

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. -  
BANCOOB**

Demonstrações Contábeis Consolidadas  
em IFRS

Exercício findo em 31 de dezembro de  
2017

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. - BANCOOB

## Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

### Conteúdo

#### Demonstrações Contábeis:

|   |   |
|---|---|
| Balanço Patrimonial Consolidado                             | 3 |
| Demonstração Consolidada do Resultado                       | 5 |
| Demonstração Consolidada do Resultado Abrangente            | 6 |
| Demonstração Consolidada das Mutações do Patrimônio Líquido | 7 |
| Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa                | 8 |

#### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis:

| Nº | Título   | Página |
|----|--|--------|
| 1  | Contexto operacional   | 9      |
| 2  | Apresentação e Base de Preparação das Demonstrações Contábeis Consolidadas               | 9      |
| 3  | Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos   | 10     |
| 4  | Resumo das Principais Práticas Contábeis   | 11     |
| 5  | Receita Líquida com Juros  | 22     |
| 6  | Receita Líquida de Tarifas e Comissões   | 22     |
| 7  | Outras Receitas e Outras Despesas Operacionais   | 23     |
| 8  | Despesas com Pessoal   | 24     |
| 9  | Outras Despesas Administrativas  | 24     |
| 10 | Caixa e Equivalentes de Caixa  | 25     |
| 11 | Ativos Financeiros Disponíveis para Venda  | 25     |
| 12 | Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento   | 27     |
| 13 | Depósitos Compulsórios em Bancos Centrais  | 27     |
| 14 | Empréstimos e Recebíveis de Clientes   | 27     |
| 15 | Operações Compromissadas   | 28     |
| 16 | Imobilizado  | 29     |
| 17 | Outros Ativos e Outros Passivos  | 30     |
| 18 | Depósitos  | 31     |
| 19 | Obrigações por Operações Compromissadas  | 31     |
| 20 | Valores a Pagar a Instituições Financeiras   | 31     |
| 21 | Provisões, Passivos e Ativos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias | 32     |
| 22 | Imposto de Renda e Contribuição Social   | 34     |
| 23 | Patrimônio Líquido   | 36     |
| 24 | Valor Justo dos Instrumentos Financeiros   | 38     |
| 25 | Garantias Financeiras Prestadas  | 42     |
| 26 | Capital Regulatório e Limites de Imobilização  | 43     |
| 27 | Gerenciamento de Riscos  | 43     |
| 28 | Transações com Partes Relacionadas   | 62     |
| 29 | Outras divulgações   | 64     |
|    | Composição do Conselho de Administração e Diretoria                                      | 66     |
|    | Relatório da Administração   | 67     |
|    | Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria   | 76     |
|    | Parecer do Conselho Fiscal   | 78     |
|    | Relatório dos Auditores Independentes  | 79     |

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob**  
**Balço Patrimonial Consolidado em 31 de dezembro**  
 (Em milhares de Reais)

| <b>ATIVO</b>  | <b>Nota</b> | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> | 10          | <b>12.311.783</b> | <b>7.055.912</b>  |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS DISPONÍVEIS PARA VENDA</b>      | 11          | <b>13.837.676</b> | <b>12.271.451</b> |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS PARA NEGOCIAÇÃO</b>             |             | <b>28.369</b>     | <b>2.213</b>      |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO</b>   | 12          | <b>-</b>          | <b>122.885</b>    |
| <b>DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL</b>        | 13          | <b>1.226.829</b>  | <b>485.741</b>    |
| <b>EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS</b>                       |             | <b>12.582.600</b> | <b>12.130.911</b> |
| Empréstimos e recebíveis de clientes                  | 14          | 12.582.600        | 11.558.673        |
| Operações compromissadas                              | 15          | -                 | 572.238           |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                                  |             | <b>52.006</b>     | <b>20.281</b>     |
| <b>IMOBILIZADO</b>                                    | 16          | <b>145.154</b>    | <b>104.239</b>    |
| <b>ATIVOS INTANGÍVEIS</b>                             | 4.2         | <b>45.784</b>     | <b>43.594</b>     |
| <b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>                           | 22          | <b>57.920</b>     | <b>20.690</b>     |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>                                  | 17          | <b>3.552.185</b>  | <b>2.192.697</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                 |             | <b>43.840.307</b> | <b>34.450.614</b> |

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob**  
**Balanço Patrimonial Consolidado em 31 de dezembro**  
 (Em milhares de Reais)

(Continuação)

| PASSIVO   | Nota   | 2017              | 2016              |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| <b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b> |        |                   |                   |
| Depósitos                                       | 18     | 30.877.135        | 25.711.189        |
| Letras de crédito do agronegócio                | 19     | 337.753           | 183.921           |
| Obrigações por operações compromissadas         | 20     | 2.661.904         | 1.343.538         |
| Obrigações por empréstimos e repasses           | 21     | 3.017.371         | 2.350.368         |
| <b>PASSIVOS FISCAIS</b>                         |        | <b>223.490</b>    | <b>171.031</b>    |
| Impostos correntes                              | 23 (f) | 191.909           | 139.896           |
| Impostos diferidos                              | 23 (d) | 31.581            | 31.135            |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>                          |        | <b>5.073.472</b>  | <b>3.275.860</b>  |
| Outras obrigações                               | 17 (b) | 5.069.160         | 3.273.294         |
| Provisões trabalhistas, fiscais e cíveis        | 22 (a) | 4.312             | 2.566             |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                         |        | <b>42.191.125</b> | <b>33.035.907</b> |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                       |        |                   |                   |
| Capital social                                  | 24 (a) | 1.359.242         | 1.164.179         |
| Reserva de capital                              | 24 (b) | 45                | 45                |
| Reserva de lucros                               | 24 (c) | 197.109           | 178.072           |
| Ajustes de avaliação patrimonial                | 24 (e) | 30.960            | 23.988            |
| Ações em tesouraria                             | 24 (f) | (59)              | (26)              |
| Lucros acumulados                               |        | 54.647            | 42.514            |
| Participação de não controladores               |        | 7.238             | 5.935             |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> |        | <b>43.840.307</b> | <b>34.450.614</b> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Demonstração Consolidada do Resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro

(Em milhares de Reais)

|   | Nota   | 2017           | 2016           |
|---|--------|----------------|----------------|
| Receitas com juros e similares  |        | 3.296.252      | 3.238.875      |
| Despesas com juros e similares  |        | (2.882.617)    | (2.871.737)    |
| <b>RECEITAS LÍQUIDAS COM JUROS</b>  | 5      | <b>413.635</b> | <b>367.138</b> |
| Receitas de tarifas e comissões   | 6      | 854.187        | 492.670        |
| Despesas de tarifas e comissões   | 6      | (102.423)      | (119.096)      |
| Resultado de equivalência patrimonial                                     |        | 4.533          | 281            |
| Variações cambiais (líquidas)   |        | (907)          | (2.015)        |
| Despesas com pessoal  | 8      | (149.166)      | (130.189)      |
| Despesas tributárias  |        | (152.620)      | (99.187)       |
| Outras despesas administrativas   | 9      | (270.796)      | (273.793)      |
| Despesas de depreciação   |        | (5.229)        | (3.697)        |
| Despesas de amortização   |        | (2.449)        | (1.435)        |
| Perdas por redução ao valor recuperável com ativos financeiros (líquidas) |        | (7.688)        | (8.625)        |
| Empréstimos e recebíveis  | 14.2   | (7.688)        | (8.625)        |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                   | 7      | (242.256)      | 84.805         |
| <b>LUCRO OPERACIONAL ANTES DOS TRIBUTOS</b>                               |        | <b>338.821</b> | <b>306.857</b> |
| Tributos Correntes  | 23 (f) | (191.911)      | (140.191)      |
| Tributos Diferidos  |        | 41.748         | 3.303          |
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>   |        | <b>188.658</b> | <b>169.969</b> |
| Atribuível à controladora   |        | 186.339        | 168.380        |
| Atribuível aos não controladores  |        | 2.318          | 1.589          |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob**  
**Demonstração Consolidada do Resultado Abrangente para os exercícios findos em 31 de dezembro**  
 (Em milhares de Reais)

|   | <u>2017</u>                  | <u>2016</u>                  |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DO EXERCÍCIO</b>   | <b><u>188.658</u></b>        | <b><u>169.969</u></b>        |
| <b>Outros resultados abrangentes (itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado)</b>              |                              |                              |
| Mudanças no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda (Nota 24 (g))                                | <u>12.371</u>                | <u>(5.101)</u>               |
| <b>Outros resultados abrangentes antes dos tributos</b>   | <u>12.371</u>                | <u>(5.101)</u>               |
| Imposto de renda e contribuição social sobre ganhos (perdas) não realizados                                       | <u>(4.964)</u>               | <u>1.883</u>                 |
| <b>Outros resultados abrangentes líquidos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro (Nota 11.2)</b> | <b><u>7.408</u></b>          | <b><u>(3.218)</u></b>        |
| <b>Resultado abrangente do exercício</b>  | <b><u><u>196.065</u></u></b> | <b><u><u>166.751</u></u></b> |
| Atribuível à controladora   | <b>193.747</b>               | <b>165.162</b>               |
| Atribuível aos não controladores  | <b>2.318</b>                 | <b>1.589</b>                 |

---

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob**  
**Demonstração Consolidada das Mutações do Patrimônio Líquido**  
(Em milhares de Reais)

|  | Patrimônio Líquido Atribuível à Controladora |                     |                    |                                  |                   |                     | Participação de Não Controladores | Total do Patrimônio Líquido |   |
|--|--|---------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---|
|  | Capital Social                               | Reservas de Capital | Reservas de Lucros | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros Acumulados | Ações em Tesouraria |                                   |                             | Total do Patrimônio Líquido Atribuível à Controladora |
| <b>Em 31 de dezembro de 2015</b>                                 | <b>893.832</b>                               | <b>45</b>           | <b>130.678</b>     | <b>27.642</b>                    | <b>36.922</b>     | <b>(26)</b>         | <b>1.089.093</b>                  | <b>4.345</b>                | <b>1.093.439</b>                                      |
| Lucro líquido do exercício                                       | -  | -                   | -                  | -                                | 168.380           | -                   | 168.380                           | -                           | 168.380   |
| Ajuste de avaliação patrimonial - títulos disponíveis para venda | -  | -                   | -                  | (3.218)                          | -                 | -                   | (3.218)                           | -                           | (3.218)   |
| Total do resultado abrangente do exercício                       | -  | -                   | -                  | (3.218)                          | 168.380           | -                   | 165.162                           | -                           | 165.162   |
| Aumento de capital (Nota 24 (a))                                 | 270.347                                      | -                   | -                  | -                                | -                 | -                   | 270.347                           | -                           | 270.347   |
| Dividendos propostos de exercícios anteriores (Nota 24 (d))      | -  | -                   | (108.077)          | -                                | -                 | -                   | (108.077)                         | -                           | (108.077)   |
| Realização de parcela da depreciação - custo atribuído imóvel    | -  | -                   | -                  | (436)                            | 436               | -                   | -                                 | -                           | -   |
| Ações em tesouraria (Nota 24 (f))                                | -  | -                   | -                  | -                                | -                 | -                   | -                                 | -                           | -   |
| Constituição de reservas - destinações do lucro (Nota 24 (c))    | -  | -                   | 155.471            | -                                | (155.471)         | -                   | -                                 | -                           | -   |
| Dividendos propostos (Nota 24 (d))                               | -  | -                   | -                  | -                                | (7.753)           | -                   | (7.753)                           | -                           | (7.753)   |
| Variação na participação de não controladores                    | -  | -                   | -                  | -                                | -                 | -                   | -                                 | 1.590                       | 1.589   |
| <b>Em 31 de dezembro de 2016</b>                                 | <b>1.164.179</b>                             | <b>45</b>           | <b>178.072</b>     | <b>23.988</b>                    | <b>42.514</b>     | <b>(26)</b>         | <b>1.408.772</b>                  | <b>5.935</b>                | <b>1.414.707</b>                                      |
| Lucro líquido do exercício                                       | -  | -                   | -                  | -                                | 186.339           | -                   | 186.339                           | -                           | 186.339   |
| Ajuste de avaliação patrimonial - títulos disponíveis para venda | -  | -                   | -                  | 7.408                            | -                 | -                   | 7.408                             | -                           | 7.408   |
| Total do resultado abrangente do exercício                       | -  | -                   | -                  | 7.408                            | 186.339           | -                   | 193.747                           | -                           | 193.747   |
| Aumento de capital (Nota 24 (a))                                 | 195.063                                      | -                   | -                  | -                                | -                 | -                   | 195.063                           | -                           | 195.063   |
| Dividendos propostos (Nota 24 (d))                               | -  | -                   | (147.309)          | -                                | -                 | -                   | (147.309)                         | -                           | (147.309)   |
| Realização de parcela da depreciação - custo atribuído imóvel    | -  | -                   | -                  | (436)                            | 436               | -                   | -                                 | -                           | -   |
| Ações em tesouraria (Nota 24 (f))                                | -  | -                   | -                  | -                                | -                 | (33)                | (33)                              | -                           | (33)  |
| Constituição de reservas - destinações do lucro (Nota 24 (c))    | -  | -                   | 166.346            | -                                | (166.346)         | -                   | -                                 | -                           | -   |
| Dividendos propostos (Nota 24 (d))                               | -  | -                   | -                  | -                                | (8.296)           | -                   | (8.296)                           | -                           | (8.296)   |
| Variação na participação de não controladores                    | -  | -                   | -                  | -                                | -                 | -                   | -                                 | 1.303                       | 1.303   |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>                          | <b>1.359.242</b>                             | <b>45</b>           | <b>197.109</b>     | <b>30.960</b>                    | <b>54.647</b>     | <b>(59)</b>         | <b>1.641.943</b>                  | <b>7.238</b>                | <b>1.649.182</b>                                      |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

**Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob**  
**Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa para os exercícios**  
**findos em 31 de dezembro**  
 (Em milhares de Reais)

|  | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>1. Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>  |                    |                    |
|  | <b>393.015</b>     | <b>324.992</b>     |
| <b>Ajustes ao lucro</b>  |                    |                    |
| Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social   | 338.821            | 306.858            |
| Perdas nos valores recuperáveis de empréstimos e recebíveis  | 7.688              | 8.625              |
| Participação nos lucros  | 9.135              | 8.621              |
| Depreciações e amortizações  | 7.678              | 5.131              |
| Resultado de equivalência patrimonial  | (4.533)            | (281)              |
| Juros pela venda do imobilizado  | -                  | (2.917)            |
| Provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis   | 2.882              | 1.764              |
| Outros ajustes   | 31.344             | (2.809)            |
| <b>Aumentos líquidos nos ativos operacionais</b>   | <b>(4.042.684)</b> | <b>(5.606.722)</b> |
| Depósitos compulsórios no Banco Central  | (741.088)          | (259.664)          |
| Ativos financeiros para negociação   | (26.156)           | (2.213)            |
| Ativos financeiros disponíveis para venda  | (1.558.818)        | (3.190.170)        |
| Redução (aumento) Ativos financeiros mantidos até o vencimento   | 122.885            | (15.134)           |
| Empréstimos e recebíveis   | (438.271)          | (705.316)          |
| Outros ativos  | (1.303.485)        | (1.364.085)        |
| Imposto de renda e contribuição social (compensados)   | (97.751)           | (70.140)           |
| <b>Aumentos líquidos nos passivos operacionais</b>   | <b>8.942.994</b>   | <b>8.836.006</b>   |
| Depósitos  | 5.165.946          | 6.872.070          |
| Letras de Crédito do Agronegócio   | 153.832            | 149.199            |
| Obrigações por operações compromissadas  | 1.318.366          | 105.812            |
| Obrigações por empréstimos e repasses  | 667.003            | 324.817            |
| Outros passivos (Passivos fiscais diferidos, outras obrigações e provisões trabalhistas, fiscais e cíveis) | 1.637.847          | 1.384.107          |
| <b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>                                   | <b>5.293.325</b>   | <b>3.554.276</b>   |
| <b>2. Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>  |                    |                    |
| <b>Investimentos</b>   | <b>(78.299)</b>    | <b>(30.559)</b>    |
| Participações societárias  | -                  | (20.000)           |
| Outros investimentos   | (26.115)           | -                  |
| Imobilizado  | (46.451)           | (5.995)            |
| Ativo intangível   | (5.733)            | (4.564)            |
| <b>Alienação</b>   | <b>233</b>         | <b>172</b>         |
| Imobilizado  | 39                 | 172                |
| Ativo intangível   | 194                | -                  |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>  | <b>(78.066)</b>    | <b>(30.387)</b>    |
| <b>3. Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>   |                    |                    |
| Aumento de capital social  | 195.063            | 270.347            |
| Aquisições de ações de própria emissão   | (33)               | -                  |
| Dividendos distribuídos  | (154.418)          | (113.765)          |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos</b>   | <b>40.612</b>      | <b>156.582</b>     |
| <b>Aumento (diminuição) líquido do caixa e equivalente de caixa</b>  | <b>5.255.871</b>   | <b>3.680.470</b>   |
| <b>4. Modificação na posição financeira</b>  |                    |                    |
| <b>Aumento (diminuição) líquido do caixa e equivalentes de caixa (Nota 10)</b>                             | <b>5.255.871</b>   | <b>3.680.470</b>   |
| No início do exercício   | 7.055.912          | 3.375.442          |
| No final do exercício  | 12.311.783         | 7.055.912          |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 1 Contexto Operacional

O Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob (“Bancoob”, “Instituição” ou “Banco”) foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Seu funcionamento foi autorizado pelo Banco Central do Brasil (“Banco Central” ou “BC”) em 21 de julho de 1997 e suas atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

Em 29 de março de 2016, o Banco Central autorizou o Bancoob a atuar também na carteira de crédito imobiliário, cujo início ocorreu em 1º de abril de 2016 e, assim, o Bancoob passou a ser um banco cooperativo múltiplo.

O Bancoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei nº 5.764/71, artigo 88. É controlado por cooperativas centrais, que, em conjunto com as cooperativas singulares, formam o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (“Sicoob”).

As cooperativas centrais também constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação com a finalidade de prestar serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Dentre os serviços prestados pelo Bancoob, destacam-se a disponibilização da conta de reservas bancárias e a atividade de compensação de cheques e outros papéis.

A Diretoria Colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração, as demonstrações contábeis consolidadas em IFRS do exercício findo em 31 de dezembro de 2017, que as aprovou em reunião realizada em 13 de março de 2018.

### 2 Apresentação e Base de Preparação das Demonstrações Contábeis Consolidadas

#### a. Base de Preparação

A preparação das demonstrações contábeis consolidadas requer, de acordo com os IFRS, o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamentos e premissas por parte da Administração no processo de aplicação das práticas contábeis.

Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis consolidadas, estão divulgadas na Nota 3.

#### b. Declaração de Conformidade

Em atendimento à Resolução CMN 3.786, de 24 de setembro de 2009, estas demonstrações contábeis consolidadas foram elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### c. Alterações de Pronunciamentos Existentes

#### c.1) Pronunciamentos Contábeis Emitidos Recentemente e Aplicáveis em Períodos Futuros

- **IFRS 9 - Instrumentos Financeiros** - Trata da classificação, mensuração e reconhecimento de ativos e passivos financeiros. A versão completa do IFRS 9 foi publicada em julho de 2014, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2018. A norma substitui a orientação do IAS 39, a respeito da classificação e da mensuração de instrumentos financeiros, perdas recuperáveis nos instrumentos financeiros e *hedge*. O IFRS 9 estabelece três categorias de classificação e mensuração para ativos financeiros: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado. A classificação dos instrumentos financeiros deve levar em consideração o modelo de negócios da instituição na gestão dos ativos e ainda, as características dos fluxos de caixa contratuais dos ativos financeiros.

Adicionalmente, define um novo modelo de perdas esperadas para todos os instrumentos financeiros, em substituição ao modelo atual de perdas incorridas. A norma estabelece que à medida que o risco de crédito de um ativo financeiro se deteriora, deve-se fazer a migração entre estágios. Os estágios definidos pela IFRS 9 são:

- **Estágio 1 – Perdas de crédito esperadas para 12 meses:** representa os possíveis eventos de inadimplência para um período de 12 meses para os ativos financeiros que não apresentem aumento significativo no risco de crédito e que não foram originados com problemas de recuperação;
- **Estágio 2 – Perdas de crédito permanentes esperadas ao longo da vida do instrumento financeiro:** aplicável aos instrumentos financeiros que apresentem um aumento significativo no risco de crédito, contudo não foram originados com problemas de recuperação; e
- **Estágio 3 – Perdas de crédito permanentes esperadas para ativos financeiros com problemas de recuperação:** aplicável para ativos financeiros com problemas de recuperação, para os quais foram identificados um ou mais eventos que tenham impacto prejudicial nos fluxos de caixa esperados para esses ativos.

O Bancoob iniciou os trabalhos para a implantação da norma. De acordo com as simulações efetuadas, espera-se uma redução no valor recuperável de instrumentos financeiros em função da nova metodologia que leva em conta critérios de perda esperada. A melhor estimativa da administração é que as perdas esperadas para esses instrumentos não sejam superiores a 3% do patrimônio líquido, deduzidos os efeitos tributários.

- **IFRS 15 - Receita de Contratos com Clientes** - Essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Ela entra em vigor em 1º de janeiro de 2018 e substitui a IAS 11 - "Contratos de Construção", IAS 18 - "Receitas" e correspondentes interpretações. A administração está avaliando os impactos de sua adoção. Os possíveis impactos

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

decorrentes da adoção dessa alteração estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

### 3 Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação de demonstrações contábeis requer que a Administração utilize julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Para tanto, são efetuadas com base em premissas e fatores objetivos e subjetivos para a determinação dos valores apresentados, principalmente aqueles relativos às perdas no valor recuperável de empréstimos e recebíveis (*impairment*) (Nota 14), às provisões para ações judiciais (Nota 22) e ao valor justo dos instrumentos financeiros disponíveis para venda, em função das metodologias internas utilizadas para precificá-los (Nota 25).

Tais valores afetam ativos e passivos da Instituição em períodos futuros, pois a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Bancoob revisa as estimativas e premissas periodicamente.

As estimativas foram revisadas ou ajustadas para refletir a melhor estimativa na data do encerramento das demonstrações contábeis.

### 4 Resumo das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis consolidadas do Bancoob foram utilizadas e vêm sendo aplicadas de forma consistente, conforme descrito a seguir:

#### 4.1 Base para Consolidação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis das subsidiárias estão consolidadas com as do Bancoob. Consequentemente, todos os saldos e transações entre as empresas consolidadas são eliminados na consolidação. A data-base das demonstrações contábeis das empresas controladas utilizada na consolidação é a mesma da controladora.

As empresas controladas Ponta Administradora de Consórcios Ltda. (“Consórcio Ponta”), Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM”), Cabal Brasil Ltda. (“Cabal”) e a Bancoob PAR Seguridade S.A. (“Bancoob PAR”) estão incluídas na consolidação dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e 2016, assim como os fundos de investimento Sicoob Previdenciário e Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário, tendo este último iniciado as atividades em setembro de 2017.

Estão apresentadas a seguir, as principais informações financeiras das empresas controladas:

| Bancoob DTVM |            | Consórcio Ponta |            | Cabal Brasil Ltda. |            | Bancoob PAR Seguridade |            |
|--------------|------------|-----------------|------------|--------------------|------------|------------------------|------------|
| 31.12.2017   | 31.12.2016 | 31.12.2017      | 31.12.2016 | 31.12.2017         | 31.12.2016 | 31.12.2017             | 31.12.2016 |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|  |              |              |               |               |                |               |               |               |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Ativo Circulante                       | 4.432        | 3.231        | 16.764        | 9.282         | 118.239        | 32.860        | 634           | 615           |
| Ativo Não Circulante                   | 4.445        | 3.936        | 45.995        | 18.317        | 18.334         | 57.094        | 24.814        | 20.281        |
| <b>Total do Ativo</b>                  | <b>8.877</b> | <b>7.167</b> | <b>62.456</b> | <b>27.599</b> | <b>136.573</b> | <b>89.954</b> | <b>25.447</b> | <b>20.896</b> |
| Passivo Circulante                     | 3.943        | 2.959        | 26.957        | 10.730        | 100.399        | 60.288        | 21            | 4             |
| Passivo Não Circulante                 | -            | -            | 145           | 291           | -              | -             | -             | -             |
| <b>Total do Passivo</b>                | <b>3.943</b> | <b>2.959</b> | <b>27.102</b> | <b>11.021</b> | <b>100.399</b> | <b>60.288</b> | <b>21</b>     | <b>4</b>      |
| Patrimônio Líquido                     | 4.934        | 4.208        | 35.354        | 16.578        | 36.174         | 29.666        | 25.426        | 20.892        |
| Receitas                               | 10.565       | 8.419        | 108.866       | 49.155        | 64.690         | 55.898        | 4.578         | 1.237         |
| Resultado de operações em continuidade | 2.655        | 1.166        | 18.536        | 5.559         | 6.508          | 7.942         | 4.534         | 956           |
| Caixa e equivalentes de caixa          | 3            | 6            | 527           | 7             | 5.819          | 3.097         | 4             | 615           |
| Participação de não controladores      | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%         | 0,01%         | 20%            | 20%           | -             | -             |

### 4.2 Moeda Funcional e de Apresentação

As demonstrações contábeis consolidadas são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional das entidades que compõem o balanço consolidado do Bancoob. Exceto quando indicado, as informações financeiras quantitativas são apresentadas em milhares de reais (R\$ mil).

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando-se as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou da avaliação, nas quais os itens são remensurados.

### 4.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e Equivalentes de Caixa estão representados por disponibilidade em moeda nacional, reservas livres no Banco Central do Brasil, disponibilidades em moedas estrangeiras, operações compromissadas e aplicações em depósitos interfinanceiros de curto prazo e de alta liquidez, com vencimentos em até 90 dias. Esses instrumentos não apresentam mudança significativa nos seus valores justos em função de mudanças nas taxas de juros. São utilizados pelo Bancoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo (Nota 10).

### 4.4 Operações Compromissadas

As operações de compra/venda realizadas com contratos de revenda/recompra são registradas nas demonstrações contábeis consolidadas como aplicações (captações) com base na natureza do saldo, se devedor ou credor. A depender do prazo, podem ser classificadas como caixa e equivalentes de caixa, ou ainda serem classificadas dentro do grupo de empréstimos e recebíveis. As captações estão classificadas como "Obrigações por operações compromissadas" no grupo de Passivos financeiros ao custo amortizado e são mensuradas inicialmente ao valor justo e subsequentemente ao custo amortizado com a incorporação de juros e eventuais custos de transação.

A diferença entre o preço de compra/venda e o preço de revenda/recompra é reconhecida como receita ou despesa de juros com base na taxa efetiva de juros.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4.5 Reconhecimento de Receitas e Despesas

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência e são consideradas nas demonstrações contábeis consolidadas do período a que se referem. As receitas e os custos associados às transações são reconhecidos quando puderem ser confiavelmente mensurados de acordo com a conclusão dos estágios de cada transação e ainda, quando for provável que os benefícios econômicos decorrentes destas operações fluirão para a Instituição de acordo com o IAS 18.

### 4.6 Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados pelo Bancoob de acordo com a sua natureza e com a intenção do Banco em relação a esses instrumentos. A classificação dos ativos e dos passivos financeiros é determinada no reconhecimento inicial. Os instrumentos financeiros são classificados nas seguintes categorias:

#### **a. Ativos Financeiros Disponíveis para Venda**

Os resultados decorrentes de alterações no valor justo destes ativos são reconhecidos, líquidos dos respectivos efeitos tributários, na conta “Ajustes de avaliação patrimonial” no Patrimônio Líquido. Os ativos classificados nesta categoria referem-se àqueles decorrentes de aplicações em depósitos interfinanceiros e títulos e valores mobiliários (vinculados a operações compromissadas, vinculados ao Banco Central do Brasil e vinculados à prestação de garantias).

#### **b. Ativos Financeiros para Negociação**

Os ativos classificados nesta categoria são aqueles decorrentes de aplicações em Notas do Tesouro Nacional (NTNs), Letras Financeiras (LFs) e Letras Financeiras do Tesouro (LFTs) e tem o objetivo de serem frequentemente negociados no curto prazo. Os ajustes decorrentes do valor de mercado destes ativos são reconhecidos no resultado do período a que se referem.

#### **c. Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento**

São ativos não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis e vencimento fixo. O Bancoob somente classifica instrumentos financeiros nesta categoria quando adquire o instrumento com esta intenção e tenha capacidade de manter até o vencimento. São mensurados ao custo amortizado menos perda por não recuperação, com receita reconhecida em base de rendimento efetivo. Estas operações são contabilizadas na data de sua ocorrência e registradas inicialmente pelo valor justo.

#### **d. Depósitos Compulsórios**

Correspondem aos valores representativos dos depósitos compulsórios no Banco Central, decorrentes de exigência normativa. São incidentes basicamente sobre depósitos à vista e de poupança.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **e. Empréstimos e Recebíveis de Clientes**

São ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Estes instrumentos são contabilizados na data da operação e mensurados inicialmente pelo valor justo acrescido dos custos de transação diretamente atribuíveis à operação, e subsequentemente avaliados pelo custo amortizado utilizando-se a taxa efetiva de juros.

### **f. Passivos Financeiros ao Custo Amortizado e Outros Passivos**

Um instrumento financeiro é classificado como passivo financeiro quando decorre de obrigação contratual de efetuar a sua liquidação por meio de entrega de dinheiro ou de outro ativo financeiro.

São compostos por depósitos, obrigações por empréstimos e repasses, obrigações por operações compromissadas e dívidas subordinadas de curto e longo prazo que são as fontes de captação do Bancoob para financiamento dos ativos. São inicialmente mensurados ao valor justo e acrescidos dos custos de transação quando de sua ocorrência, e mensurados subsequentemente ao custo amortizado. Compõem-se ainda, de valores a pagar cuja obrigação represente o valor justo do passivo, como as obrigações tributárias, férias e valores a pagar a fornecedores.

## **4.7 Redução ao Valor Recuperável (*Impairment*) de Ativos Financeiros**

O Bancoob avalia ao final de cada período de relatório consolidado, se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Sendo assim, os prejuízos decorrentes de perdas no valor recuperável dos ativos são incorridos somente se houver evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos e desde que o evento de perda tenha impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável. Sendo assim, para cada categoria de ativos financeiros são avaliados:

### **a. Empréstimos e Recebíveis**

Para fins de análise das evidências objetivas de *impairment* dos empréstimos e recebíveis, o Bancoob segrega a carteira em função da significância dos créditos. Para aquelas operações consideradas significativas, a avaliação é feita de forma individualizada.

- Com pessoa física, cujo valor contratado seja igual ou superior a R\$ 1.000;
- Com pessoa jurídica, cujo valor contratado seja igual ou superior a R\$ 1.000; e
- Com instituições financeiras, cujo valor contratado corresponda a 5% do Patrimônio de Referência calculado do mês imediatamente anterior.

As operações que não se enquadrem nas características acima são classificadas em grupos de avaliação coletiva, considerando características de crédito similares.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os critérios que o Bancoob utiliza para determinar se há evidência de uma perda por *impairment* são revisados periodicamente pela Administração e incluem:

- i. Dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- ii. Quebra de contrato, como inadimplência ou atraso nos pagamentos dos juros ou principal;
- iii. O Bancoob, por motivos econômicos ou legais, relacionados à dificuldade financeira do mutuário, dá a ele uma concessão que, de outro modo, não consideraria;
- iv. Ficar provável que o mutuário entrará em falência ou passará por outra reorganização financeira;
- v. O desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras; ou
- vi. Dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira.

