SICOOB
São Miguel

Demonstrações Contábeis **2018**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS
SÃO MIGUEL DO OESTE – SICOOB SÃO MIGUEL SC
Rua Almirante Barroso, 888 – Centro – São Miguel do Oeste/SC – CEP: 89.900-000
CNPJ: 81.607.046/0001-75

D E M O N S T R A Ç Õ E S C O N T Á B E I S

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Em Reais

ATIVO	12/2018	12/2017
Circulante	**886.616.643,51**	**793.423.409,65**
Disponibilidades (nota 4)	**15.077.314,77**	**9.290.302,04**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (nota 5)	**7.950.575,17**	**0,00**
Títulos e Valores Mobiliários (nota 6)	**308.554,91**	**6.366.901,64**
Livres	153.485,21	99.696,29
Vinculados à Prestação de Garantias	155.069,70	6.267.205,35
Relações Interfinanceiras (nota 7)	**532.566.822,24**	**481.384.639,55**
Centralização Financeira	532.566.822,24	481.384.639,55
Operações de Crédito (nota 8)	**298.550.018,66**	**270.952.959,34**
Operações de Crédito	313.000.653,53	296.820.175,69
(-) Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(14.450.634,87)	(25.867.216,35)
Outros Créditos (nota 9)	**7.132.277,37**	**4.223.305,80**
Avais e Fianças	1.487.952,61	1.174.084,90
Rendas a Receber	2.939.629,19	2.968.282,49
Diversos	6.207.945,82	2.531.336,02
(-) Provisão Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(3.503.250,25)	(2.450.397,61)
Outros Valores e Bens (nota 10)	**25.031.080,39**	**21.205.301,28**
Outros Valores e Bens	24.948.772,08	21.159.774,28
Despesas Antecipadas	82.308,31	45.527,00
Não Circulante	**306.909.469,54**	**276.762.728,50**
Realizável a Longo Prazo	**257.599.081,83**	**228.222.003,40**
Títulos e Valores Mobiliários (nota 6)	**818.170,16**	**5.204.246,16**
Livres	694.088,35	4.941.943,14
Vinculados à Prestação de Garantias	124.081,81	262.303,02
Operações de Crédito (nota 8)	**244.076.530,62**	**215.986.370,66**
Operações de Crédito	299.117.789,21	258.656.857,54
(-) Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(55.041.258,59)	(42.670.486,88)
Outros Créditos (nota 9)	**12.704.381,05**	**7.031.386,58**
Diversos	19.295.833,16	10.446.193,66
(-) Provisão Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.591.452,11)	(3.414.807,08)
Investimentos (nota 11)	**27.940.037,80**	**27.205.107,58**
Ações e Cotas	27.934.812,80	27.199.882,58
Outros Investimentos	5.225,00	5.225,00
Imobilizado (nota 12)	**21.338.660,21**	**21.282.171,44**
Imóveis de Uso	16.102.496,22	16.102.496,22
Outras Imobilizações de Uso	14.559.928,16	13.214.888,96
(-) Depreciações Acumuladas	(9.323.764,17)	(8.035.213,74)
Intangível	**31.689,70**	**53.446,08**
Softwares	116.240,06	116.240,06
(-) Amortizações Acumuladas	(84.550,36)	(62.793,98)
TOTAL DO ATIVO	**1.193.526.113,05**	**1.070.186.138,15**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS
SÃO MIGUEL DO OESTE – SICOOB SÃO MIGUEL SC
Rua Almirante Barroso, 888 – Centro – São Miguel do Oeste/SC – CEP: 89.900-000
CNPJ: 81.607.046/0001-75

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Em Reais

PASSIVO	12/2018	12/2017
Circulante	**990.411.274,54**	**891.923.129,77**
Depósitos (nota 13)	**839.529.367,79**	**731.914.442,48**
Depósitos à Vista	108.926.303,02	84.823.106,60
Depósitos sob Aviso	6.443.822,98	6.565.741,12
Depósitos à Prazo	691.024.042,64	630.046.756,83
Depósitos em Letras de Crédito Agronegócio	33.135.199,15	10.478.837,93
Relações Interfinanceiras	**104.680.627,52**	**126.904.858,45**
Repasses Interfinanceiros (nota 14)	104.481.421,78	126.741.482,82
Relações com Correspondentes	199.205,74	163.375,63
Relações Interdependências	1.823,73	**773,10**
Recursos em Trânsito de Terceiros	1.823,73	773,10
Obrigações por Repasses (nota 14)	**7.739.258,94**	**6.732.396,42**
Obrigações por Repasses no País	7.739.258,94	6.732.396,42
Outras Obrigações (nota 15)	**38.460.196,56**	**26.370.659,32**
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	183.590,53	217.353,52
Sociais e Estatutárias (nota 15.1)	9.095.250,00	7.454.463,93
Fiscais e Previdenciárias (nota 15.2)	1.404.765,34	1.629.129,99
Diversas (nota 15.3)	27.776.590,69	17.069.711,88
Não Circulante	**22.255.485,00**	**14.062.593,26**
Relações Interfinanceiras	**11.546.748,40**	**6.108.301,11**
Repasses Interfinanceiros (nota 14)	11.546.748,40	6.108.301,11
Obrigações por Repasses (nota 14)	**3.010.520,30**	**4.822.837,62**
Obrigações por Repasses no País	3.010.520,30	4.822.837,62
Outras Obrigações	**7.698.216,30**	**3.131.454,53**
Diversas (nota 15.3)	7.698.216,30	3.131.454,53
Rendas Antecipadas	**5.484,68**	**0,00**
Patrimônio Líquido	**180.853.868,83**	**164.200.415,12**
Capital Social (nota 17.1)	**75.756.351,87**	**72.801.998,92**
Reserva de Sobras (nota 17.2)	**102.806.506,71**	**82.528.634,00**
Sobras ou Perdas Acumuladas (nota 17.3)	**2.291.010,25**	**8.869.782,20**
Sobras ou Perdas de Exercício Encerrado	(7.843.153,84)	0,00
Sobras a Disposição Assembleia	10.134.164,09	8.869.782,20
TOTAL DO PASSIVO	**1.193.526.113,05**	**1.070.186.138,15**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS
SÃO MIGUEL DO OESTE – SICOOB SÃO MIGUEL SC
Rua Almirante Barroso, 888 – Centro – São Miguel do Oeste/SC – CEP: 89.900-000
CNPJ: 81.607.046/0001-75

