de Dados	(94.552,01)	(79.423,44)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(73.830,51)	-
Despesas de Propaganda e Publicidade	(742,00)	(1.200,00)
Despesas de Publicações	(1.144,00)	(1.348,38)
Despesas de Seguros	(17.797,57)	(8.884,88)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(385.241,44)	(183.196,72)
Despesas de Serviços de Terceiros	(43.879,55)	(36.860,65)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(102.365,77)	(79.248,16)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(86.499,75)	(72.916,94)
Despesas de Transporte	(89.231,67)	(36.089,52)
Despesas de Viagem no País	(14.400,00)	-
Outras Despesas Administrativas	(49.473,46)	(39.335,37)
Despesas de Amortização	(800,04)	(1.109,39)
Despesas de Depreciação	(66.667,26)	(52.686,45)
Emolumentos judiciais e cartorários	(13.907,52)	(5.349,55)
Contribuição a OCE	(3.408,72)	(3.339,60)
Rateio de despesas da Central	(493.685,97)	(437.685,02)
Rateio de despesa do Sicoob Confederação	(29.517,23)	(20.321,98)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.834.420,38)</b>	<b>(1.311.782,04)</b>

## 20. Outros Ingressos/Receitas Operacionais

Descrição	2018	2017
Recuperação de Encargos e Despesas	15.166,73	17.544,38
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	6.706,82	715,35
Rendas Juros Cartão de Crédito	113.251,09	11.724,56
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	11.253,50	1.002,96
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	7.806,14	6.719,35
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	56.423,63	44.298,31
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	22.900,38	2.146,34
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	14.450,31	1.544,28
Receita Volume Financeiro - Rede	-	21,67
Outras Rendas Operacionais	916.850,32	570.916,32
<b>TOTAL</b>	<b>1.164.808,92</b>	<b>656.633,52</b>

## 21. Outros Dispendios/Despesas Operacionais

Descrição	2018	2017
Despesas de Provisões Passivas	(88.970,46)	(11.221,48)
Bonificação de Seguro Prestamista	(81.704,10)	(67.056,69)
Custos com Portabilidade	(133.634,02)	(25.997,03)
Outras Despesas Operacionais	(1.320,25)	(51.648,46)
Descontos concedidos - operações de crédito	(1.566,67)	(132,17)
Cancelamento - tarifas pendentes	(2.522,90)	(1.945,90)
<b>TOTAL</b>	<b>(309.718,40)</b>	<b>(158.001,73)</b>

## 22. Resultado não operacional

Descrição	2018	2017
Ganhos de Capital	51.326,60	11.182,33
(-) Perdas de Capital	(1.229,81)	(13.818,37)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>50.096,79</b>	<b>(2.636,04)</b>

### 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	303.769,10	0,89%	543,60
<b>TOTAL</b>	<b>303.769,10</b>	<b>0,89%</b>	<b>543,60</b>
Montante das Operações Passivas	322.917,83	1,91%	

#### 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
Empréstimo	502.541,10	1.735,94	2%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	90.359,94	1,3%	0%
Depósitos a Prazo	211.523,61	1,95%	0,53%

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	1,99% a.m.
Aplicação Financeira - Pós Fixada	99,93% CDI

Percentual em relação à carteira geral movimentação no exercício de 2018	
Empréstimos e Financiamentos	0,99%

d) 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
Empréstimos e Financiamentos	11.439,94

e) 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	(18.000,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(144.571,23)
Encargos Sociais	(29.689,45)

#### 24. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MILITARES DO DISTRITO FEDERAL LTDA - SICOOB DMIL, 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 DMIL 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:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
<b>Ativo</b>		
Centralização Financeira	8.680.468,34	2.488.964,91
Investimentos	5.407.030,05	3.879.499,06
<b>Passivo</b>		
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14.972.958,34	16.617.918,36

## **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](http://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	4.746.301,21	4.031.486,42
Ativos ponderados por risco - RWA	28.193.344,63	19.935.456,13
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,83%</b>	<b>20,22%</b>

## **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:

Segundo a assessoria jurídica do SICCOOB DF MIL, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível.

Brasília-DF, 31 de dezembro de 2018

Sergio Roberto Cardoso da Cruz  
Diretor Presidente

Nildo João Fiorenza  
Diretor Administrativo

Jorge Luiz Moreira  
Contador - CRC/DF 7.534

# PARECER DO CONSELHO FISCAL

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da *Cooperativa de Crédito Mútuo dos Militares e Segurança Pública no Distrito Federal LTDA – SICCOB DFMil* no uso de suas atribuições legais e estatutárias, declara que procedeu ao exame das Demonstrações Contábeis do exercício de 2018, conforme ata de reunião ordinária, deste Conselho, fundamentado nas análises e verificações, nas Notas Explicativas e nas averiguações periódicas, cujos documentos refletem, de forma adequada, a situação patrimonial e financeira do Sicoob DFMil.

Assim sendo, este Conselho Fiscal é favorável e recomenda a aprovação das contas do exercício de 2018, pela Assembleia Geral Ordinária.

Brasília DF, 02 de Abril de 2019



**Pedro Paulo Teixeira Gomes**

*Coordenador do Conselho Fiscal/Membro Efetivo*



**Vandair Francisco de Oliveira**  
*Membro Efetivo*



**Marcelo Martins Gonçalves**  
*Membro Efetivo*



**SICOOB**