Adicionalmente, quando da avaliação do *impairment* dos ativos classificados como individualmente significativos, o Bancoob considera o atraso superior a 90 dias.

Inexistindo quaisquer das circunstâncias acima mencionadas, tais ativos passam a ser avaliados coletivamente.

Para os ativos avaliados coletivamente, a redução ao valor recuperável considera a aplicação de percentuais médios de perda histórica sobre o saldo de cada carteira.

Quando da existência de qualquer evidência objetiva de perda no valor recuperável dos empréstimos e recebíveis, classificados como individualmente significativos ou não, as perdas são reconhecidas como despesa de perdas no valor recuperável no resultado. Se a perda reconhecida previamente for reduzida e este fato puder ser relacionado objetivamente a qualquer evento que tenha ocorrido após o reconhecimento, esta é revertida contra a respectiva conta de perda no valor recuperável, e tal reversão reconhecida em contrapartida a uma conta de resultado.

Os empréstimos e recebíveis de clientes, considerados incobráveis são baixados contra a respectiva conta de perdas no valor recuperável a depender do prazo de vigência do contrato quando decorridos 360 dias ou 720 dias em atraso.

O parágrafo 20 do IAS 18 preceitua que: i) quando o valor da receita não puder ser mensurado confiavelmente e ii) não for provável que os benefícios econômicos fluirão para a entidade a receita não é reconhecida. Desta forma, o reconhecimento da receita para os empréstimos e recebíveis cessa a partir de 60 dias de atraso.

### **b. Ativos Financeiros Disponíveis para Venda**

Quando existe evidência objetiva de perdas para os ativos financeiros classificados pelo Bancoob como disponíveis para venda, a perda reconhecida é efetuada pela diferença entre o valor do ativo para o qual houve a desvalorização e o valor justo, (cotação em mercado ativo) na data da avaliação. Considera-se como evidência objetiva de perdas, o

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

histórico de perdas por emissor dos ativos financeiros, a não existência de acordo de compensação entre as instituições financeiras (Nota 30(a)) ou outros eventos que possam ter impacto negativo nos preços de tais ativos. Eventuais perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

### **c. Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento**

Caso exista evidência objetiva de *impairment* para os ativos financeiros mantidos até o vencimento, a perda é reconhecida pelo Bancoob pela diferença entre o valor contábil e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados. Considera-se como evidência objetiva de perdas, o histórico de perdas por emissor dos ativos financeiros, e a não existência de acordo de compensação entre as instituições financeiras (Nota 30(a)). Eventuais perdas por redução ao valor recuperável desses ativos são reconhecidas no resultado do período a que se referem.

## **4.8 Empréstimos e Recebíveis Renegociados**

Os empréstimos e recebíveis renegociados são considerados como novos empréstimos. A renegociação na maioria das vezes envolve o alongamento de prazos e a aplicação de taxas distintas daquelas aplicadas originalmente aos contratos renegociados. Tais empréstimos, mesmo depois da renegociação, continuam a ser periodicamente avaliados para fins de constituição da perda no valor recuperável, podendo ser classificados como individualmente significativos ou compor o grupo de avaliação coletiva. O Bancoob não considera, necessariamente, a renegociação como uma evidência objetiva de perda, visto que muitas renegociações são efetuadas em decorrência de exigências normativas do Banco Central do Brasil.

## **4.9 Baixa de Ativos e de Passivos Financeiros**

### **a. Ativos Financeiros**

A baixa dos ativos financeiros é efetuada pelo Bancoob considerando as seguintes circunstâncias:

- (i) Os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa tiverem expirado;
- (ii) Os riscos e benefícios decorrentes das operações forem transferidos pelo Banco para outra instituição;
- (iii) O Banco transferir o controle sobre o ativo, mesmo que os riscos e benefícios associados às operações estejam parcialmente retidos.

Nos casos em que não ocorrer a transferência substancial de riscos e benefícios, o Bancoob mantém os direitos e as respectivas obrigações registrados em contas específicas no ativo e no correspondente passivo, na medida do envolvimento contínuo com essas operações, de modo que reflitam a essência econômica das transações.

### **b. Passivos Financeiros**

Os passivos financeiros são baixados pelo Bancoob quando da extinção da obrigação, seja pelo pagamento, prescrição ou cancelamento. Se um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo credor em termos diferentes, ou os termos do passivo

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

existente são modificados, tal modificação é tratada como uma baixa do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo, e a diferença entre os respectivos valores contábeis é reconhecida no resultado.

### 4.10 Imobilizado

Incluem os valores de edificações, terrenos, móveis, veículos, equipamentos de informática, de segurança e comunicação (Nota 16).

São mensurados pelo custo de aquisição menos a depreciação acumulada e eventuais perdas por redução no valor recuperável. O custo do imobilizado inclui itens diretamente atribuíveis à aquisição de um bem.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

O cálculo da depreciação é efetuado pelo método linear com a utilização das taxas com base na vida útil estimada dos bens a que se referem. A depreciação é calculada a partir da disponibilidade do bem para uso. Os terrenos não são depreciados.

A vida útil dos bens e as taxas de imobilizado aplicadas no exercício corrente são as seguintes:

| Item tangível   | Taxa ao ano |
|---|-------------|
| Edificações   | 1,67%       |
| Instalações   | 10%         |
| Móveis e Equipamentos de Uso  | 10%         |
| Sistemas de Comunicação e Segurança                                 | 10%         |
| Sistemas de Processamento de dados ( <i>hardware</i> ) e Transporte | 20%         |

O Bancoob avalia ao final de cada período, se há qualquer indicação de que os itens do imobilizado possam apresentar perda no seu valor recuperável, ou seja, um ativo que apresenta o valor contábil acima do valor de realização seja por uso ou venda. A avaliação dos imóveis é efetuada através de laudos preparados por empresas especializadas e independentes. Esta avaliação somente é efetuada se for identificada alguma evidência de alteração do bem.

Em caso de evidências ou indicação de recuperação do valor de um imobilizado, o Bancoob reconhece a reversão da perda por não recuperação registrada em períodos anteriores e deve ajustar as despesas de depreciação futuras de acordo com o período da vida útil do bem. Em nenhuma circunstância a reversão de uma perda por não recuperação de um ativo poderá aumentar seu valor contábil acima do valor que teria se nenhuma perda por não recuperação tivesse sido reconhecida. Para o Bancoob são consideradas como evidências objetivas de perda, a obsolescência, a ociosidade ou o desgaste excedente à expectativa de tais itens.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A baixa de bens do imobilizado ocorre quando benefícios econômicos futuros, decorrentes do uso, não forem mais esperados, ocasião em que são alienados. Eventuais ganhos ou perdas na alienação são reconhecidos em outras receitas/despesas operacionais.

### 4.11 Ativos Intangíveis

#### a. Softwares

As licenças de softwares adquiridas são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para ser utilizados. Estes custos são amortizados durante sua vida útil estimável de três a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

Os ativos intangíveis com vida útil definida compreendem softwares adquiridos de terceiros. São, ainda, avaliados anualmente com a finalidade de verificar a existência de perdas por redução ao valor recuperável.

| Item do intangível                            | Vida útil | Taxa ao ano |
|---|-----------|-------------|
| Sistema de Processamento de Dados - Softwares | 5 anos    | 20%         |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **b. *Ágio em Combinações de Negócios e Teste de Impairment***

Os ágios gerados nas combinações de negócios envolvendo o “Consórcio Ponta” e a “Cabal Brasil Ltda.” foram reconhecidos levando-se em conta a avaliação do valor justo para os ativos identificáveis e para os passivos assumidos na data-base da aquisição do controle.

O teste de *impairment* foi efetuado para os ágios registrados contabilmente no Bancoob em 2017, no valor de R\$ 3.090 (2016 – R\$ 3.090), relativo à aquisição do controle do “Consórcio Ponta” e de R\$ 21.346 (2016 – R\$ 21.346), relativo à aquisição do controle da Cabal Brasil Ltda. ocorrida em 2015.

Para determinar se houve perda no valor recuperável, o valor contábil do ágio reconhecido no final do exercício foi comparado com o valor presente líquido dos fluxos de caixa projetados para o Consórcio Ponta e para a Cabal Brasil Ltda.

Os fluxos de caixa levam em conta projeções de crescimento e rentabilidade para ambos os segmentos, considerando informações macroeconômicas, como taxa de juros (Selic) e inflação (Projeções para o IPCA), além de informações de crescimento e rentabilidade dos negócios, como os retornos esperados e os custos aplicados em uma escala de perpetuidade. A taxa de desconto utilizada foi o custo de capital do próprio negócio, antes dos impostos. O resultado do teste de *impairment* não apresentou perdas no ágio registrado.

### **4.12 Compensação de Ativos e Passivos**

A apresentação de ativos e passivos pelo valor líquido ocorre apenas quando há um direito legal de serem compensados numa base líquida. A menos que não haja a intenção de liquidá-los desta forma ou de realizar um ativo para liquidar um passivo, a apresentação é feita de forma separada.

### **4.13 Programa de Fidelização de Clientes**

O Bancoob possui um programa de fidelização para alguns cartões de crédito, em que os clientes são os beneficiários dos créditos. Este programa é denominado Sicoobcard Prêmios. Pela utilização dos cartões que possuem este programa, o cliente adquire pontos, que somados podem ser trocados por prêmios. O efetivo direito aos pontos depende do pagamento da fatura. Os valores decorrentes desta obrigação do Bancoob estão registrados na conta de Outros passivos.

Os valores correspondentes aos pontos são reconhecidos pelo valor justo e consideram a média histórica de resgate dos pontos.

### **4.14 Benefícios a Empregados – Previdência Complementar**

O Bancoob é patrocinador de plano de previdência dos seus funcionários, mantido na Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, entidade que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência complementar aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de dezembro de 2017, o plano dos funcionários do Bancoob e empresas controladas na Sicoob Previ contava com 844 participantes ativos (2016 – 717), cuja contribuição totalizou R\$ 3.700 (2016 – R\$ 3.186), registrada na rubrica “Despesas com Pessoal”.

### 4.15 Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Bancoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação.

Os passivos contingentes são monitorados e revisados periodicamente pela Administração com vistas a obter as melhores informações disponíveis quanto aos eventos que os geraram e os possíveis desfechos de modo que o valor das perdas seja ajustado com base nas melhores estimativas (Nota 22).

O Bancoob reconhece contabilmente uma provisão quando se avalia a probabilidade de perda como provável e quando o montante da obrigação pode ser estimado com suficiente segurança. As situações em que o Bancoob avaliar que a chance de perda é classificada como possível serão apenas divulgadas em notas explicativas quando individualmente relevante, e as classificadas como remotas não serão provisionadas nem divulgadas.

### 4.16 Tributos Sobre a Renda

Os tributos sobre a renda compreendem aqueles correntes e diferidos, e são reconhecidos como despesa. O Imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais adicional de 10% e a Contribuição social (CSLL), no caso das instituições financeiras, possui uma alíquota de 20% conforme determinado pela autoridade fiscal (Nota 23).

Compreendem os impostos sobre o lucro, os impostos correntes e os diferidos, que são reconhecidos no resultado, à exceção de itens que devam ser reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nestes casos, à medida da realização de ganhos ou perdas, os valores registrados no patrimônio líquido são posteriormente registrados no resultado do período.

- **Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes** - são aqueles decorrentes dos impostos incidentes sobre o resultado tributável do exercício calculados de acordo com a legislação vigente na data das demonstrações contábeis consolidadas.
- **Tributos Diferidos** - são aqueles originados de diferenças temporárias apuradas sobre o prejuízo fiscal de imposto de renda e a base negativa da contribuição social sobre o lucro líquido. Devem ser reconhecidos apenas quando existir expectativa de realização destes créditos em função da geração de lucros ou receitas tributáveis futuros.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4.17 Distribuição de Dividendos

Conforme previsão estatutária, o Bancoob distribui dividendos mínimos obrigatórios aos acionistas, calculados pela aplicação do percentual de 5% sobre o lucro líquido ajustado do período, apurado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Os valores apurados decorrentes da obrigação prevista no estatuto são reconhecidos no passivo no período a que se referem.

Dividendos propostos acima do mínimo previsto são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido e são pagos apenas depois de autorizados pela assembleia (Nota 24(e)).

### 4.18 Participação nos Lucros e Resultados

O Bancoob reconhece como passivo nas demonstrações contábeis consolidadas, os valores correspondentes à participação dos funcionários e administradores nos lucros e resultados. Os cálculos são efetuados com base nas informações obtidas do acordo/convenção sindical emitido pelo Sindicato dos Bancários do Distrito Federal.

### 4.19 Capital Social

As ações ordinárias e preferenciais que compõem o capital social do Bancoob são classificadas no patrimônio líquido, são escriturais e não possuem valor nominal (Nota 24(a)).

## 5 Receitas Líquidas com Juros

| Receitas de Juros                                       | Exercícios findos em |                  |
|---|----------------------|------------------|
|   | 31.12.2017           | 31.12.2016       |
| Empréstimos e recebíveis de clientes                    | 928.433              | 951.443          |
| Operações compromissadas                                | 42.507               | 63.663           |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                 | 1.024.320            | 900.224          |
| Aplicações em ativos financeiros disponíveis para venda | 1.259.855            | 1.285.186        |
| Depósitos Compulsórios no Banco Central                 | 31.648               | 19.847           |
| Ativos financeiros para negociação                      | 608                  | 230              |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento            | 8.881                | 12.747           |
| Cotas de fundos de investimento                         | -                    | 5.535            |
| <b>Total</b>  | <b>3.296.252</b>     | <b>3.238.875</b> |

| Despesas de Juros                       | Exercícios findos em |            |
|---|----------------------|------------|
|   | 31.12.2017           | 31.12.2016 |
| Depósitos                               | 2.598.545            | 2.633.958  |
| Obrigações por operações compromissadas | 156.773              | 151.926    |
| Obrigações por empréstimos e repasses   | 85.819               | 72.729     |
| Letras de crédito do agronegócio        | 30.443               | 9.845      |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                                    |                  |                  |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Outras despesas de juros           | 11.037           | 3.279            |
| <b>Total</b>                       | <b>2.882.617</b> | <b>2.871.737</b> |
| <b>Receitas Líquidas com Juros</b> | <b>413.635</b>   | <b>367.138</b>   |

## 6 Receitas Líquidas de Tarifas e Comissões

| Receitas de Tarifas e Comissões                                  | Exercícios findos em |                |
|--|----------------------|----------------|
|  | 31.12.2017           | 31.12.2016     |
| Convênio Sicoob (a)  | 12.530               | 13.707         |
| Rendas de serviços bancários                                     | 35.512               | 32.386         |
| Rendas de serviços prestados de fundos                           | 2.749                | 2.484          |
| Rendas de administração de fundos                                | 10.177               | 7.874          |
| Rendas de administração de consórcios (b)                        | 101.814              | 43.435         |
| Rendas por serviços de pagamentos                                | 428.835              | 303.872        |
| Rendas por antecipações de Obrigações de transações de pagamento | 157.291              | -              |
| Rendas de recebimento de concessionárias (c)                     | 50.402               | 42.528         |
| Rendas de tarifas bancárias                                      | 61                   | 77             |
| Outras receitas  | 54.816               | 46.307         |
| <b>Total</b>   | <b>854.187</b>       | <b>492.670</b> |

| Despesas de Tarifas e Comissões (d)             | Exercícios findos em |                |
|---|----------------------|----------------|
|   | 31.12.2017           | 31.12.2016     |
| Prestação de serviços                           | 101.917              | 118.028        |
| Descontos concedidos                            | 500                  | 1.062          |
| Outras despesas                                 | 6                    | 6              |
| <b>Total</b>                                    | <b>102.423</b>       | <b>119.096</b> |
| <b>Receitas Líquidas de Tarifas e Comissões</b> | <b>751.764</b>       | <b>373.574</b> |

- (a) Refere-se à prestação de serviços ao Sicoob relacionados ao processamento da COMPE, bloquetes de cobrança, microfilmagem de cheques, emissão de talonário, dentre outras.
- (b) Refere-se às rendas de administração de consórcios.
- (c) Refere-se às tarifas sobre serviços de arrecadação de concessionárias públicas.
- (d) As despesas de tarifas e comissões estão registradas dentro do grupo de despesas operacionais.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7 Outras Receitas e Outras Despesas Operacionais

#### 7.1 Outras Receitas Operacionais

|                                    | Exercícios findos em |                |
|------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                    | 31.12.2017           | 31.12.2016     |
| Recuperação de encargos e despesas | 16.043               | 4.300          |
| Receitas de cartões de crédito     | 74.499               | 62.569         |
| Adquirência                        | 219.482              | 183.577        |
| Outras                             | 17.645               | 8.274          |
| <b>Total</b>                       | <b>327.669</b>       | <b>258.720</b> |

- (a) Refere-se à atualização pela taxa Selic de recursos próprios do Bancoob utilizados para pagamento de benefícios ainda não liquidados pelo INSS.