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Em Reais

	2º Sem. / 2018	12/2018	12/2017
1. Receitas da Intermediação Financeira (nota 19.1)	**67.051.351,69**	**135.716.942,89**	**155.614.377,25**
Resultado com Operações de Crédito	49.114.419,07	100.923.230,17	105.403.178,57
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	17.933.664,03	34.782.006,16	50.174.561,27
Resultado de Aplicações Compulsórias	3.268,59	11.706,56	36.637,41
2. Despesas da Intermediação Financeira (nota 20.1)	**(30.410.244,07)**	**(72.024.509,85)**	**(133.090.438,88)**
Operações de Captação no Mercado	(21.728.630,08)	(42.518.435,23)	(59.487.732,24)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.491.652,21)	(5.914.537,46)	(8.172.333,53)
Prov. p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.189.961,78)	(23.591.537,16)	(65.430.373,11)
3. Result. Bruto da Intermed. Financeira (1+2)	**36.641.107,62**	**63.692.433,04**	**22.523.938,37**
4. Outras Receitas / Despesas Operacionais	**(21.340.930,98)**	**(33.808.714,67)**	**(27.310.613,73)**
Receitas de Prestação de Serviços	15.190.589,92	29.096.247,31	23.078.436,60
Despesas de Pessoal	(18.969.215,49)	(33.607.384,87)	(27.521.089,17)
Outras Despesas Administrativas	(12.626.495,63)	(23.480.346,44)	(21.052.272,27)
Despesas Tributárias	(547.794,45)	(1.205.696,24)	(1.174.338,75)
Result. Particip. em Coligadas e Controladas	0,00	99.179,51	92.177,10
Outras Receitas Operacionais (nota 19.2)	2.863.415,95	6.163.197,23	3.897.699,07
Outras Despesas Operacionais (nota 20.2)	(7.251.431,28)	(10.873.911,17)	(4.631.226,31)
5. Resultado Operacional (3+4)	**15.300.176,64**	**29.883.718,37**	**(4.786.675,36)**
6. Resultado não operacional	**(6.442,44)**	**781.111,40**	**311.056,89**
7. Result. Antes Tribut. Sobre Lucro (5+6)	**15.293.734,20**	**30.664.829,77**	**(4.475.618,47)**
Resultado com Associados	16.539.653,25	25.647.648,61	(8.358.619,16)
Resultado com Não Associados (nota 18)	1.893.010,01	4.236.069,76	3.571.943,80
Outros Resultados (nota 21)	(6.442,44)	781.111,40	311.056,89
8. Imposto de Renda e Contribuição Social	**(738.982,70)**	**(1.964.925,65)**	**(1.495.908,05)**
Provisão de Imposto de Renda	(424.985,77)	(1.140.900,44)	(871.791,09)
Provisão de Contribuição Social	(313.996,93)	(824.025,21)	(624.116,96)
9. Sobras Líquidas do Período (7+8)	**14.554.751,50**	**28.699.904,12**	**(5.971.526,52)**
Resultado com Associados	16.539.653,25	25.647.648,61	(8.358.619,16)
Resultado com Não Associados (nota 18)	1.154.027,31	2.271.144,11	2.076.035,75
Outros Resultados (nota 21)	(6.442,44)	781.111,40	311.056,89
10. Demais Resultados	**0,00**	**(312.238,39)**	**30.533.074,65**
Realização do FATES	0,00	3.509.896,66	2.815.833,22
Realização da Reserva Legal	0,00	350.726,71	348.614,88
Realização/Devolução do FEF	0,00	(4.172.861,76)	27.368.626,55
11. Resultado do Período (9+10)	**14.554.751,50**	**28.387.665,73**	**24.561.548,13**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS
SÃO MIGUEL DO OESTE – SICOOB SÃO MIGUEL SC
Rua Almirante Barroso, 888 – Centro – São Miguel do Oeste/SC – CEP: 89.900-000
CNPJ: 81.607.046/0001-75

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Em Reais

Eventos	Capital Social	Reservas		Sobras ou Perdas Acumuladas		Total
		Legal	Fundo de Estabilidade	Sobras ou Perdas de Exercício Encerrado	Sobras a Disposição Assembleia	
Saldo em 31/12/2016	**71.879.487,92**	**37.214.160,09**	**55.841.732,23**		**8.960.726,82**	**173.896.107,06**
Mutações em 2017	**922.511,00**	**1.868.830,67**	**(12.396.088,99)**		**(90.944,62)**	**(9.695.691,94)**
Integralização de Capital	6.118.526,03					**6.118.526,03**
Devolução de Capital	(5.196.015,03)					**(5.196.015,03)**
Distribuição Sobras em C/C					(4.480.363,41)	**(4.480.363,41)**
Distribuição Sobras cfm. AGO			4.480.363,41		(4.480.363,41)	**0,00**
Recup. de Perdas Incorpor.			4.466,89			**4.466,89**
Atualização FEF Central			509.202,29			**509.202,29**
Resultado Cooperado					(8.358.619,16)	**(8.358.619,16)**
Resultado Não Cooperado					2.387.092,64	**2.387.092,64**
Destinações		2.217.445,55	9.978.504,97		(12.195.950,52)	**0,00**
FATES Ato Cooperado					(1.108.722,77)	**(1.108.722,77)**
FATES Ato Não Cooperado					(2.387.092,64)	**(2.387.092,64)**
Realização FATES					2.815.833,22	**2.815.833,22**
Realização Reserva Legal		(348.614,88)			348.614,88	**0,00**
Realização FEF		-	(27.368.626,55)		27.368.626,55	**0,00**
Saldo Final em 31/12/2017	**72.801.998,92**	**39.082.990,76**	**43.445.643,24**		**8.869.782,20**	**164.200.415,12**
Mutações em 2018	**2.954.352,95**	**2.182.814,31**	**18.095.058,40**	**(7.843.153,84)**	**1.264.381,89**	**16.653.453,71**
Integralização de Capital	5.820.945,07					**5.820.945,07**
Devolução de Capital	(5.463.811,49)					**(5.463.811,49)**
Saldos Oriundos Incorporações	2.597.219,37			(7.847.929,25)		**(5.250.709,88)**
Distribuição Sobras em C/C					(4.434.891,10)	**(4.434.891,10)**
Distribuição Sobras cfm. AGO			4.434.891,10		(4.434.891,10)	**0,00**
Recup. de Perdas Incorpor.			2.305,85	4.775,41		**7.081,26**
Atualização FEF Central			300.916,82			**300.916,82**
Amortiz. FEF Central (nota 17.2.2)			(2.216.851,73)			**(2.216.851,73)**
Resultado Cooperado					25.647.648,61	**25.647.648,61**
Resultado Não Cooperado					3.052.255,51	**3.052.255,51**
Destinações		2.533.541,02	11.400.934,60		(13.934.475,62)	**0,00**
FATES Ato Cooperado					(1.266.770,51)	**(1.266.770,51)**
FATES Ato Não Cooperado					(3.052.255,51)	**(3.052.255,51)**
Realização FATES					3.509.896,66	**3.509.896,66**
Realização Reserva Legal		(350.726,71)			350.726,71	**0,00**
Devolução FEF			4.172.861,76		(4.172.861,76)	**0,00**
Saldo Final em 31/12/2018	**75.756.351,87**	**41.265.805,07**	**61.540.701,64**	**(7.843.153,84)**	**10.134.164,09**	**180.853.868,83**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS
SÃO MIGUEL DO OESTE – SICOOB SÃO MIGUEL SC
Rua Almirante Barroso, 888 – Centro – São Miguel do Oeste/SC – CEP: 89.900-000
CNPJ: 81.607.046/0001-75