#### 7.2 Outras Despesas Operacionais

|  | Exercícios findos em |                |
|--|----------------------|----------------|
|  | 31.12.2017           | 31.12.2016     |
| Despesas com administração de cartões de crédito | 334.565              | 85.119         |
| Atualização de créditos do INSS (a)              | 1.901                | 2.081          |
| Adquirência                                      | 182.589              | 64.459         |
| Outras   | 50.870               | 22.256         |
| <b>Total</b>                                     | <b>569.925</b>       | <b>173.915</b> |
| <b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>   | <b>242.256</b>       | <b>84.805</b>  |

### 8 Despesas com Pessoal

|   | Exercícios findos em |                |
|---|----------------------|----------------|
|   | 31.12.2017           | 31.12.2016     |
| Honorários pagos a diretores e conselheiros | 11.686               | 10.229         |
| Proventos (a)                               | 69.309               | 62.519         |
| Encargos sociais (b)                        | 30.851               | 26.772         |
| Benefícios (c)                              | 24.631               | 19.694         |
| Treinamentos                                | 1.958                | 1.080          |
| Remuneração a estagiários                   | 1.597                | 1.065          |
| Participação dos empregados nos lucros      | 9.135                | 8.830          |
| <b>Total</b>                                | <b>149.166</b>       | <b>130.189</b> |

- (a) Refere-se, principalmente a salários, horas extras e provisões para 13º salário e férias.  
(b) Refere-se, principalmente a provisões de INSS e FGTS de funcionários.  
(c) Refere-se, principalmente a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vale-refeição pago aos empregados e administradores.

### 9 Outras Despesas Administrativas

| Exercícios findos em |            |
|----------------------|------------|
| 31.12.2017           | 31.12.2016 |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Despesas de água, energia e gás              | 452            | 446            |
| Despesas de comunicação                      | 26.997         | 19.683         |
| Despesas com manutenção e conservação        | 677            | 636            |
| Despesas de material                         | 5.654          | 7.819          |
| Despesas de processamento de dados           | 67.741         | 59.208         |
| Despesas com propaganda e publicidade        | 25.234         | 11.089         |
| Despesas com serviços do sistema financeiro  | 69.192         | 76.448         |
| Despesas de serviços de terceiros            | 48.595         | 70.708         |
| Despesas de serviços técnicos especializados | 18.351         | 15.486         |
| Despesas com viagens                         | 4.053          | 3.130          |
| Outras despesas administrativas              | 3.850          | 9.140          |
|  | <u>270.796</u> | <u>273.793</u> |

## 10 Caixa e Equivalentes de Caixa

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

|  | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Caixa</b>                                 |                   |                   |
| Disponibilidades e Reservas no Banco Central | 12.167            | 9.832             |
| <b>Equivalentes de caixa</b>                 |                   |                   |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)  | <u>12.299.616</u> | <u>7.046.080</u>  |
| <b>Total</b>                                 | <u>12.311.783</u> | <u>7.055.912</u>  |

(a) Os equivalentes de caixa são aplicações que possuem vencimento de até 90 dias e são remunerados pelo IPCA, CDI, Selic e taxas prefixadas.

## 11 Ativos Financeiros Disponíveis para Venda

### 11.1 Composição dos Ativos Financeiros Disponíveis para Venda

|   | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Títulos públicos (a)                                | 9.826.630         | 8.318.409         |
| Títulos privados e cotas de fundos de investimentos | 2.190.611         | 2.299.454         |
| Aplicação em depósitos interfinanceiros (b)         | <u>1.820.435</u>  | <u>1.653.588</u>  |
| <b>Total</b>  | <u>13.837.676</u> | <u>12.271.451</u> |

(a) Instrumentos financeiros remunerados principalmente com base no CDI e Selic.

(b) Instrumentos financeiros remunerados à taxa CDI.

### 11.2 Ganhos (Perdas) Líquidos sobre Ativos Financeiros Disponíveis para Venda

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A seguir, estão apresentados os ganhos (perdas) líquidos dos ativos financeiros disponíveis para venda e registrados no Patrimônio líquido:

|                  | <u>Exercícios findos em</u> |                       |
|------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                  | <u>31.12.2017</u>           | <u>31.12.2016</u>     |
| Títulos Públicos | 6.257                       | (7.004)               |
| Títulos Privados | <u>1.151</u>                | <u>3.786</u>          |
| <b>Total</b>     | <b><u>7.408</u></b>         | <b><u>(3.218)</u></b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2016

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 11.3 Composição dos Ativos Financeiros Disponíveis para Venda por Papel e Prazo de Vencimento

|  | Valor contábil |                |                |                 |                  |                   | Total 2017        |                   |                             | Total 2016        |                   |                             |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
|  | Vencimento     |                |                |                 |                  |                   | Valor de curva    | Valor de mercado  | Ganho (perda) não realizado | Valor de curva    | Valor de mercado  | Ganho (perda) não realizado |
| Sem vencimento                             | Até 1 mês      | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | Acima de 1 ano   |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| <b>I - Títulos disponíveis para venda</b>  | <b>6.844</b>   | <b>20.404</b>  | <b>311.533</b> | <b>131.632</b>  | <b>1.224.379</b> | <b>10.322.450</b> | <b>12.012.461</b> | <b>12.017.242</b> | <b>4.781</b>                | <b>10.625.465</b> | <b>10.617.863</b> | <b>(7.602)</b>              |
| <b>Carteira própria</b>                    |                |                |                |                 |                  |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| LFT  | -              | -              | 159.385        | -               | 517.256          | 5.524.123         | 6.201.073         | 6.200.764         | (309)                       | 5.624.504         | 5.615.899         | (8.605)                     |
| CDB  | -              | -              | -              | -               | -                | 794               | 794               | 794               | -                           | 5.643             | 5.643             | -                           |
| Debêntures                                 | -              | 109            | 397            | -               | -                | -                 | 506               | 506               | -                           | 6.578             | 6.578             | -                           |
| Fundos                                     | 6.844          | -              | -              | -               | -                | -                 | 6.844             | 6.844             | -                           | 17.864            | 17.864            | -                           |
| LF   | -              | 20.295         | 69.309         | 131.632         | 462.368          | 1.005.542         | 1.684.399         | 1.689.146         | 4.747                       | 1.853.284         | 1.857.632         | 4.348                       |
| <b>Total</b>                               | <b>6.844</b>   | <b>20.404</b>  | <b>229.091</b> | <b>131.632</b>  | <b>979.624</b>   | <b>6.530.460</b>  | <b>7.893.617</b>  | <b>7.898.055</b>  | <b>4.438</b>                | <b>7.507.873</b>  | <b>7.503.616</b>  | <b>(4.257)</b>              |
| <b>Carteira vinculada à recompra</b>       |                |                |                |                 |                  |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| LFT  | -              | -              | 3.017          | -               | -                | 612.153           | 615.529           | 615.170           | (359)                       | 139.302           | 139.065           | (237)                       |
| <b>Total</b>                               | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>3.017</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>612.153</b>    | <b>615.529</b>    | <b>615.170</b>    | <b>(359)</b>                | <b>139.302</b>    | <b>139.065</b>    | <b>(237)</b>                |
| <b>Carteira vinculada ao Banco Central</b> |                |                |                |                 |                  |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| LFT  | -              | -              | -              | -               | -                | 40.288            | 40.301            | 40.288            | (13)                        | -                 | -                 | -                           |
| <b>Total</b>                               | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>40.288</b>     | <b>40.301</b>     | <b>40.288</b>     | <b>(13)</b>                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                    |
| <b>Carteira vinculada a garantias</b>      |                |                |                |                 |                  |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| LFT  | -              | -              | 6.749          | -               | 185.892          | 2.777.767         | 2.971.666         | 2.970.408         | (1.258)                     | 2.567.030         | 2.563.445         | (3.585)                     |
| LF   | -              | -              | 72.676         | -               | 58.863           | 361.782           | 491.348           | 493.321           | 1.973                       | 411.260           | 411.737           | 477                         |
| <b>Total</b>                               | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>79.425</b>  | <b>-</b>        | <b>244.755</b>   | <b>3.139.549</b>  | <b>3.463.014</b>  | <b>3.463.729</b>  | <b>715</b>                  | <b>2.978.290</b>  | <b>2.975.182</b>  | <b>(3.108)</b>              |
| <b>II - Depósitos Interfinanceiros</b>     |                |                |                |                 |                  |                   |                   |                   |                             |                   |                   |                             |
| CDI  | -              | 84.747         | 289.006        | 490.105         | 956.577          | -                 | 1.820.435         | 1.820.435         | -                           | 1.653.588         | 1.653.588         | -                           |
| <b>Total</b>                               | <b>-</b>       | <b>84.747</b>  | <b>289.006</b> | <b>490.105</b>  | <b>956.577</b>   | <b>-</b>          | <b>1.820.435</b>  | <b>1.820.435</b>  | <b>-</b>                    | <b>1.653.588</b>  | <b>1.653.588</b>  | <b>-</b>                    |
| <b>Total</b>                               | <b>6.844</b>   | <b>105.151</b> | <b>600.539</b> | <b>621.737</b>  | <b>2.180.956</b> | <b>10.322.449</b> | <b>13.832.895</b> | <b>13.837.676</b> | <b>4.781</b>                | <b>12.279.053</b> | <b>12.271.451</b> | <b>(7.602)</b>              |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2016

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 12 Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento

|                                   | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Letras Financeiras do Tesouro (a) | -                 | 122.885           |
| <b>Total</b>                      | <b>-</b>          | <b>122.885</b>    |

(a) Instrumentos financeiros negociados a taxas prefixadas.

### 13 Depósitos Compulsórios no Banco Central

|   | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Bacen – MCR 6-2 e 6-7 (a)                 | 479.438           | 165.766           |
| Reservas compulsórias em espécie no Bacen | 44.911            | 32.656            |
| Bacen – Recolhimentos obrigatórios        | 702.480           | 287.319           |
| <b>Total</b>                              | <b>1.226.829</b>  | <b>485.741</b>    |

(a) Valor referente à deficiência da exigibilidade de aplicação dos Recursos de Crédito Rural – MCR 6-2 e MCR 6-7.

### 14 Empréstimos e Recebíveis de Clientes

#### 14.1 Composição dos Empréstimos e Recebíveis

|   | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Empréstimos e títulos descontados                           | 961.111           | 808.183           |
| Financiamentos  | 603.642           | 623.614           |
| Financiamentos rurais e agroindustriais                     | 8.533.631         | 8.448.267         |
| Financiamentos imobiliários                                 | 6.039             | 387               |
| Cartão de crédito (a)                                       | 2.481.351         | 1.682.097         |
| <b>Subtotal</b>   | <b>12.585.774</b> | <b>11.562.548</b> |
| (-) Perdas no valor recuperável de empréstimos e recebíveis | (3.174)           | (3.875)           |
| <b>Total</b>  | <b>12.582.600</b> | <b>11.558.673</b> |

O aumento incorrido nos empréstimos e recebíveis no exercício decorre, principalmente, da maior demanda por crédito por parte dos participantes do Sicoob.

(a) Refere-se ao saldo de valores a receber de Cartões de Crédito – Com característica de operações de crédito que foi reclassificado da conta “Outros Ativos” para “Empréstimos e Recebíveis de Clientes”.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 14.2 Perdas no Valor Recuperável de Empréstimos e Recebíveis de Clientes

|                                      | <u>2017</u>         | <u>2016</u>         |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo no início do exercício         | 3.875               | 3.582               |
| Constituições/Reversões no exercício | 1.340               | 8.624               |
| Créditos baixados para prejuízo      | <u>(8.389)</u>      | <u>(8.331)</u>      |
| <b>Saldo no final do exercício</b>   | <b><u>3.174</u></b> | <b><u>3.875</u></b> |

Os créditos renegociados no exercício de 2017 totalizaram R\$ 123.433 (2016 - R\$ 99.842) e decorrem de operações de Crédito Consignado, Crédito Rural e Empréstimos, que correspondem a contratos renegociados por inadimplência.

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no exercício de 2017 totalizou R\$ 4.723 (2016 - R\$ 1.351).

### 15 Operações Compromissadas

|              | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u>     |
|--------------|-------------------|-----------------------|
| Debêntures   | -                 | 572.238               |
| <b>Total</b> | <b><u>-</u></b>   | <b><u>572.238</u></b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 16 Imobilizado

|   | <u>Terrenos</u> | <u>Edificações e benfeitorias</u> | <u>Máquinas e equipamentos</u> | <u>Equipamentos de informática</u> | <u>Outros</u> | <u>Imobilizado Total</u> |
|---|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------|--------------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b> | <b>11.443</b>   | <b>86.338</b>                     | <b>3.674</b>                   | <b>3.106</b>                       | <b>550</b>    | <b>105.111</b>           |
| Aquisição                               | -               | -                                 | 965                            | 1.973                              | 58            | 2.996                    |
| Alienação/Baixa                         | -               | -                                 | (92)                           | (5)                                | (75)          | (172)                    |
| Depreciação/exaustão/amortização        | -               | (1.570)                           | (887)                          | (1.122)                            | (117)         | (3.695)                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2016</b> | <b>11.443</b>   | <b>84.768</b>                     | <b>3.660</b>                   | <b>3.952</b>                       | <b>416</b>    | <b>104.239</b>           |
| Custo total                             | 11.443          | 94.188                            | 9.233                          | 14.878                             | 812           | 130.554                  |
| Depreciação acumulada                   | -               | (9.420)                           | (5.573)                        | (10.926)                           | (396)         | (26.315)                 |
| <b>Saldo líquido</b>                    | <b>11.443</b>   | <b>84.768</b>                     | <b>3.660</b>                   | <b>3.952</b>                       | <b>416</b>    | <b>104.239</b>           |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2016</b> | <b>11.443</b>   | <b>84.768</b>                     | <b>3.660</b>                   | <b>3.952</b>                       | <b>416</b>    | <b>104.239</b>           |
| Aquisição                               | -               | 21.234                            | 2.623                          | 22.408                             | 186           | 46.451                   |
| Alienação/Baixa                         | -               | -                                 | (12)                           | -                                  | (22)          | (34)                     |
| Depreciação/exaustão/amortização        | -               | (2.341)                           | (924)                          | (2.125)                            | (112)         | (5.502)                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b> | <b>11.443</b>   | <b>103.661</b>                    | <b>6.347</b>                   | <b>24.235</b>                      | <b>468</b>    | <b>145.154</b>           |
| Custo total                             | 11.443          | 113.853                           | 11.571                         | 37.285                             | 904           | 175.056                  |
| Depreciação acumulada                   | -               | (10.192)                          | (6.224)                        | (13.050)                           | (436)         | (29.902)                 |
| <b>Saldo líquido</b>                    | <b>11.443</b>   | <b>103.661</b>                    | <b>5.347</b>                   | <b>24.235</b>                      | <b>468</b>    | <b>145.154</b>           |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17 Outros Ativos e Outros Passivos

#### a. Outros Ativos

|   | <u>31.12.2017</u>       | <u>31.12.2016</u>       |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Rendas a receber de serviços prestados (a)        | 14.385                  | 27.152                  |
| Depósitos em garantias                            | 1.658                   | 1.134                   |
| Valores a receber de cooperativas (b)             | 7.731                   | 6.012                   |
| Tributos a compensar                              | 107.097                 | 72.602                  |
| Títulos e créditos a receber                      | 9.389                   | 2.164                   |
| Valores a receber de transações de pagamentos (c) | 3.264.791               | 1.989.813               |
| Adiantamentos e antecipações salariais            | 4.287                   | 3.912                   |
| Adiantamento por conta de imobilizações           | 582                     | 673                     |
| Pagamentos a ressarcir (d)                        | 63.919                  | 51.853                  |
| Valores a receber BNDES                           | 93                      | -                       |
| Valores a receber Sicoob Brasil                   | 300                     | 198                     |
| Valores a receber Funcafé (e)                     | 6.340                   | 4.521                   |
| Outros  | 71.613                  | 32.663                  |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>3.552.185</u></b> | <b><u>2.192.697</u></b> |

- (a) Referem-se às rendas decorrentes de convênios com o INSS, companhias de energia elétrica e saneamento, telecomunicações, FGTS, etc.
- (b) Referem-se aos serviços bancários realizados pelo Bancoob às cooperativas participantes do sistema de compensação e que são liquidados no mês subsequente à prestação do serviço.
- (c) Refere-se aos valores a receber do negócio adquirência.
- (d) Referem-se ao abastecimento dos quiosques do Banco 24 Horas.
- (e) Refere-se aos valores a receber relativos ao spread das operações com recursos do Funcafé.

#### b. Outros Passivos

|  | <u>31.12.2017</u>       | <u>31.12.2016</u>       |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Obrigações com participantes de sistemas de liquidação | 24.940                  | 12.035                  |
| Recursos em trânsito de terceiros                      | 12.526                  | 6.199                   |
| Valores a pagar arrecadação                            | 10.196                  | 9.499                   |
| Sociais e estatutárias                                 | 18.148                  | 16.997                  |
| Impostos e contribuições sobre salários                | 4.968                   | 4.207                   |
| Valores a pagar de despesas administrativas            | 114.296                 | 96.454                  |
| Tarifas interbancárias a repassar                      | -                       | 1.687                   |
| Obrigações de cartão de crédito                        | 186.230                 | 1.646.596               |
| Adquirência (b)  | 4.579.592               | 1.406.468               |
| Valores a pagar <i>Del Credere</i> (c)                 | 24.293                  | 18.025                  |
| Obrigações com convênios oficiais - INSS               | 32.069                  | 28.369                  |
| Valores a repassar do BNDES                            | 96                      | 11                      |
| Obrigações por recursos de consorciados (d)            | 5.151                   | 4.831                   |
| Valores a pagar outros cotistas de fundos              | 8.476                   | -                       |
| Outras   | 48.179                  | 21.916                  |
| <b>Total</b>   | <b><u>5.069.160</u></b> | <b><u>3.273.294</u></b> |

- (a) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão. O aumento no exercício é reflexo do esforço da administração em alavancar as operações de Cartão.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (b) Refere-se, principalmente, a valores a pagar aos estabelecimentos comerciais para o produto adquirência.
- (c) Refere-se a pagamento às cooperativas pela liquidação de parcelas de operações do BNDES e Funcafé no valor de 50% do *spread* recebido pelo Bancoob dos órgãos oficiais.
- (d) Referem-se aos valores dos recursos dos grupos encerrados não procurados pelos consorciados.

### 18 Depósitos

|                                   | <u>31.12.2017</u>        | <u>31.12.2016</u>        |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Depósitos à vista                 | 40.003                   | 22.623                   |
| Depósitos de poupança             | 3.891.630                | 3.166.741                |
| Depósitos interfinanceiros        | 23.192.543               | 19.203.152               |
| Depósitos interfinanceiros rurais | 3.426.398                | 3.056.738                |
| Depósitos a prazo                 | 326.561                  | 261.935                  |
| <b>Total</b>                      | <b><u>30.877.135</u></b> | <b><u>25.711.189</u></b> |

A variação verificada nos depósitos de poupança e interfinanceiros atende ao aumento na procura por esses produtos financeiros pelos participantes do Sicoob.

### 19 Letras de Crédito do Agronegócio

|              | 2017                 |                      |                      |                      |                   | 2016                  |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
|              | Até 1 mês            | De 1 a 3 meses       | De 3 a 6 meses       | De 6 a 12 meses      | Acima de 1 ano    | Total                 |
| LCA – PÓS    | 58.240               | 84.546               | 97.372               | 96.912               | 683               | 337.753               |
| <b>Total</b> | <b><u>58.240</u></b> | <b><u>84.546</u></b> | <b><u>97.372</u></b> | <b><u>96.912</u></b> | <b><u>683</u></b> | <b><u>337.753</u></b> |

### 20 Obrigações por Operações Compromissadas

|                               | <u>31.12.2017</u>       | <u>31.12.2016</u>       |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Carteira própria</b>       | <b>614.264</b>          | <b>163.565</b>          |
| Letras Financeiras do Tesouro | 614.264                 | 163.565                 |
| <b>Carteira de terceiros</b>  | <b>2.047.640</b>        | <b>1.179.973</b>        |
| Letras Financeiras do Tesouro | 2.047.640               | 1.000.458               |
| Notas do Tesouro Nacional     | -                       | 179.515                 |
| <b>Total</b>                  | <b><u>2.661.904</u></b> | <b><u>1.343.538</u></b> |

### 21 Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimentos até 2030 e encargos financeiros de até 11,31 % a.a.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 21.1 Composição

|                     | <u>31.12.2017</u>       | <u>31.12.2016</u>       |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| BACEN MCR 6-2       | 479.438                 | 165.765                 |
| Tesouro Nacional    | -                       | 23                      |
| BNDES               | 1.432.583               | 1.196.554               |
| Banco do Brasil/FCO | 54.558                  | 51.944                  |
| Finame              | 686.769                 | 664.238                 |
| Funcafé             | 364.023                 | 271.844                 |
| <b>Total</b>        | <b><u>3.017.371</u></b> | <b><u>2.350.368</u></b> |

A variação do exercício acompanha parte da maior demanda por crédito descrita na Nota 14.1.

### 21.2 Segregação por Prazo de Vencimento

|                     | <u>2017</u>           |                       |                       |                       |                       |                       | <u>2016</u>             |                         |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|                     | <u>Sem vencimento</u> | <u>Até 3 meses</u>    | <u>3 a 12 meses</u>   | <u>1 a 3 anos</u>     | <u>3 a 5 anos</u>     | <u>5 a 15 anos</u>    | <u>Total</u>            | <u>Total</u>            |
| BACEN MCR 6-2       | -                     | -                     | 479.438               | -                     | -                     | -                     | 479.438                 | 165.765                 |
| Tesouro Nacional    | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | -                       | 23                      |
| BNDES               | -                     | 73.362                | 196.633               | 453.457               | 325.942               | 383.189               | 1.432.583               | 1.196.554               |
| Banco do Brasil/FCO | -                     | 1.853                 | 11.410                | 21.461                | 15.194                | 4.640                 | 54.558                  | 51.944                  |
| Finame              | -                     | 29.979                | 123.782               | 250.405               | 180.219               | 102.383               | 686.769                 | 664.238                 |
| Funcafé             | -                     | 123.754               | 151.839               | 85.694                | 2.736                 | -                     | 364.023                 | 271.844                 |
| <b>Total</b>        | <b>-</b>              | <b><u>228.948</u></b> | <b><u>963.102</u></b> | <b><u>811.017</u></b> | <b><u>524.091</u></b> | <b><u>490.212</u></b> | <b><u>3.017.371</u></b> | <b><u>2.350.368</u></b> |

## 22 Provisões, Passivos e Ativos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias

As ações judiciais e administrativas fiscais nas quais o Bancoob é parte são classificadas pelos advogados externos e internos. A opinião jurídica leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e também a jurisprudência dos tribunais superiores.

A Administração do Bancoob entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### a. Causas Judiciais Classificadas como “Risco de perda provável” e Obrigações Legais

As obrigações classificadas como risco de perda provável e que puderam ter os valores estimados com suficiente segurança, são provisionadas e estão apresentadas por natureza no quadro a seguir, com as respectivas movimentações ocorridas no exercício e com os depósitos judiciais, registrados em “Outros Ativos”.

#### a.1) Provisões Constituídas

|              | 31.12.2017          |              | 31.12.2016          |              |
|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
|              | Depósitos judiciais | Provisões    | Depósitos judiciais | Provisões    |
| Fiscais (a)  | 361                 | 387          | 65                  | 82           |
| Trabalhistas | 824                 | 1.757        | 597                 | 1.580        |
| Cíveis       | 476                 | 2.168        | 472                 | 904          |
| <b>Total</b> | <b>1.661</b>        | <b>4.312</b> | <b>1.134</b>        | <b>2.566</b> |

(a) Utilização/reversão em virtude da extinção do processo.

#### a.2) Movimentação das Provisões para Causas Judiciais

|                                      | 2017    |              |        |         | 2016    |
|--------------------------------------|---------|--------------|--------|---------|---------|
|                                      | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis | Total   | Total   |
| Saldo inicial em 31 de dezembro 2016 | 82      | 1.580        | 904    | 2.566   | 2.631   |
| Constituições no exercício           | 317     | 1.204        | 2.391  | 3.912   | 3.174   |
| Utilizações no exercício             | -       | (434)        | (709)  | (1.143) | (1.896) |
| Reversões no exercício               | (12)    | (593)        | (418)  | (1.023) | (1.343) |
| Saldo final em 31 de dezembro 2017   | 387     | 1.757        | 2.168  | 4.312   | 2.566   |

### b. Natureza das Ações Classificadas como “Risco de Perda Provável”

- Trabalhistas** – Referem-se, basicamente, a jornada extraordinária além da 6ª hora.
- Cíveis** – Referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.

### c. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

#### c.1) Expectativa realização por exercício

|                           | Saldo Contábil | 2018         | 2019         | 2020       |
|---------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|
| Cíveis                    | 1.828          | 914          | 731          | 183        |
| Trabalhistas              | 1.558          | 623          | 623          | 312        |
| Honorários de Sucumbência | 282            | 141          | 85           | 56         |
| <b>Total</b>              | <b>3.668</b>   | <b>1.678</b> | <b>1.439</b> | <b>551</b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **c.2) Percentual realizado por exercício**

|                           | <u>2018</u> | <u>2019</u> | <u>2020</u> |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Cíveis                    | 50%         | 40%         | 10%         |
| Trabalhistas              | 40%         | 40%         | 20%         |
| Honorários de Sucumbência | 50%         | 30%         | 20%         |

### **d. Ações Classificadas como “Risco de Perda Possível”**

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação estão as seguintes contingências: **(i)** ações cíveis que discutem a solidariedade do Bancoob quanto a depósitos feitos em cooperativas; **(ii)** ação cível que discute a responsabilidade indenizatória do Bancoob por erro cometido por cooperativa; **(iii)** ações de natureza trabalhista; **(iv)** ações administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS); **(v)** ação anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo BANCOOB em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo BANCOOB, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

Devido às incertezas na apuração de eventual valor econômico envolvido em uma possível condenação e atual estágio das causas classificadas como perdas possíveis, o valor do efeito financeiro divulgado pelo Bancoob é o valor original de causa não atualizado.

### **c.1) Saldo dos Passivos Contingentes Classificados como “Risco de Perda Possível”**

|                         | <u>2017</u>           | <u>2016</u>           |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Trabalhistas            | 12.113                | 5.919                 |
| Fiscais/Previdenciárias | 19.388                | 143.767               |
| Cíveis                  | 96.021                | 82.357                |
| <b>Total</b>            | <b><u>127.522</u></b> | <b><u>232.043</u></b> |

## **23 Imposto de Renda e Contribuição Social**

### **a. Créditos Tributários**

Em 31 de dezembro de 2017, o Conglomerado Bancoob possuía créditos tributários no montante de R\$ 57.920 (2016 - R\$ 20.690), originários de diferenças intertemporais entre o resultado contábil e o fiscal.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b. Composição do Crédito Tributário

| Natureza e origem  | 2017             |                     | 2016             |                     |
|--|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|  | Imposto de renda | Contribuição social | Imposto de renda | Contribuição social |
| Perdas no valor recuperável de empréstimos e recebíveis  | 3.174            | 3.174               | 3.875            | 3.875               |
| Taxa efetiva de juros s/ operações de crédito consignado | 11.063           | 11.063              | 6.089            | 6.089               |
| Provisão passivos cíveis e trabalhistas                  | 3.668            | 3.668               | 2.260            | 2.260               |
| Ajuste a valor de mercado (TVM)                          | 1.941            | 1.941               | 12.427           | 12.427              |
| Provisão para Participação nos Resultados                | 9.377            | 9.377               | 8.959            | 8.959               |
| Comissão Programa de Aceleração SIPAG                    | 1.816            | 1.816               | -                | -                   |
| FGTS 50% - Diretoria                                     | 1.358            | 1.358               | 1.086            | 1.086               |
| Campanha Bilhão Premiado                                 | -                | -                   | 1.172            | 1.172               |
| Provisões Campanha Nacional de Vendas                    | 5.751            | 5.751               | -                | -                   |
| Bonificação Cartão                                       | 84.085           | 84.085              | 7.258            | 7.258               |
| Honorários Advocatícios                                  | 1.519            | 1.519               | 2.518            | 2.518               |
| Outras provisões   | 4.961            | 4.961               | 333              | 333                 |
| <b>Montante</b>  | <b>128.713</b>   | <b>128.713</b>      | <b>45.978</b>    | <b>45.978</b>       |
| Alíquotas  | 25%              | 20%                 | 25%              | 20%                 |
| <b>Créditos tributários constituídos</b>                 | <b>32.178</b>    | <b>25.742</b>       | <b>11.495</b>    | <b>9.195</b>        |

### c. Movimentação do Crédito Tributário

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Crédito tributário no início do exercício</b> |               |               |
| <b>Saldo em 31 de dezembro</b>                   | 20.644        | 13.779        |
| Ajuste em resultado                              | 42.241        | 6.972         |
| Movimentação TVM/PL                              | (4.965)       | (61)          |
| <b>Crédito tributário no final do exercício</b>  | <b>57.920</b> | <b>20.690</b> |

### d. Movimentação do Passivo Fiscal Diferido

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Saldos no início do exercício</b>           |               |               |
| Passivo fiscal diferido – custo atribuído      | 19.052        | 19.633        |
| Passivo fiscal diferido – TVM                  | 2.754         | 1.727         |
| Passivo fiscal diferido – Aquis. Participações | 10.066        | 10.066        |
| Depreciação custo atribuído – Resultado        | (291)         | (291)         |
| <b>Saldos no final do exercício</b>            | <b>31.581</b> | <b>31.135</b> |

### e. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

Com base em estudo efetuado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do crédito tributário se dará em até 5 anos, assim distribuídos:

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                                      | <u>Valor<br/>Nominal</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|
| 2018                                 | 29.402                   |
| 2019                                 | 13.254                   |
| 2020                                 | 12.007                   |
| 2021                                 | 2.576                    |
| 2022                                 | 190                      |
| 2023 a 2027                          | <u>491</u>               |
| <b>Total de créditos tributários</b> | <b><u>57.920</u></b>     |

### f. Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

|   | <u>2017</u>                 |                                 | <u>2016</u>                 |                                     |
|---|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
|   | <u>Imposto de<br/>Renda</u> | <u>Contribuição<br/>Social*</u> | <u>Imposto de<br/>Renda</u> | <u>Contribuição<br/>Social (a)*</u> |
| Resultado antes da tributação                           | 338.821                     | 338.821                         | 306.857                     | 306.857                             |
| Resultado de participações em controladas               | (4.533)                     | (4.533)                         | (281)                       | (281)                               |
| <b>Base de cálculo</b>                                  | <b>334.288</b>              | <b>334.288</b>                  | <b>306.576</b>              | <b>306.576</b>                      |
| Alíquota de tributação                                  | 25%                         | 20%/9%                          | 25%                         | 20%/9%                              |
|   | <b><u>83.572</u></b>        | <b><u>64.017</u></b>            | <b><u>76.644</u></b>        | <b><u>60.220</u></b>                |
| Efeito tributário sobre diferenças temporárias          |                             |                                 |                             |                                     |
| Perdas no valor recuperável de empréstimos e recebíveis | 3.061                       | 2.450                           | 1.920                       | 1.535                               |
| Provisões fiscais, cíveis e trabalhistas                | 422                         | 341                             | (24)                        | (10)                                |
| Demais provisões  | 20.591                      | 17.791                          | 1.330                       | 1.063                               |
|   | <b><u>24.074</u></b>        | <b><u>20.582</u></b>            | <b><u>3.226</u></b>         | <b><u>2.589</u></b>                 |
| Efeito Tributário sobre diferenças permanentes          | 2.894                       | 2.382                           | (148)                       | 50                                  |
| Patrocínios/Doação FDCA                                 | (2.180)                     | -                               | (1.395)                     | -                                   |
| Vale Cultura  | -                           | -                               | (697)                       | -                                   |
| PAT   | (813)                       | -                               | (122)                       | -                                   |
| Prorrogação Licença Maternidade                         | (237)                       | -                               | (175)                       | -                                   |
| <b>Imposto de renda e contribuição social corrente</b>  | <b><u>107.310</u></b>       | <b><u>84.599</u></b>            | <b><u>77.333</u></b>        | <b><u>62.858</u></b>                |

(a) a partir de setembro, a alíquota da CSLL passou a ser de 20%, conforme alteração da legislação.