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

			Em Reais
	2º Sem. / 2018	**12/2018**	**12/2017**
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) exercício antes IRPJ e CSLL	15.293.734,20	30.352.591,38	26.057.456,18
Ajustes por:			
Provisão para operações de crédito	(3.244.457,65)	954.190,23	33.531.469,45
IRPJ / CSLL	(738.982,70)	(1.964.925,65)	(1.495.908,05)
Provisão para contingências	112.465,08	(284.503,98)	204.174,93
Depreciações e Amortizações	530.826,26	1.310.306,81	1.469.884,12
	11.953.585,19	**30.367.658,79**	**59.767.076,63**
Variação nos ativos e passivos			
Títulos e valores imobiliários	741.669,80	2.556.809,45	44.831.930,52
Operações de crédito	(56.801.610,28)	(56.641.409,51)	(78.038.496,33)
Outros créditos	(769.721,68)	(8.581.966,04)	(6.280.885,86)
Outros valores e bens	1.253.854,53	(3.825.779,11)	(4.716.332,75)
Depósitos	47.346.854,27	107.614.925,31	92.267.712,69
Relações interfinanceiras	2.602.719,79	(16.785.783,64)	16.992.665,79
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(562.812,94)	(805.454,80)	738.455,97
Cob. e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(27.713,15)	(33.762,99)	138.288,82
Obrigações sociais e estatutárias	1.743.434,48	1.640.786,07	1.350.693,43
Obrigações fiscais e previdenciárias	(899.254,04)	(224.364,65)	463.648,15
Outras obrigações	17.032.503,66	15.564.679,87	3.005.000,09
	11.659.924,44	**40.478.679,96**	**70.752.680,52**
Caixa gerado nas operações	**23.613.509,63**	**70.846.338,75**	**130.519.757,15**
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes de capital em investimento	0,00	(734.930,22)	(3.836.146,86)
Aquisições de imobilizações de uso	(1.184.228,18)	(1.635.380,94)	(1.185.323,41)
Imobilizado migração pontos de atendimento	(587.370,93)	(587.370,93)	0,00
Baixas de imobilizado de uso	803.237,14)	877.712,67	281.456,13
Caixa aplicado nas atividades de investimento	**(968.361,97)**	**(2.079.969,42)**	**(4.740.014,14)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	5.943.481,01	9.079.666,59	6.118.526,03
Devolução de capital à cooperados	(2.323.077,26)	(6.125.313,64)	(5.196.015,03)
Destinação sobras exercício anterior em C/C	0,00	(4.434.891,10)	(4.480.363,41)
Realização do FEF e Reserva Legal	3.822.135,05	3.822.135,05	(27.717.241,43)
FATES - Resultado de atos não cooperativos	(3.052.255,51)	(3.052.255,51)	(2.387.092,64)
FATES - Sobras do exercício	(1.266.770,51)	(1.266.770,51)	(1.108.722,77)
Perdas de Incorporação (nota 17.3.1)	(7.843.153,84)	(7.843.153,84)	0,00
Outros ajustes	(170.816,85)	(1.913.629,06)	513.669,18
Caixa aplicado nas atividades de financiamento	**(4.890.457,91)**	**(11.734.212,02)**	**(34.257.240,07)**
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	**17.754.689,75**	**57.032.157,31**	**91.522.502,94**
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**17.754.689,75**	**57.032.157,31**	**91.522.502,94**
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	530.098.913,66	490.821.446,10	399.298.943,16
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	547.853.603,41	547.853.603,41	490.821.446,10

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SÃO MIGUEL DO OESTE-SICOOB SÃO MIGUEL SC** , é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 25 de julho de 1989, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL** – **SICOOB CENTRAL SC/RS** 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 SÃO MIGUEL SC** possui **33** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **SÃO MIGUEL DO OESTE - SC, ANCHIETA - SC, ROMELÂNDIA - SC, PALMA SOLA - SC, PARAÍSO - SC, GUARACIABA - SC, SÃO JOSÉ DO CEDRO - SC, GUARUJÁ DO SUL - SC, DIONÍSIO CERQUEIRA - SC, BANDEIRANTE - SC, BARRA BONITA - SC, PRINCESA - SC, FLOR DA SERRA DO SUL - PR, SALGADO FILHO - PR, BOM JESUS DO SUL - PR, JOINVILLE - SC, INDAIAL - SC, ASCURRA - SC, APIÚNA - SC, MANFRINÓPOLIS - PR, LAJEADO - RS, CARLOS BARBOSA - RS**.

O **SICOOB SÃO MIGUEL SC** 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 SÃO MIGUEL SC**, 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 migração dos pontos de atendimento pertencentes a Cooperativa de Crédito Maxi Alfa de Livre Admissão de Associados – Sicoob Maxicrédito.

Essa migração é oriunda de acordo realizado em abril de 2016 entre as cooperativas Sicoob São Miguel e Sicoob Maxicrédito, quando foi realizada a incorporação do Sicoob Blucredi pela Sicoob Maxicrédito, e estes pontos de atendimento (Vila Nova e Iririú em Joinville/SC e Indaial/SC) estavam na área de atuação do Sicoob São Miguel. Em 03/12/2018 foi realizada a migração com os respectivos saldos:

Ativo	**03/12/2018**
Disponibilidades	192.929,83
Operações de Crédito	23.401.925,63
Outros Créditos	53.343,56
Imobilizado	193.717,70
Total do Ativo	**23.841.916,72**
Passivo	**03/12/2018**
Depósitos	12.153.224,06
Outras Obrigações	16.939.402,54
Patrimônio Líquido	2.597.219,37
Sobras / Perdas Acumuladas	(7.847.929,25)
Total do Passivo + PL	**23.841.916,72**

Apuração do valor de repasse dos saldos migrados para Sicoob Maxicrédito:

Descrição	31/12/2018
Saldos Ativos	23.841.916,72
Saldos Passivos	(12.450.000,11)
Saldos de Capital Social	(2.597.219,37)
Perdas Acumuladas Incorporação Blucredi - 03/2016 (Nota 17.3.1)	3.684.929,25
Perdas Acumuladas geradas pelos Pontos de Atendimento na Maxicrédito - 04/2016 a 11/2018 (a)	4.163.000,00
Saldo Repasse a Sicoob Maxicrédito	**16.642.626,49**

(a) Refere-se ao ressarcimento dos investimentos realizados pela Sicoob Maxicrédito no período de posse dos pontos de atendimento – Abril de 2016 a Novembro de 2018.
O processo de migração dos pontos de atendimento consta detalhado na Ata nº087/2018 de 22/08/2018 do Conselho de Administração.
O montante foi repassado para a Sicoob Maxicrédito nas datas 07/12/2018, 09/01/2019 e 15/01/2019, não restando saldos a pagar.

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 Administração no dia 21 de janeiro de 2019.

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

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são 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.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Disponibilidades	15.077.314,77	9.290.302,04
Títulos e Valores Mobiliários com vencimento até 90 dias	209.466,40	146.504,51
Centralização Financeira	532.566.822,24	481.384.639,55
TOTAL	**547.853.603,41**	**490.821.446,10**

d) Aplicação em títulos e valores mobiliários

As aplicações financeiras a serem mantidas até seu vencimento são demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

e) 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.

f) 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).

g) 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.

h) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

i) 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.

j) 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.

k) Obrigações por empréstimos e repasses

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

l) Demais ativos e passivos

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

m) Provisões

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

n) Passivos contingentes

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

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. 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. Disponibilidades

Em 31 de Dezembro de 2018 e 2017, as disponibilidades estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	8.918.457,52	6.328.508,08
Numerário em Trânsito	5.362.154,00	2.914.859,00
Depósitos Bancários	796.703,25	46.934,96
TOTAL	**15.077.314,77**	**9.290.302,04**

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de Dezembro de 2018 e 2017, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Não vinculadas – ACO	2.598.775,88	0,00
Vinculadas – com garantia	5.351.799,29	0,00
TOTAL	**7.950.575,17**	**0,00**

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **BANCOOB**, com remuneração de, aproximadamente, **101,5**% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto a esta instituição.

6. Títulos e valores mobiliários

Em 31 de Dezembro de 2018 e 2017, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Título De Renda Fixa	847.573,56	5.041.639,43
Vinculados a Prestação de Garantias	279.151,51	6.529.508,37
TOTAL	**1.126.725,07**	**11.571.147,80**

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, **98% a 101%** do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto a esta instituição.

A Administração da Cooperativa reduziu o volume de recursos em Títulos de Renda Fixa em virtude de menor rentabilidade e transferiu os valores para a Centralização Financeira.

7. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Centralização Financeira - Cooperativas	532.566.822,24	481.384.639,55
TOTAL	**532.566.822,24**	**481.384.639,55**

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

A Administração da Cooperativa manteve maior volume de recursos centralizados em virtude de maior rentabilidade apresentada pela Centralização comparada às demais aplicações. A taxa média de remuneração no período foi de 105% do CDI.

8. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adto a Depositantes / Chq Especial	8.209.005,04	0,00	**8.209.005,04**	5.202.797,40
Empréstimos	143.217.978,36	243.880.207,41	**387.098.185,77**	350.896.524,20
Títulos Descontados	40.334.195,31	14.111,06	**40.348.306,37**	39.230.607,62
Financiamentos	14.057.725,85	46.344.819,33	**60.402.545,18**	26.974.691,40
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	107.181.748,97	8.878.651,41	**116.060.400,38**	133.172.412,61
(-) Provisões para Operações de Crédito	(14.450.634,87)	(55.041.258,59)	**(69.491.893,46)**	(68.537.703,23)
TOTAL	**298.550.018,66**	**244.076.530,62**	**542.626.549,28**	**486.939.330,00**