(\*) Exceto para o Consórcio Ponta, cuja alíquota é de 9%.

## 24 Patrimônio Líquido

### a. Capital Social

O capital social é composto atualmente por 741.656.681 (2016 – 638.829.146) ações, sendo 372.863.484 ações ordinárias (2016 – 321.167.553) e 368.793.197 ações preferenciais (2016 – 317.661.593), todas sem valor nominal.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 2017 houve aumento de capital no valor de R\$ 195.063 (2016 – R\$ 270.347), correspondente a 102.827.535 ações distribuídas entre ordinárias e preferenciais (vide Nota 24(a.1)).

As ações ordinárias conferem ao titular, o direito a voto nas assembleias gerais. As ações preferenciais não possuem esta prerrogativa. No entanto, estas ações possuem, conforme previsão estatutária: i) prioridade na distribuição de dividendos não cumulativos, correspondente à sua participação no rateio do dividendo obrigatório; ii) direito de participação, em igualdade de condições com as ações ordinárias, depois de garantida a tais ações, participação idêntica a que se refere o inciso i, nas distribuições de lucros sociais, sob a forma de dividendos, bonificações ou a qualquer título; iii) direito de participar, em igualdade de condições com as ações ordinárias, nas capitalizações de lucros e reservas do Banco, inclusive nos casos de valorização ou reavaliação do ativo imobilizado; iv) preferência no reembolso do capital, até o valor de sua participação no capital social, por eventual liquidação do Bancoob, sendo, a seguir, reembolsadas as ações ordinárias até o valor de sua respectiva participação no capital social; e v) no seu conjunto, direito de eleger um membro do Conselho Fiscal e respectivo suplente, na forma do disposto no § 1º, do Artigo 26 do Estatuto.

### **a.1) Conciliação das Ações em Circulação**

A seguir está apresentada a conciliação das ações em circulação durante o período:

|   | <u>31.12.2017</u>         | <u>31.12.2016</u>         |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ações no início do exercício</b>                 | <b>638.829.146</b>        | <b>497.764.490</b>        |
| Ordinárias com direito a voto                       | 321.167.553               | 250.248.136               |
| Preferenciais                                       | 317.661.593               | 247.516.354               |
| <b>Ações emitidas e integralizadas no exercício</b> | <b>102.827.535</b>        | <b>141.064.656</b>        |
| Ordinárias com direito a voto                       | 51.695.931                | 70.919.417                |
| Preferenciais                                       | 51.131.604                | 70.145.239                |
| <b>Total de ações no final do exercício</b>         | <b><u>741.656.681</u></b> | <b><u>638.829.146</u></b> |

### **b. Reserva de Capital**

A reserva de capital é constituída conforme previsto na legislação vigente aplicável às instituições financeiras. O saldo de R\$ 45 refere-se, basicamente, ao ganho na alienação de ações em tesouraria.

### **c. Reserva de Lucros**

O estatuto do Bancoob destina 5% do lucro líquido ajustado do período à formação de reserva de lucros. Foram destinados em 2017 R\$ 8.732 (2016 – R\$ 8.161). Foi constituída a Reserva de Lucros – Outras, no valor de R\$ 157.614 (2016 – R\$ 147.309), a ser destinada na próxima assembleia.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### d. Dividendos

O estatuto do Bancoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. Foram provisionados dividendos no montante de R\$ 8.296, equivalentes a R\$ 11,19 por lote de mil ações (2016 - R\$ 7.753, equivalentes a R\$ 12,14 por lote de mil ações).

Em 2017, foi destinado o valor de R\$ 147.310 (2016 – R\$ 108.077) a título de dividendos relativos ao resultado do exercício.

### e. Ajustes de Avaliação Patrimonial

Representados pelo custo atribuído do imobilizado. Em 2017, o valor total dos ajustes de avaliação patrimonial era de R\$ 30.960 (2016 – R\$ 23.988).

### f. Ações em Tesouraria

Representam ações próprias adquiridas pela Instituição. O total em 2017 era de R\$ 59 (2016 – R\$ 26)

### g. Outros Resultados Abrangentes

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social.

## 25 Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

### a. Instrumentos Financeiros Ativos e Passivos

|  | 31.12.2017        |                   | 31.12.2016        |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Valor justo       | Valor contábil    | Valor justo       | Valor contábil    |
| <b>Ativos</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| Caixa e equivalentes de caixa                | 12.311.783        | 12.311.783        | 7.055.912         | 7.055.912         |
| Depósitos compulsórios no Banco Central      | 1.226.829         | 1.226.829         | 485.741           | 485.741           |
| Ativos financeiros disponíveis para venda    | 13.837.676        | 13.837.676        | 12.271.451        | 12.271.451        |
| Ativos financeiros para negociação           | 28.369            | 28.369            | 2.213             | 2.213             |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento | -                 | -                 | 122.797           | 122.885           |
| Empréstimos e recebíveis de clientes         | 12.356.714        | 12.582.600        | 11.508.956        | 11.558.673        |
| Operações compromissadas                     | -                 | -                 | 572.236           | 572.238           |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>39.761.371</b> | <b>39.987.257</b> | <b>32.021.519</b> | <b>32.071.326</b> |
| <b>Passivos</b>                              |                   |                   |                   |                   |
| Depósitos                                    | 30.871.293        | 30.877.135        | 25.648.215        | 25.711.189        |
| Letras de crédito do agronegócio             | 336.903           | 337.753           | 183.576           | 183.921           |
| Obrigações por operações compromissadas      | 2.662.383         | 2.661.904         | 1.343.454         | 1.343.538         |
| Obrigações por empréstimos e repasses        | 3.017.371         | 3.017.371         | 2.350.368         | 2.350.368         |
| Obrigações de curto prazo                    | 5.068.183         | 5.068.183         | 3.273.294         | 3.273.294         |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                                 |                    |                    |                   |                   |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Subtotal                        | <u>41.956.133</u>  | <u>41.962.346</u>  | <u>32.798.907</u> | <u>32.862.310</u> |
| Saldo líquido (Ativo – Passivo) | <u>(2.194.762)</u> | <u>(1.975.089)</u> | <u>(777.388)</u>  | <u>(790.984)</u>  |

Os seguintes instrumentos financeiros do Bancoob foram avaliados ao valor justo, tendo como base informações disponíveis no mercado ou não, quer sejam relativas a cotações de preços ou a taxas e índices e ainda metodologia de precificação interna:

### ***i. Caixa e Equivalentes de Caixa***

Os valores correspondentes à caixa e depósitos bancários representam ativos de altíssima liquidez e por sua vez, os saldos apresentados nas demonstrações contábeis consolidadas já representam adequadamente o valor justo.

### ***ii. Depósitos Compulsórios no Banco Central***

Correspondem aos valores representativos dos depósitos compulsórios no Banco Central, decorrentes de exigência normativa. São incidentes basicamente sobre depósitos à vista e de poupança e os respectivos valores já representam o valor justo.

### ***iii. Ativos Financeiros Disponíveis para Venda***

Ativos de alta liquidez representados preponderantemente por títulos públicos federais e aplicações em depósitos interfinanceiros. As fontes primárias de precificação dos ativos financeiros disponíveis para venda são: i) relatório de títulos públicos – preços disponíveis na Anbima/BACEN; ii) metodologia interna de marcação a mercado, com base na premissa de que os preços desses títulos incorporam *spreads* devido ao risco de crédito associado ao emissor e determinadas características da operação, como prazo, porte e classificação de risco do emissor e natureza do título; iii) CDI pós-fixada – fluxo de caixa futuro descontado a valor presente pela curva de juros futuros. iv) Cotas de fundos de investimento – preço diário das cotas, conforme informação dos administradores dos fundos.

Em 31 de dezembro de 2017, o Bancoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 3.463.729 (2016 - R\$ 2.976.306), sendo principalmente:

- R\$ 2.181.893 (2016 – R\$ 2.134.229) referentes a valores fornecidos em garantia de captações de recursos de crédito;
- R\$ 1.258.145 (2016 – R\$ 818.556) referentes a valores requeridos como garantia das operações de cartões.

### ***iv. Ativos Financeiros Para Negociação***

Representados por títulos públicos federais (LFTs e NTNs) e privados (LFs). As fontes primárias de precificação dos ativos financeiros disponíveis para venda são: i) relatório de títulos públicos – preços disponíveis na Anbima/BACEN; ii) metodologia interna de marcação a mercado, com base na premissa de que os preços desses títulos incorporam *spreads* devido ao risco de crédito associado ao emissor e determinadas

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

características da operação, como prazo, porte e classificação de risco do emissor e natureza do título.

### **v. Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento**

Representado por títulos públicos federais (LFTs) e amparados por estudo de capacidade financeira. Os títulos públicos desta carteira são marcados a mercado, para fins de divulgação, considerando os preços disponíveis na Anbima/BACEN. Em setembro de 2017, todo o saldo de ativos financeiros nesta categoria foram resgatados na data do vencimento.

### **vi. Operações Compromissadas (Classificadas no grupo de Empréstimos e Recebíveis)**

Compreendem as aplicações em operações compromissadas efetuadas com outras instituições financeiras cujos lastros podem ser títulos públicos ou debêntures. As operações compromissadas são marcadas a mercado pelo fluxo de caixa futuro descontado a valor presente pela estrutura a termo da taxa de juros (DI). Portanto, seus valores reportam o valor justo.

### **vii. Empréstimos e Recebíveis de Clientes**

São operações de crédito cujos tomadores, em sua maior parte, são as cooperativas de crédito (repasses de crédito rural) e associados do Sicoob. O valor justo para a carteira de empréstimos e recebíveis foi obtido por meio do cálculo do valor presente das operações. A taxa de desconto foi apurada a partir da taxa média das operações contratadas ao longo dos últimos doze meses, segregadas por tipo de operação e prazo. O *spread* de risco de crédito foi estimado em função da inadimplência apurada no mês de dezembro de 2017 aplicados por operação na carteira de crédito.

### **viii. Depósitos**

Representados pelos depósitos à vista, de poupança, interfinanceiros, a prazo e outros efetuados principalmente pelas cooperativas de crédito do Sicoob. Os depósitos interfinanceiros e a prazo são marcados a mercado pelo fluxo de caixa futuro descontado a valor presente pela estrutura a termo da taxa de juros (DI).

### **ix. Letras de Crédito do Agronegócio**

Representada por títulos de crédito originários da carteira de agronegócios com lastro em Cédulas de Produto Rural – CPR.

### **x. Obrigações por Empréstimos e Repasses**

Compostos preponderantemente por captações de recursos para aplicações em operações de crédito, cujas fontes são: Tesouro Nacional, BNDES/Finame, Banco Central, Banco do Brasil/FCO e Funcafé. Em função das características destes instrumentos financeiros, o valor contábil representa adequadamente o valor justo.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### ***xi. Obrigações por Operações Compromissadas***

São compostos pelas captações de recursos em títulos públicos vendidos com compromisso de recompra efetuados principalmente com instituições financeiras sendo estas, cooperativas centrais e singulares. As operações compromissadas são marcadas a mercado pelo fluxo de caixa futuro descontado a valor presente pela curva de juros futuros.

### ***xii. Outros Ativos e Outros passivos***

Referem-se a direitos e obrigações perante terceiros, tais como governo, empregados e fornecedores e, os respectivos valores representam adequadamente o valor justo destas transações.

### ***b. Valor Justo e Hierarquia de Valor Justo***

O valor justo é o valor pelo qual um instrumento financeiro poderia ser trocado ou liquidado em condições usuais de mercado, isentas de qualquer viés, entre partes interessadas.

De acordo com o IFRS 13, são levadas em consideração informações disponíveis ou não em mercado para a precificação de instrumentos financeiros ativos ou passivos com base nos seguintes critérios de hierarquia de valor justo:

- **Informações de Nível 1** - preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos financeiros idênticos. Consideram-se assim, aqueles preços de mercado que estiverem prontamente disponíveis e representarem transações usuais de mercado;
- **Informações de Nível 2** - dados outros que não sejam preços cotados incluídos dentro do Nível 1, que sejam observáveis para o ativo ou passivo, seja diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, derivados de preços) e que cujas informações possam ser confirmadas com dados observáveis de mercados, como taxas e índices de preços; e
- **Informações de Nível 3** - dados para o ativo ou passivo financeiro que não sejam baseados em dados de mercado observáveis. Para estes ativos ou passivos o Banco conta com a elaboração de metodologia interna de precificação.

### ***c. Ativos Financeiros Disponíveis para Venda***

|  | 31.12.2017       |                  |                  |                   |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Ativos disponíveis para venda            | Nível 1          | Nível 2          | Nível 3          | Total             |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | -                | 1.820.435        | -                | 1.820.435         |
| Letras Financeiras do Tesouro            | 9.826.630        | -                | -                | 9.826.630         |
| Títulos Privados                         | -                | -                | 2.183.767        | 2.183.767         |
| Cotas de Fundos                          | 6.844            | -                | -                | 6.844             |
| <b>Total</b>                             | <b>9.833.474</b> | <b>1.820.435</b> | <b>2.183.767</b> | <b>13.837.676</b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

| 31.12.2016                               |                  |                  |                  |                   |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Ativos disponíveis para venda            | Nível 1          | Nível 2          | Nível 3          | Total             |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | -                | 1.653.588        | -                | 1.653.588         |
| Letras Financeiras do Tesouro            | 8.318.409        | -                | -                | 8.318.409         |
| Títulos Privados                         | -                | -                | 2.281.590        | 2.281.590         |
| Cotas de Fundos                          | 17.864           | -                | -                | 17.864            |
| <b>Total</b>                             | <b>8.336.273</b> | <b>1.653.588</b> | <b>2.281.590</b> | <b>12.271.451</b> |

Como realizado no ano anterior, para mensurar o valor justo dos ativos classificados no nível 3 (não observáveis ou com baixa liquidez), os quais não possuem fonte pública de preços, utiliza-se metodologia que consiste na aplicação de taxas (spreads). Cada taxa refere-se a grupos de ativos formados pela combinação dos seguintes fatores: tipo de ativo, prazo, patrimônio líquido (PL) e rating dos emissores. Para formação das taxas (spreads) são considerados os negócios recentes e consultas junto aos emissores dos ativos que compõem a carteira. Os resultados são apresentados ao Comitê de Apreçamento de Ativos Financeiros (Copat), contendo os estudos com base nas cotações e nas operações realizadas nos 3 (três) últimos meses, com o intuito de avaliar eventuais atipicidades, evitando distorções nas taxas utilizadas para determinar o valor justo. Após análise do Copat, as taxas (spreads) são submetidas à Diretoria para Deliberação.