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	Financiamentos Rurais	Total Carteira de Crédito em 31/12/2018	Provisão Mínima Requerida em 31/12/2018	Total Carteira de Crédito em 31/12/2017	Provisão Mínima Requerida em 31/12/2017
AA	-	Normal	10.827.841,07	5,93	4.718.426,28	517.559,27	**16.063.832,55**		**8.880.357,26**	
A	0,50%	Normal	102.697.602,96	1.561.193,91	23.996.530,62	54.203.363,03	**182.458.690,52**	(912.293,47)	**153.749.001,98**	(768.620,05)
B	1%	Normal	140.546.473,83	2.511.399,06	17.318.569,07	53.343.462,82	**213.719.904,78**	(2.138.790,36)	**228.168.937,43**	(2.281.689,37)
B	1%	Vencidas	825.826,14	200.170,14	104.362,22	0,00	**1.130.358,50**	(9.712,27)	**3.448.802,29**	(34.488,02)
C	3%	Normal	74.429.013,90	2.027.847,63	7.509.783,23	7.033.204,21	**90.999.848,97**	(2.737.736,84)	**89.750.337,49**	(2.692.510,12)
C	3%	Vencidas	3.020.483,62	329.145,26	147.795,55	0,00	**3.497.424,43**	(97.181,36)	**4.194.881,35**	(125.846,44)
D	10%	Normal	18.891.203,13	437.968,48	4.061.682,91	524.697,65	**23.915.552,17**	(2.401.854,67)	**10.646.999,29**	(1.064.699,93)
D	10%	Vencidas	3.348.327,74	176.251,36	665.915,49	0,00	**4.190.494,59**	(408.750,01)	**1.977.349,85**	(197.734,99)
E	30%	Normal	9.057.098,45	259.637,88	642.003,35	229.663,72	**10.188.403,40**	(3.076.012,89)	**1.357.175,88**	(407.152,76)
E	30%	Vencidas	2.895.209,72	207.940,10	542.054,34	5.289,53	**3.650.493,69**	(1.075.656,24)	**2.299.653,29**	(689.895,99)
F	50%	Normal	7.119.649,68	29.532,98	82.961,16	25.458,71	**7.257.602,53**	(3.641.219,30)	**5.291.603,68**	(2.645.801,84)
F	50%	Vencidas	2.757.390,14	96.609,38	190.212,86	3.355,25	**3.047.567,63**	(1.511.365,79)	**3.186.519,97**	(1.593.259,99)
G	70%	Normal	384.549,56	34.769,68	46.947,92	-	**466.267,16**	(332.394,52)	**312.619,10**	(218.833,37)
G	70%	Vencidas	1.120.630,61	56.155,98	80.108,63	-	**1.256.895,22**	(873.819,14)	**212.976,56**	(149.083,59)
H	100%	Normal	34.110.557,29	33.109,29	48.809,24	0,00	**34.192.475,82**	(34.197.016,25)	**26.843.654,37**	(26.843.654,37)
H	100%	Vencidas	15.414.628,31	247.267,98	246.382,31	174.346,19	**16.082.624,79**	(16.078.084,36)	**15.156.163,44**	(15.156.163,44)
Total Normal			**398.063.989,87**	**6.895.464,84**	**58.425.713,78**	**115.877.409,41**	**579.262.577,90**	**(49.437.318,30)**	**525.000.686,48**	**(36.922.961,81)**
Total Vencidos			**29.382.496,28**	**1.313.540,20**	**1.976.831,40**	**182.990,97**	**32.855.858,85**	**(20.054.569,17)**	**30.476.346,75**	**(17.946.472,46)**
Total Geral			**427.446.486,15**	**8.209.005,04**	**60.402.545,18**	**116.060.400,38**	**612.118.436,75**	**(69.491.887,47)**	**555.477.033,23**	**(54.869.434,27)**
Provisões			**(65.573.302,98)**	**(714.423,22)**	**(1.877.004,79)**	**(1.327.156,48)**	**(69.491.887,47)**		**(54.869.434,27)**	
Provisão Complementar							**-**		**(13.668.268,96)**	
Total Líquido			**361.873.183,17**	**7.494.581,82**	**58.525.540,39**	**114.733.243,90**	**542.626.549,28**		**486.939.330,00**	

(a) Em 2018, a Provisão Complementar existente foi reclassificada para operações de crédito com insuficiência de provisão.

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adto a Depositantes / Chq Especial	7.998.191,06	210.813,98		**8.209.005,04**
Empréstimos	40.860.105,74	102.357.866,63	243.880.207,41	**387.098.179,78**
Títulos Descontados	36.468.432,91	3.865.762,40	14.111,06	**40.348.306,37**
Financiamentos	3.938.492,04	10.119.233,81	46.344.819,33	**60.402.545,18**
Financiamentos Rurais	15.680.166,84	91.501.582,13	8.878.651,41	**116.060.400,38**
TOTAL	**104.945.388,59**	**208.055.258,95**	**299.117.789,21**	**612.118.436,75**

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2018	% da Carteira
Comércio	507.373,88	15.033.615,49	8.219.496,68	732.358,56	24.492.844,61	**4%**
Indústria	313.225,46	11.584.967,05	594.111,11	0	12.492.303,62	**2%**
Serviços	4.843.888,23	210.807.324,92	26.807.570,19	0	242.458.783,34	**40%**
Pessoa Física	2.529.145,66	204.471.498,48	4.466.091,07	115.299.870,07	326.766.605,28	**53%**
Agropecuário	15.371,81	5.603.325,01	261.037,32	28.171,75	5.907.905,89	**1%**
TOTAL	**8.209.005,04**	**447.500.730,95**	**40.348.306,37**	**116.060.400,38**	**612.118.442,74**	**100%**

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	46.628.513,12	38.605.177,75
Saldo Prejuízo Migração PA's	5.886.123,89	0,00
Valor das operações transferidas no período	20.769.223,28	25.898.238,26
Valor das operações recuperadas no período	(7.960.782,56)	(17.874.902,89)
TOTAL	**65.323.077,73**	**46.628.513,12**

e) Operações renegociadas:

Durante o exercício de **2018**, a cooperativa procedeu à renegociação de operações de crédito no montante total de **R$ 49.072.303,10**, 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.

f) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	46.628.513,12	38.605.177,75
Saldo Prejuízo Migração PA's	5.886.123,89	0,00
Valor das operações transferidas no período	20.769.223,28	25.898.238,26
Valor das operações recuperadas no período	(7.960.782,56)	(17.874.902,89)
TOTAL	**65.323.077,73**	**46.628.513,12**

9. 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	1.487.952,61	1.174.084,90
Rendas a Receber	2.939.629,19	2.968.282,49
Diversos (a)	25.503.778,98	12.977.529,68
(-) Provisões para Outros Créditos (b)	(10.094.702,36)	(5.865.204,69)
TOTAL	**19.836.658,42**	**11.254.692,38**

(a) Refere-se, substancialmente, a adiantamentos e antecipações salariais, adiantamentos para pagamentos de nossa conta, adiantamentos por conta de imobilizações, devedores por compra de valores e bens, devedores por depósitos em garantia, títulos e créditos a receber e devedores diversos – país.

(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.

10. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Bens Não de Uso Próprio (a)	24.863.272,63	21.121.716,53
Material em Estoque	85.499,45	38.057,75
Despesas Antecipadas (b)	82.308,31	45.527,00
TOTAL	**25.031.080,39**	**21.205.301,28**

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. São constituídas provisões com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, licenciamento anual de veículos, entre outros.