No exercício, não houve reclassificações/transferências de instrumentos financeiros entre os níveis 1, 2 e 3 acima demonstrados.

### **d. Conciliação dos Ativos Financeiros Classificados no Nível 3**

|                      | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|----------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo inicial</b> | <b>2.281.590</b> | <b>1.744.283</b> |
| Compras              | 371.480          | 1.648.042        |
| Curva/Valor Justo    | 226.707          | 314.955          |
| Vendas/Resgates      | (696.010)        | (1.425.690)      |
| <b>Saldo final</b>   | <b>2.183.768</b> | <b>2.281.590</b> |

Em 2017, o valor dos ganhos/perdas para os ativos classificados no Nível 3, lançados na Demonstração do Resultado Abrangente na linha de “Mudanças no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda” foi R\$ 1.151 (2016 – R\$ 3.786)

## **26 Garantias Financeiras Prestadas**

O Bancoob concede garantias às cooperativas integrantes do Sicoob. Estas garantias podem ser concedidas na forma de avais e fianças e estavam demonstradas da seguinte forma:

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|  | <u>31.12.2017</u>   | <u>31.12.2016</u>   |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Avais, fianças e outras garantias</b> |                     |                     |
| Fianças                                  | <u>6.456</u>        | <u>5.866</u>        |
| Total                                    | <u><b>6.456</b></u> | <u><b>5.866</b></u> |

Em 31 de dezembro de 2017, as receitas de comissão montavam R\$ 82 (2016 – R\$ 82) e estavam registradas no grupo de Outras receitas operacionais.

Em 2017, o Bancoob constituiu provisão para perdas com garantias financeiras prestadas ainda não honradas no valor de R\$ 59 (2016 – R\$ 41).

## 27 Capital Regulatório e Limites de Imobilização

O patrimônio líquido do Bancoob apresenta-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos.

O Bancoob calcula os índices de Basileia de acordo com as normas emitidas pelo Banco Central do Brasil, cujo percentual mínimo exigido é de 11%. A seguir estão apresentados os cálculos dos limites:

|   | <u>2017</u>      | <u>2016</u>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Patrimônio de Referência - PR</b>                  | <b>1.511.021</b> | <b>1.330.301</b> |
| <b>Parcelas de Risco (9,250%)</b>                     | <b>756.711</b>   | <b>851.580</b>   |
| Parcela para Risco de Crédito - $RW_{ACPAD}$          | 632.825          | 745.200          |
| Parcela para Risco de Mercado - $RW_{AMPAD}$ (2)      | 14.685           | 14.676           |
| Parcela para Risco de Crédito - $RW_{OPAD}$           | 109.201          | 91.704           |
| <b>Adicional de Capital Principal - ACP (0,1250%)</b> | <b>102.258</b>   | <b>53.897</b>    |
| <b>Parcela Banking - RBAN (3)</b>                     | <b>15.393</b>    | <b>24.012</b>    |
| <b>Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>         | <b>874.363</b>   | <b>929.489</b>   |
| <b>Índice de Basileia - IB</b>                        | <b>18,15%</b>    | <b>15,03%</b>    |

## 28 Gerenciamento de Riscos

A gestão dos riscos de crédito, de mercado e de liquidez no conglomerado Bancoob e no Sicoob é realizada de forma centralizada pela Superintendência de Gestão de Riscos (Suris), por meio de quatro gerências especializadas:

- Gerência de Risco de Crédito (Geric);
- Gerência de Riscos de Mercado e de Liquidez (Gerim)
- Gerência de Middle Office (Gemid); e
- Gerência de Modelagem (Gemod).

As atividades relacionadas aos riscos de crédito, de mercado e de liquidez consideram os objetivos, as políticas, os processos, os sistemas e as estratégias definidas pelas instituições em consonância com as boas práticas de governança corporativa.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O Subcomitê de Riscos (Subcoris) e o Comitê de Riscos (Coris) do Bancoob e o Comitê de Gestão Corporativa do Sicoob são partes integrantes da estrutura centralizada de gestão de riscos, cujos objetivos são:

- Subcomitê de Riscos (Subcoris): como parte integrante do Coris, o Subcoris é órgão consultivo do Colegiado da Diretoria (Coled) e tem por objetivo analisar de forma integrada e sistêmica os diversos riscos a que o Bancoob está exposto;
- Comitê de Riscos (Coris): é órgão consultivo do Colegiado da Diretoria (Coled) e tem por objetivo analisar de forma integrada e sistêmica os diversos riscos a que o Bancoob está exposto; e
- Comitê de Gestão Corporativa do Sicoob: é um órgão consultivo do Conselho de Administração do Sicoob Confederação e tem como objetivo contribuir para a atualização das políticas, regras e metodologias de gestão de riscos do Sicoob.

A estrutura atualmente definida pela Instituição inclui os seguintes aspectos, considerados relevantes de acordo com as boas práticas de governança:

- Segregação de funções entre as áreas de negócio e a de riscos;
- Definição de alçadas nos diversos níveis hierárquicos;
- Gestão de risco centralizada; e
- Normativos internos onde estão definidas as políticas, as atividades e os processos relativos ao gerenciamento de riscos.

No Bancoob, as decisões relacionadas aos riscos são tomadas de forma colegiada e observam os aspectos definidos nas políticas e nos manuais de gestão de riscos.

A estrutura de gerenciamento dos riscos tem caráter abrangente e está constituída dos seguintes componentes:

- Estrutura Organizacional;
- Estrutura Normativa;
- Sistemas Computacionais;
- Conformidade;
- Validação; e
- Acompanhamento.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos, que tem a Superintendência de Gestão de Riscos como área responsável, é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sistema.

## 28.1 Risco de Crédito

### *a. Gerenciamento do Risco de Crédito*

Risco de Crédito é a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de obrigações financeiras nos termos pactuados à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Para mitigar o risco de crédito, o Bancoob dispõe de modelos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito do tomador. O Bancoob realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a sua aderência à condição econômico-financeira do tomador.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente pela auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para promover melhorias no gerenciamento de risco de crédito.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- I. adequada validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- II. estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- III. procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- IV. procedimentos de identificação, tratamento e recuperação de ativos problemáticos;
- V. sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- VI. área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível adequado de provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- VII. modelos para avaliação do risco de crédito da contraparte, de acordo com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes e questões setoriais e macroeconômicas;
- VIII. aplicação de testes de stress identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da instituição;
- IX. limites portfolizados de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira;
- X. modelo para avaliar o impacto na provisão para crédito de liquidação duvidosa bem como no capital regulamentar e índice de Basileia em condição extrema de risco de crédito;
- XI. avaliação específica de riscos em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento de risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de contrapartes e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

A estrutura de gerenciamento de riscos de crédito conta ainda com dois comitês: Comitê de Administração do Crédito (Comac) e Comitê de Crédito (Cocre):

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- I. Comac: é órgão consultivo do Colegiado da Diretoria e tem objetivo auxiliar a gestão e operacionalização do risco de crédito no Bancoob, o que inclui a análise do Manual de Instruções Gerais sobre Risco de crédito e a concessão de limites; e
- II. Cocre: é órgão consultivo do Colegiado da Diretoria e tem por objetivo analisar e decidir a concessão de crédito conforme alçadas delegadas pelo Colegiado da Diretoria e ainda, analisa as operações de crédito e casos de recuperação de crédito.

As decisões sobre a gestão do risco de crédito são tomadas sempre no âmbito dos comitês, não havendo alçada individual. Tanto o Comac como o Cocre possuem distintos níveis de alçadas decisórias, conforme estabelecido pela Instituição.

### **a. Política**

O Bancoob aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Crédito do Sistema, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob, incluindo o Bancoob.

A adesão a essa política foi comunicada internamente pela Resolução Bancoob 001 de 18 de janeiro de 2011. O acesso ao conteúdo completo da política pode ser feito por todos os funcionários da Instituição por meio da intranet.

Quando necessário, o gestor da estrutura centralizada propõe alterações na política e as aprovações são efetivadas pelos Conselhos de Administração do Sicoob Confederação e do Bancoob.

### **b. Processos**

O gerenciamento de riscos de crédito no Bancoob compreende a realização de dois processos de análise de riscos. Um refere-se à classificação dos tomadores e o outro se relaciona à manutenção do nível de risco das operações, que pode apresentar melhorias de acordo com as avaliações:

- I. da operação com garantias básicas;
- II. da cooperativa central, como garantidora da operação;
- III. de garantia de depósito/títulos à operação de crédito; e
- IV. da cooperativa singular, como garantidora da operação.

As garantias têm o importante papel de minimizar o risco de crédito. São necessárias em toda operação de crédito e têm o objetivo de gerar maior comprometimento pessoal do tomador, aumentando a probabilidade de recebimento do crédito.

A metodologia é composta pelos componentes:

- I. Probabilidade de Descumprimento ou *Probability of Default* (PD): percentual que corresponde a probabilidade de descumprimento da classe de risco do tomador;

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- II. Perda Dado o Descumprimento ou *Loss Given Default* (LGD): percentual da perda econômica decorrente do descumprimento, considerados todos os fatores relevantes para recuperação do crédito;
- III. Exposição ao Descumprimento ou *Exposure at Default* (EAD): correspondente ao valor da exposição da entidade perante o tomador ou contraparte no momento da concretização do evento de descumprimento.

Com base nesses componentes, estima-se a Perda Esperada (PE) na operação, de acordo com a seguinte fórmula:

$$PE = PD \times LGD \times EAD$$

O percentual de perda (LGD) pode ser influenciado por características das operações devido à presença de garantias.

O Bancoob adota ainda metodologia de avaliação de bancos, que objetiva o estabelecimento de limites para operacionalizar a captação de recursos para repasse (Repasses Interfinanceiros).

### c. Monitoramento do Risco de Crédito

O crédito é objeto de acompanhamento no Bancoob- por meio da apreciação de informações periódicas via sistema e/ou relatórios que evidenciam a evolução de volumes, concentrações, qualidade, resultados, níveis de provisionamento, perdas das operações, adequação do Patrimônio de Referência mínimo exigido pelo Banco Central do Brasil e comparação com os referencias de mercado.

### d. Exposição ao Risco de Crédito

|  | <u>31.12.2017</u>        | <u>31.12.2016</u>        |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ativos financeiros disponíveis para venda                | 2.183.768                | 2.281.590                |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento             | -                        | -                        |
| Operações comprometidas                                  | -                        | 572.238                  |
| Empréstimos e recebíveis de clientes                     | <u>12.582.600</u>        | <u>11.558.673</u>        |
| <b>Total de itens registrados no balanço patrimonial</b> | <b><u>14.766.368</u></b> | <b><u>14.412.501</u></b> |
| Garantias financeiras prestadas (a)                      | <u>6.456</u>             | <u>5.866</u>             |
| <b>Total de itens sujeitos ao risco de crédito</b>       | <b><u>14.772.824</u></b> | <b><u>14.418.367</u></b> |

- (a) Refere-se à exposição máxima do risco de crédito das fianças prestadas pelo Bancoob, conforme Nota 26 e não são registradas no Balanço Patrimonial Consolidado.

### e. Análise dos Empréstimos e Recebíveis de Clientes

Os empréstimos e recebíveis de clientes são classificados como:

- i. Não vencidos e sem perdas no valor recuperável;
- ii. Vencidos e sem perdas no valor recuperável; e

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### iii. Com perdas no valor recuperável.

|   | <u>31.12.2017</u>        | <u>31.12.2016</u>        |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Não vencidos e sem perdas no valor recuperável                      | 12.445.509               | 11.403.858               |
| Vencidos e sem perdas no valor recuperável                          | 128.842                  | 145.847                  |
| Com perdas no valor recuperável                                     | 11.423                   | 12.843                   |
| Perdas no valor recuperável de empréstimos e recebíveis de clientes | (3.174)                  | (3.875)                  |
| <b>Total</b>  | <b><u>12.582.600</u></b> | <b><u>11.558.673</u></b> |

São considerados empréstimos e recebíveis de clientes não vencidos e sem perdas no valor recuperável aqueles que apresentam normalidade no curso do vencimento da operação e não apresentaram evidências objetivas de perda.

A seguir estão apresentados os empréstimos e recebíveis de clientes vencidos e sem perdas no valor recuperável:

|                                      | 31.12.2017           |                      |                     |                      |                          |                       |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                      | <u>Até 29 dias</u>   | <u>30 a 59 dias</u>  | <u>60 a 89 dias</u> | <u>90 a 179 dias</u> | <u>Acima de 180 dias</u> | <u>Total</u>          |
| Empréstimos e recebíveis de clientes | 92.070               | 31.537               | 5.235               | -                    | -                        | 128.842               |
| <b>Total</b>                         | <b><u>92.070</u></b> | <b><u>31.537</u></b> | <b><u>5.235</u></b> | <b><u>-</u></b>      | <b><u>-</u></b>          | <b><u>128.842</u></b> |

|                                      | 31.12.2016            |                      |                     |                      |                          |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                      | <u>Até 29 dias</u>    | <u>30 a 59 dias</u>  | <u>60 a 89 dias</u> | <u>90 a 179 dias</u> | <u>Acima de 180 dias</u> | <u>Total</u>          |
| Empréstimos e recebíveis de clientes | 104.720               | 33.551               | 7.576               | -                    | -                        | 145.847               |
| <b>Total</b>                         | <b><u>104.720</u></b> | <b><u>33.551</u></b> | <b><u>7.576</u></b> | <b><u>-</u></b>      | <b><u>-</u></b>          | <b><u>145.847</u></b> |

Os empréstimos e recebíveis vencidos e sem perdas no valor recuperável estão concentrados principalmente em operações de crédito consignado e cartão de crédito. Estas operações, pelas características, não são contratadas com garantias reais.

Não foi necessário executar judicialmente nenhuma operação de empréstimos e recebíveis com contratação de garantias devido ao fato de não apresentarem inadimplência sujeita a tal procedimento.

Os empréstimos e recebíveis classificados como individualmente significativos (Nota 4.8(a)) não apresentam inadimplência para os exercícios de 2016 e 2015. O saldo devedor destas operações em 31 de dezembro de 2017 era de R\$ 329.100 (2016 – R\$ 345.644).

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### f. Efeito Financeiro das Garantias

|  | 31.12.2017        |                               | 31.12.2016        |                               |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
|  | Exposição Máxima  | Efeito Financeiro da Garantia | Exposição Máxima  | Efeito Financeiro da Garantia |
| Empréstimos e títulos descontados                      | 961.111           | 142.956                       | 808.183           | 143.633                       |
| Financiamentos   | 603.642           | 606.299                       | 623.614           | 512.158                       |
| Financiamentos rurais e agroindustriais                | 8.533.631         | 7.802.115                     | 8.448.267         | 15.157.000                    |
| Financiamentos imobiliários                            | 6.039             | 11.078                        | 387               | 534                           |
| Cartão de Crédito                                      | 2.481.351         | -                             | 1.682.098         | -                             |
| Perda no valor recuperável de empréstimos e recebíveis | (3.174)           | -                             | (3.875)           | -                             |
| <b>Total</b>   | <b>12.582.600</b> | <b>8.562.448</b>              | <b>11.558.673</b> | <b>15.813.325</b>             |

Os valores relativos ao efeito financeiro das garantias correspondem aos valores nominais destas na data da contratação das operações.