11. Investimentos

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	27.095.041,12	26.459.291,38
Participações inst financ controlada coop crédito	839.771,68	740.591,20
Outros Investimentos	5.225,00	5.225,00
TOTAL	**27.940.037,80**	**27.205.107,58**

12. Imobilizado de uso

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017	Taxa Depreciação
Terrenos	4.417.377,70	4.417.377,70	
Edificações	11.685.118,52	11.685.118,52	4% a.a.
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações	(1.441.164,80)	(973.760,00)	
Instalações	1.501.931,11	1.209.281,25	10% a.a.
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(444.782,21)	(237.911,69)	
Móveis e equipamentos de Uso	7.402.850,09	6.854.836,46	10% a.a.
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	(3.704.397,50)	(3.212.712,54)	
Sistema de Comunicação	719.968,70	616.127,27	20% a.a.
Sistema de Processamento de Dados	3.337.637,61	3.150.536,79	20% a.a.
Sistema de Segurança	1.240.815,21	1.129.407,19	10% a.a.
Sistema de Transporte	356.725,44	254.700,00	20% a.a.
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	(3.733.419,66)	(3.610.829,51)	
TOTAL	**21.338.660,21**	**21.282.171,44**	

13. 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 preestabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de *pro rata temporis*, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Depósito à Vista	108.926.303,02	84.823.106,60
Depósito Sob Aviso	6.443.822,98	6.565.741,12
Depósito a Prazo	691.024.042,64	630.046.756,83
TOTAL	**806.394.168,64**	**721.435.604,55**

Os depósitos, até o limite de R$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN n°4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2018	2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(396.155,96)	(663.826,62)
Despesas de Depósitos a Prazo	(39.699.038,53)	(57.561.684,70)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(1.254.246,35)	(197.275,96)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(1.168.994,39)	(1.064.944,96)
TOTAL	**(42.518.435,23)**	**(59.487.732,24)**

14. Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures

É composto de títulos de renda fixa nominativos, representativos de promessa de pagamento em dinheiro, emitidos com base em lastro de recebíveis originados de negócios relacionados a atividade agropecuária. A remuneração está vinculada a variação do CDI.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio	33.135.199,15	10.478.837,93
TOTAL	**33.135.199,15**	**10.478.837,93**

14. 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	Finalidade	Vencimento	31/12/2018	31/12/2017
Sicoob Central	Repasse	Diversos	68.844.322,33	67.408.142,51
BNDES	Microcrédito	Diversos	7.207.519,01	9.150.105,06
BRDE	Avais e Fianças Honradas	Diversos	1.401.972,46	1.798.690,07
BANCOOB S.A.	Repasse	Diversos	47.183.847,85	65.441.641,42
BANCOOB S.A.	Capital de Giro	Diversos	2.003.758,63	0,00
Banco do Brasil	Securitização	Diversos	49.044,68	55.874,20
Bradesco	Repasse	Diversos	87.484,46	550.564,71
TOTAL			**126.777.949,42**	**144.405.017,97**

As obrigações são atualizadas com variações de juros de 0,89% ao ano até 9,5% ao ano.

15. Outras Obrigações

Descrição	2018	2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	183.590,53	217.353,52
Sociais e Estatutárias	9.095.250,00	7.454.463,93
Fiscais e Previdenciárias	1.404.765,34	1.629.129,99
Diversas	35.474.806,99	20.201.166,41
TOTAL	**46.158.412,86**	**29.502.113,85**

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de Atos com Associados (a)	1.266.770,51	1.108.722,77
Resultado de Atos com Não Associados (a)	4.685.189,00	4.034.107,38
Cotas de Capital a Pagar (b)	3.143.290,49	2.311.633,78
TOTAL	**9.095.250,00**	**7.454.463,93**

(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.

15.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	110.980,54	165.106,82
Impostos e contribuições a recolher	1.293.784,80	1.464.023,17
TOTAL	**1.404.765,34**	**1.629.129,99**

15.3 Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Cheques Administrativos (a)	2.413.140,00	1.835.899,76
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	225.124,26	149.305,51
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	557.800,73	430.464,47
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	8.585.151,73	6.596.251,69
Provisão para Passivos Contingentes (Nota 27)	2.940.850,43	3.225.354,41
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	5.402.218,05	4.873.506,70
Credores Diversos – País (d)	15.350.521,79	3.090.383,87
TOTAL	**35.474.806,99**	**20.201.166,41**

(a) Referem-se à cheques emitidos pela cooperativa contra o próprio caixa da instituição, porém não compensados até a data base de 31/12/2018.

(b) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal, administrativas e outros pagamentos.

(c) Refere-se à contabilização, a partir de 01/09/2015, 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$ 192.020.440,04 (R$ 198.017.718,88 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.

(d) O montante de R$ 12.479.626,49 refere-se a saldo a transferir oriundo de migração dos pontos de atendimento recebidos da Sicoob Maxicrédito em 03/12/2018. O saldo a transferir é decorrente da diferença entre ativo e passivo dos pontos de atendimentos (mais informações na nota 1.1.), o qual consta liquidado em Janeiro/2019.

16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB SÃO MIGUEL SC** 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.

17. Patrimônio líquido

17.1) 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	75.756.351,87	72.801.998,92
Associados	75.140	68.077

17.2) Reservas de Sobras

17.2.1) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo Inicial	39.082.990,76	37.214.160,09
(-) Utilização	(350.726,71)	(348.614,88)
Destinação	2.533.541,02	2.217.445,55
TOTAL	**41.265.805,07**	**39.082.990,76**

17.2.2) Fundo de Estabilidade Financeira – FEF

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 45%, utilizada para cobertura de perdas de receitas ou incremento de despesas conforme regulamento específico.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo Inicial	43.445.643,24	55.841.732,23
Saldos Oriundos de Incorporação	2.305,85	4.466,89
FEF Central Incorporações (a)	(1.915.934,91)	509.202,29
(-) Utilização (b)	4.172.861,76	(27.368.626,55)
Distribuição das Sobras conf. AGO	4.434.891,10	4.480.363,41
Destinação	11.400.934,60	9.978.504,97
TOTAL	**61.540.701,64**	**43.445.643,24**

(a) Representada pelo repasse de recurso oriundo do Fundo de Estabilidade Financeira do Sicoob Central SC/RS, o qual foi destinado ao Sicoob São Miguel visando manter os limites operacionais em decorrência dos recursos negativos acumulados provenientes da incorporação da Coopercred. Esse recurso é atualizado pela Taxa Referencial – TR mensalmente. A devolução deste recurso é realizada em parcelas anuais com prazo final até Abril/2022.

(b) No exercício de 2018 a utilização do Fundo de Estabilidade Financeira – FEF refere-se a recuperação de despesas de provisão de crédito referente a impostações de riscos realizadas por orientação do Banco Central do Brasil em 2017.

17.3) Sobras ou Perdas Acumuladas

17.3.1) Perdas de Exercício Encerrado

Descrição	31/12/2018
Perdas Acumuladas Incorporação Blucredi - 03/2016 (a)	3.684.929,25
Perdas Acumuladas Incorporação Maxicrédito - 04/2016 a 11/2018 (b)	4.163.000,00
Recuperação do Rateio de Perdas oriundas Blucredi – 12/2018	(4.775,41)
Perdas de Incorporação	**7.843.153,84**

(a) Conforme Assembleia Geral Extraordinária realizada em 21 de junho de 2017 pela Sicoob Maxicrédito, os associados aprovaram o Plano de Ajuste dos efeitos da incorporação da BLUCREDI pela Cooperativa, em cumprimento ao disposto no Ofício 5784/2017-BCB/DESUC de 06/04/2017, que acata a decisão da Assembleia para o alongamento do prazo de pagamento das perdas rateadas da Credialves e Blucredi, de forma que ao final de 5 anos aprovados em Assembleia, conceda-se mais 10 anos para que a MaxiCrédito realize a compensação das perdas, mediante controle extra contábil das respectivas parcelas e o mesmo controle deverá ser mantido com relação aos valores atribuídos a cada associado, por conta da distribuição das sobras apuradas em exercícios posteriores e absorva os rateios não recebidos com o resultado obtido pela cooperativa ao longo deste período, conforme decisão da AGO e, absorção das perdas da Blucredi do 1º trimestre de 2016 em 15 anos com reservas a serem constituídas a partir de 2017.

O valor acima é oriundo deste acordo das perdas dos associados migrados em 03/12/2018, e o Sicoob São Miguel manterá as condições conforme Plano de Ajuste aprovado pelos associados da Sicoob MaxiCrédito.

(b) Refere-se as perdas acumuladas do período de 04/2016 a 11/2018 dos pontos de atendimento migrados da Sicoob Maxicrédito.

17.3.2) Sobras a Disposição da Assembleia

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 17/03/2018, os cooperados deliberaram pela distribuição de 50% das sobras em conta corrente e 50% destinado para o Fundo de Estabilidade Financeira – FEF com sobra do exercício findo em **31 de Dezembro de 2017**, no valor de R$ 8.869.782,20.

Para o exercício findo em **31 de Dezembro de 2018**, o montante de sobras acumuladas e as destinações estatuárias e legais da sobra líquida foram:

Descrição	2018	2017
Sobra/Perda Acumulada 1º semestre	14.145.152,62	10.264.906,71
Sobra/Perda Acumulada 2º semestre	14.554.751,50	(16.236.433,23)
Realização de Fundos e Reservas (a)	(312.238,39)	30.533.074,65
Sobras Acumuladas no Exercício	**28.387.665,73**	**24.561.548,13**
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(3.052.255,51)	(2.387.092,64)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	**25.335.410,22**	**22.174.455,49**
Fundo de Estabilidade Financeira - FEF - 45%	11.400.934,60	9.978.504,97
Reserva legal - 10%	2.533.541,02	2.217.445,55
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5 %	1.266.770,51	1.108.722,77
Sobra à disposição da Assembleia Geral	**10.134.164,09**	**8.869.782,20**

(a) Refere-se a realização do Fundo de Assistência Educacional e Social – FATES, da Reserva Legal e do Fundo de Estabilidade Financeira – FEF.

18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2018	2017
Receita de prestação de serviços	8.205.607,64	6.456.162,45
Despesas específicas de atos não cooperativos	(1.411.084,44)	(1.294.864,49)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(2.558.453,44)	(1.589.354,16)
Resultado operacional	**4.236.069,76**	**3.571.943,80**
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	781.111,40	311.056,89
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	(1.964.925,65)	(1.495.908,05)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	**3.052.255,51**	**2.387.092,64**

19. Ingressos e rendas operacionais

19.1 Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	162.712,64	137.059,37
Rendas de Empréstimos	70.955.168,38	69.519.337,26
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	8.174.879,75	10.279.135,62
Rendas de Financiamentos	7.317.599,44	3.848.869,10
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	0,00	725,54
Rendas de Financ. Rurais - Aplicações com Recursos Livres	121.874,03	43.979,96
Rendas de Financ. Rurais - Aplic. Recursos Direc. à vista (obrigatórios)	4.840.956,67	3.043.612,47
Rendas de Financi. Rurais - Aplic. Recursos Direc. da Poupança Rural	490.097,09	326.929,68
Rendas de Financ. Rurais - Aplic. com Recursos Direc. de LCA	249.351,02	227.505,36
Rendas de Financ. Rurais - Aplicações com Rec. de Fontes Públicas	0,00	52.101,45
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	0,00	3.805.465,10
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	75.918,31	0,00
Rendas c/ Títulos e Valores Mobil. e Instrumentos Financ.	34.706.087,85	50.174.561,27
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	8.610.591,15	14.118.457,66
Rendas de Aplicações Compulsórias	11.706,56	36.637,41
TOTAL	**135.716.942,89**	**155.614.377,25**

19.2 Outras Rendas Operacionais

Descrição	2018	2017
Recuperação de Encargos e Despesas	201.314,81	139.949,50
Reversão de Outras Provisões Operacionais	775.213,74	476.020,54
Distribuição de Sobras da Central	635.749,74	0,00
Outras Rendas Operacionais (a)	4.550.918,94	3.281.729,03
TOTAL	**6.163.197,23**	**3.897.699,07**

(a) Refere-se principalmente a rendas de comissionamento de operações de coobrigações.

20 Dispêndios e despesas operacionais

20.1 Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Despesas De Captação	(42.518.435,23)	(59.487.732,24)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(5.914.537,46)	(8.172.333,53)
Provisões para operações de crédito (a)	(23.591.537,16)	(65.430.373,11)
TOTAL	**(72.024.509,85)**	**(133.090.438,88)**

(a) A redução das despesas de provisão para operações de crédito deve-se ao impacto das impostações de risco realizadas por orientação do Banco Central do Brasil em 2017.

20.2 Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2018	2017
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(2.639.736,22)	(2.252.161,92)
Despesas de Descontos Concedidos	(1.197.994,42)	(125.141,02)
Despesas de Recursos do Proagro	(2.844,63)	(328,30)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(702.360,15)	(442.608,51)
Provisão para Passivos Contingentes	0,00	(56.924,51)
Provisão para Passivos Trabalhistas	(60.688,77)	(73.788,92)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(205.096,58)	(185.188,25)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(9.879,46)	(23.659,35)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(5.026,78)	(12.380,44)
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	(730.860,32)	(662.612,32)
Outras Despesas Operacionais (a)	(1.795.182,91)	(771.432,77)
Outras Provisões Operacionais (b)	(3.524.240,93)	(25.000,00)
TOTAL	**(10.873.911,17)**	**(4.631.226,31)**

(a) Refere-se principalmente a descontos concedidos em operações de crédito.

(b) Refere-se a provisão por reavaliação de bens não de uso próprio conforme laudos de avaliação emitidos por técnico imobiliário.

21. Resultado não operacional

Descrição	2018	2017
Lucro em Transações com Valores de Bens	842.556,55	425.974,43
Ganhos de Capital	39.990,00	116.046,18
Ganhos de Aluguéis	180.882,31	12.488,47
Reversão de Provisões não Operacionais	382.165,66	859.577,71
Outras Rendas não Operacionais	26.292,45	43.755,52
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(421.663,19)	(274.484,24)
(-) Perdas de Capital	(72.657,82)	(189.137,04)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(192.638,56)	(678.991,25)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(3.816,00)	(4.172,89)
Resultado Líquido	**781.111,40**	**311.056,89**

22. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle 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.

Operações ativas saldo em 31 de Dezembro de 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
Crédito Rural	473.983,01	3.218,25	0,41%
Empréstimo	408.124,65	2.756,49	0,11%
Financiamento	71.574,43	357,87	0,12%

Operações passivas saldo em 31 de Dezembro de 2018:

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	246.704,11	0,23%	0%
Depósitos a Prazo	6.404.748,80	0,88%	0,48%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	1.071.189,33
Empréstimos e Financiamentos	1.181.720,57
Títulos Descontados	17.885,32

As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas somam o montante de R$ 2.410.961,80.

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2018 (R$)	
Honorários	2.376.095,77
Encargos Sociais	576.425,06
Benefícios	138.802,84

23. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SÃO MIGUEL DO OESTE-SICOOB SÃO MIGUEL SC** - **SICOOB SÃO MIGUEL SC**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL** - **SICOOB CENTRAL SC/RS**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL SC/RS**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** 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 SÃO MIGUEL SC** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL SC/RS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

24. Gerenciamento de Risco

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.

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.

24.1 Risco operacional

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

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

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

24.2 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.

24.3 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.

24.4 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.

24.5 Risco Socioambiental

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

24.6 Gestão de Continuidade de Negócio

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

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

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

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

25. 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.

26. 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.

O Patrimônio de Referência (PR) da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos em 31 de dezembro de 2018.

27. Provisão para demandas judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/98 (a)	2.809.153,63	2.809.153,63	3.131.454,53	3.131.454,53
Para Interposição de Outros Recursos Fiscais	91.596,80	0,00	0,00	0,00
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	0,00	17.845,68	21.975,37	71.944,60
Para Interposição de Recursos Cíveis	40.100,00	0,00	71.924,51	0,00
TOTAL	**2.940.850,43**	**2.826.999,31**	**3.225.354,41**	**3.203.399,13**

(a) 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. Os valores em questão foram depositados judicialmente, para COFINS sobre Atos Cooperativos **(R$ 2.809.153,69).** O processo de PIS sobre Atos Cooperativos teve despacho decisório de sentença em favor da cooperativa, o qual recebeu o valor em depósito no mês de Abril de 2018 (**R$ 326.899,07).**

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB SÃO MIGUEL SC**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R$ 3.161.720,00**. Essas ações abrangem, basicamente, ações trabalhistas ou cíveis acerca das principais características das ações, quando relevantes.

28. Benefícios a empregados

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

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no mínimo **3% (três por cento)** do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2018 totalizaram **R$ 328.164,03.**

_____

Edemar Fronchetti

Presidente

_____

Fabiane Perassoli

Contadora – CRC nº 23.708/O-5

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados São Miguel do Oeste – SICOOB SÃO MIGUEL SC
São Miguel do Oeste - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados São Miguel do Oeste – SICOOB SÃO MIGUEL SC, 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 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados São Miguel do Oeste – SICOOB SÃO MIGUEL SC 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo - SP, 5 de fevereiro de 2019.

CNAC
Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa

Ronaldo Reimberg Lima
Contador – CRC 1SP215393/O-1

PARECER DO CONSELHO FISCAL DO SICOOB SÃO MIGUEL

Referente ao exercício de 2018

Nós, membros do Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SÃO MIGUEL DO OESTE - SICOOB SÃO MIGUEL SC, cumprindo nossas funções enquanto conselheiros emitimos o seguinte parecer:

Ao analisarmos atos de gestão, documentações e demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018, bem como o parecer técnico dos Auditores Independentes, concluímos que as referidas demonstrações contábeis refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira do Sicoob São Miguel, somos, portanto, de parecer favorável e recomendamos a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Por fim, este Conselho Fiscal, além das boas práticas de gestão e governança observadas no Sicoob São Miguel durante o exercício de 2018, sob sua responsabilidade, reconhece a dedicação da equipe técnica e dirigentes que, diretamente, assistiram este Colegiado em toda sua gestão.

São Miguel do Oeste - SC, 14 de fevereiro de 2019.

Sérgio Crestani
Conselheiro Fiscal

Elisabete Regina Dalmagro Herbert
Conselheira Fiscal

Jacir Antônio Gregory
Conselheiro Fiscal

André Spironello
Conselheiro Fiscal

Darci Antônio Costa
Conselheiro Fiscal

Elvio Orlandi
Conselheiro Fiscal

SICOOB
São Miguel