Adicionalmente, os empréstimos e recebíveis de clientes são apresentados levando-se em conta a concentração por setor de atividade:

|                            | 31.12.2017        | 31.12.2016        |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Rural                      | 8.533.630         | 8.448.267         |
| Intermediários financeiros | 115.588           | 196.056           |
| Pessoas físicas            | 3.346.319         | 2.093.836         |
| Outros serviços            | 587.063           | 820.514           |
| <b>Total</b>               | <b>12.582.600</b> | <b>11.558.673</b> |

### g. Análise das Operações Compromissadas

Considerando se tratar de operações lastreadas de forma igual ou superior a 100% do valor concedido em títulos públicos e privados, essas operações são classificadas em não vencidos e sem perdas no valor recuperável.

|  | 31.12.2017 | 31.12.2016     |
|--|------------|----------------|
| Não vencidos e sem perdas no valor recuperável | -          | 572.238        |
| <b>Total</b>                                   | <b>-</b>   | <b>572.238</b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 28.2 Risco de Liquidez

#### a. *Gerenciamento do Risco de Liquidez*

O risco de liquidez representa a possibilidade de o Banco não ser capaz de honrar seus compromissos no vencimento ou fazê-lo com elevadas perdas.

A gestão de liquidez tem como objetivo garantir a existência de recursos financeiros disponíveis para cumprir com as obrigações financeiras da Instituição e otimizar sua utilização.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de liquidez que prevê:

- i. Adequada validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- ii. Procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento e controle dos riscos de liquidez; e
- iii. Acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - limite mínimo de liquidez;
  - gestão do caixa realizado diariamente;
  - fluxo de caixa projetado;
  - aplicação de cenários de estresse;
  - definição de planos de contingência.
- iv. Realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;
- v. Elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez; e
- vi. Existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

O processo de gerenciamento do risco de liquidez é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade dos processos.

Compõe ainda a estrutura de gestão de liquidez o Conselho de Administração; Colegiado da Diretoria; Comitê de Riscos; Comitê de gestão do caixa; Diretoria de Controle; Superintendência de Gestão de Riscos; Superintendência Financeira; Gerência de Riscos de Mercado e de Liquidez; Gerência da Mesa de Operações; Gerência de Planejamento Financeiro e SPB.

#### b. *Política*

A Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez tem característica sistêmica e foi aderida pelo Bancoob por deliberação do Conselho de Administração.

A adesão foi comunicada internamente pela Resolução Bancoob 065, de 19/8/2016.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez é revisada, no mínimo anualmente, por proposta da área responsável pelo gerenciamento de riscos, em decorrência de fatos relevantes, e por sugestões encaminhadas pelas entidades do Sistema.

### **c. Metodologia**

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez, de curto e longo prazo, incluindo possíveis impactos na liquidez do conglomerado oriundos dos riscos associados às demais empresas integrantes do consolidado econômico-financeiro.

São estabelecidos limites mínimos de liquidez, a serem mantidos em Títulos Públicos Federais e, eventualmente, em outros ativos comprovadamente líquidos.

Os vencimentos dos passivos financeiros são controlados diariamente e tais informações são consideradas no gerenciamento da liquidez.

Destaca-se que a maior fonte de captação do Bancoob é a centralização financeira das cooperativas centrais do sistema Sicoob, que pela sua natureza se mostra estável e crescente.

Trimestralmente, são realizados testes de estresse pela área gestora do Bancoob, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez da Instituição. Os resultados dos testes de estresse não demonstram possíveis situações de crises que comprometam a liquidez do Bancoob.

São definidos e testados os planos de contingência de liquidez visando avaliar a capacidade de geração de liquidez.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados, anualmente, por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar, promover melhorias ou reformulações no gerenciamento do risco de liquidez.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## d. Análise de Ativos e Passivos por Prazo de Vencimento

A seguir são apresentados os ativos e passivos por prazo de vencimento:

|   | 31.12.2017        |                     |                    |                    |                   | Total              |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|   | Sem Vencimento    | Até 90 dias         | 91 a 180 dias      | 181 a 360 dias     | Acima de 360 dias |                    |
| <b>Ativos</b>                             |                   |                     |                    |                    |                   |                    |
| Caixa e equivalentes de caixa             | 12.311.783        | -                   | -                  | -                  | -                 | 12.311.783         |
| Depósitos compulsórios no Banco Central   | 1.226.829         | -                   | -                  | -                  | -                 | 1.226.829          |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | 6.844             | 705.689             | 621.737            | 2.180.956          | 10.322.450        | 13.837.676         |
| Ativos financeiros para negociação        | -                 | 28.369              | -                  | -                  | -                 | 28.369             |
| Empréstimos e recebíveis de clientes      | -                 | 1.621.840           | 2.286.447          | 4.722.748          | 3.951.565         | 12.582.600         |
| <b>Subtotal</b>                           | <b>13.545.456</b> | <b>2.355.898</b>    | <b>2.908.184</b>   | <b>6.903.704</b>   | <b>14.274.015</b> | <b>39.987.257</b>  |
| <b>Passivos</b>                           |                   |                     |                    |                    |                   |                    |
| Depósitos                                 |                   |                     |                    |                    |                   |                    |
| À vista                                   | 40.003            | -                   | -                  | -                  | -                 | 40.003             |
| De poupança                               | 3.891.630         | -                   | -                  | -                  | -                 | 3.891.630          |
| Interfinanceiros                          | -                 | 6.207.094           | 2.759.001          | 11.870.328         | 2.356.120         | 23.192.543         |
| Interfinanceiros rurais                   | -                 | 486.334             | 1.510.124          | 1.379.340          | 50.600            | 3.426.398          |
| A prazo                                   | -                 | 14.489              | 2.764              | 19.817             | 289.491           | 326.561            |
| Letras de Crédito do Agronegócio          | -                 | 142.786             | 97.372             | 96.912             | 683               | 337.753            |
| Obrigações por operações compromissadas   | -                 | 2.654.467           | 3.861              | 3.576              | -                 | 2.661.904          |
| Obrigações por empréstimos e repasses     | -                 | 229.438             | 126.676            | 835.937            | 1.825.320         | 3.017.371          |
| Outros passivos                           | -                 | 5.068.489           | -                  | -                  | 4.007             | 5.072.496          |
| <b>Subtotal</b>                           | <b>3.931.633</b>  | <b>14.803.607</b>   | <b>4.499.798</b>   | <b>14.205.910</b>  | <b>4.526.221</b>  | <b>41.966.659</b>  |
| <b>Ativos – Passivos</b>                  | <b>9.613.823</b>  | <b>(12.447.199)</b> | <b>(1.591.614)</b> | <b>(7.302.206)</b> | <b>9.747.794</b>  | <b>(1.979.402)</b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|  | 31.12.2016       |                    |                  |                    |                   | Total             |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|  | Sem Vencimento   | Até 90 dias        | 91 a 180 dias    | 181 a 360 dias     | Acima de 360      |                   |
| <b>Ativos</b>                                |                  |                    |                  |                    |                   |                   |
| Caixa e equivalentes de caixa                | 7.055.912        | -                  | -                | -                  | -                 | 7.055.912         |
| Depósitos compulsórios no Banco Central      | 485.741          | -                  | -                | -                  | -                 | 485.741           |
| Ativos financeiros disponíveis para venda    | -                | 339.876            | 790.358          | 1.572.617          | 9.568.600         | 12.271.451        |
| Ativos financeiros para negociação           | -                | 2.213              | -                | -                  | -                 | 2.213             |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento | -                | -                  | -                | -                  | 122.885           | 122.885           |
| Empréstimos e recebíveis de clientes         | -                | 1.554.019          | 2.114.462        | 4.307.992          | 3.582.200         | 11.558.673        |
| Operações compromissadas                     | -                | -                  | -                | 572.238            | -                 | 572.238           |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>7.541.653</b> | <b>1.896.108</b>   | <b>2.904.820</b> | <b>6.452.847</b>   | <b>13.273.685</b> | <b>32.069.113</b> |
| <b>Passivos</b>                              |                  |                    |                  |                    |                   |                   |
| Depósitos                                    |                  |                    |                  |                    |                   |                   |
| Á vista                                      | 22.623           | -                  | -                | -                  | -                 | 22.623            |
| De poupança                                  | 3.166.741        | -                  | -                | -                  | -                 | 3.166.741         |
| Interfinanceiros                             | -                | 4.545.022          | 2.602.131        | 10.186.948         | 1.869.051         | 19.203.152        |
| Interfinanceiros rurais                      | -                | 396.065            | 718.338          | 1.942.335          | -                 | 3.056.738         |
| A prazo                                      | -                | 4.639              | 3.596            | 7.810              | 245.891           | 261.936           |
| Letras de Crédito do Agronegócio             | -                | 107.641            | 76.061           | -                  | 219               | 183.921           |
| Obrigações por empréstimos e repasses        | -                | 226.868            | 266.814          | 387.608            | 1.469.079         | 2.350.368         |
| Obrigações por operações compromissadas      | -                | 1.315.354          | 2.144            | 26.040             | -                 | 1.343.538         |
| Outros passivos                              | -                | 3.235.274          | -                | -                  | 38.020            | 3.273.294         |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>3.189.364</b> | <b>9.830.863</b>   | <b>3.669.084</b> | <b>12.550.741</b>  | <b>3.622.260</b>  | <b>32.862.312</b> |
| <b>Ativos – Passivos</b>                     | <b>4.352.289</b> | <b>(7.934.755)</b> | <b>(764.264)</b> | <b>(6.097.894)</b> | <b>9.651.425</b>  | <b>(793.199)</b>  |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações contábeis consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2016

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

### 28.3 Risco de Mercado

#### a. Gerenciamento do Risco de Mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O objetivo do gerenciamento do risco de mercado é manter a exposição em níveis considerados aceitáveis, de acordo com o planejamento estratégico da Instituição e com os limites regulamentares.

No gerenciamento do risco de mercado são adotados procedimentos padronizados para identificação de fatores de risco, para classificação da carteira de negociação (*trading*) e não negociação (*banking*), para mensuração do risco de mercado, para estabelecimento de limites de risco, para realização de testes de *stress* e verificação da aderência do modelo às suas premissas (*backtesting*).

São classificadas na carteira de negociação (*trading*):

- a) As operações com derivativos, exceto as operações de *hedge* da carteira de não negociação (*banking*);
- b) As operações relativas às aplicações em cotas de fundos de investimento; e
- c) As aplicações em mercadorias (*commodities*), em ações e em moedas estrangeiras.

As operações classificadas na carteira de não negociação (*banking*) são acompanhadas quanto à realização de vendas antecipadas com apuração de resultado diferente da curva do papel e sem que tenha havido necessidade de caixa (liquidez).

São classificadas na carteira de não negociação (*banking*) as demais operações que não atendam concomitantemente aos critérios de classificação da carteira de negociação (*trading*).

A carteira de não negociação (*banking*) é composta pelas carteiras de crédito, de títulos públicos federais, de títulos privados, de operações compromissadas (*over e open market*) e de operações de transferências de recursos das cooperativas, decorrentes da centralização financeira. Essas carteiras apresentam como principal característica a intenção da Instituição de manter as respectivas posições até o vencimento.

#### b. Metodologias

As análises do risco de mercado são realizadas com base nas seguintes métricas:

##### b.1. Value at Risk - VaR (Valor em Risco)

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Para o cálculo do risco de mercado da carteira de não negociação (*banking*) é utilizado o *Value at Risk* – VaR (Valor em Risco), que mede a perda máxima estimada para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado o intervalo de confiança estabelecido. O horizonte de tempo utilizado para o cálculo do VaR é de 252 dias úteis e o intervalo de confiança, 99%.

Para as exposições de risco de mercado  $RWA_{MPAD}$  ( $RWA_{JUR1}$ ,  $RWA_{JUR2}$ ,  $RWA_{JUR3}$ ,  $RWA_{JUR4}$ ,  $RWA_{CAM}$ ,  $RWA_{COM}$  e  $RWA_{ACS}$ ) são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil (Bacen).

Os limites para controle do risco de mercado são estabelecidos em função do Patrimônio de Referência (PR) que é calculado de acordo com as normas do Banco Central do Brasil e está apresentado conforme abaixo:

| Limite de Risco de Mercado % do Patrimônio de Referência (PR)   |      |
|---|------|
| VaR Gerencial Consolidado - Diário (carteiras <i>banking</i> e <i>trading</i> )                       | 1,0  |
| Alocação de Capital Regulamentar para Risco de Mercado (Risco <i>banking</i> + Risco <i>trading</i> ) | 10,0 |

O nível médio de exposição ao risco de mercado na carteira do Bancoob em 2017 foi, em média, de 2,36% do PR.

### **b.2. VaR das Carteiras de Negociação (Trading) e Não Negociação (Banking)**

Em 31/12/2017, o VaR diário da posição consolidada (Tesouraria e Crédito) fechou em R\$ 2.320 (2016 – R\$ 4.574), inferior ao limite de 1% do Patrimônio de Referência – PR (R\$ 15.081) (2016 – R\$ 11.680). As carteiras de Tesouraria e Crédito apresentaram o VaR diário de R\$ 328 e R\$ 2.294, respectivamente (2016 – R\$ 481 e R\$ 4.977, respectivamente).

O VaR de 252 dias úteis para a carteira *banking* formada pelas operações não classificadas em *trading*, fechou em R\$ 15.393 (2016 – R\$ 24.011). A carteira *trading*, operações com instrumentos financeiros detidas com intenção de negociação, fechou em R\$ 14.685 (2016 – R\$ 14.675). Portanto, o VaR consolidado (*banking* e *trading*) foi R\$ 32.063 (2016 – R\$ 39.616), abaixo do limite global para fazer frente a risco de mercado de R\$ 150.817 (10% do Patrimônio de Referência – PR) (2016 – R\$ 116.808, equivalente a 10% do Patrimônio de Referência – PR).

### **b.3. VaR das Posições Ativas e Passivas por Fator de Risco (Carteiras Banking e Trading)**

| 31.12.2017     |               |          |              |          |  |
|----------------|---------------|----------|--------------|----------|--|
| Posição Ativa  |               |          |              |          |  |
| Fator de Risco | Posição (MaM) | VaR 1 du | VaR Marginal | Duration |  |
| CDI            | 5.192.073     | 287      | (83)         | 227      |  |
| DÓLAR          | 13.286        | 171      | (54)         | 0        |  |
| FUNDOS         | 6.377         | -        | -            | 741      |  |
| IPCA           | 12.814        | 62       | 54           | 1.834    |  |
| OVER           | 664.993       | 5        | (1)          | 1        |  |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|       |            |        |        |     |
|-------|------------|--------|--------|-----|
| PRÉ   | 20.354.674 | 11.452 | 11.422 | 171 |
| SELIC | 9.806.105  | 542    | (56)   | 676 |
| TJLP  | 230.510    | 1      | -      | 512 |
| TR    | 246.145    | 502    | 425    | 599 |

| Posição passiva |               |          |              |          |
|-----------------|---------------|----------|--------------|----------|
| Fator de Risco  | Posição (MaM) | VaR 1 du | VaR Marginal | Duration |
| CDI             | (24.893.050)  | 1.276    | (168)        | 162      |
| OVER            | (970.808)     | 7        | (2)          | 1        |
| PRÉ             | (5.530.025)   | 7.248    | 7.128        | 312      |
| SELIC           | (201.646)     | 10       | -            | 22       |
| TJLP            | (217.426)     | 1        | -            | 493      |
| TR              | (3.798.384)   | 2.976    | 2.763        | 197      |

31.12.2016

| Posição Ativa  |               |          |              |          |
|----------------|---------------|----------|--------------|----------|
| Fator de Risco | Posição (MaM) | VaR 1 du | VaR Marginal | Duration |
| CDI            | 7.274.439     | 180      | (30)         | 250      |
| DÓLAR          | 8.576         | 179      | (720)        | -        |
| FUNDOS         | 6.458         | -        | -            | 663      |
| IPCA           | 11.425        | 120      | 98           | 2.008    |
| OVER           | 821.494       | 2        | (1)          | 1        |
| PRÉ            | 13.080.785    | 16.113   | 16.107       | 185      |
| SELIC          | 8.415.451     | 261      | (45)         | 806      |
| TJLP           | 236.204       | -        | -            | 470      |
| TR             | 66.082        | 53       | 41           | 241      |

| Posição passiva |               |          |              |          |
|-----------------|---------------|----------|--------------|----------|
| Fator de Risco  | Posição (MaM) | VaR 1 du | VaR Marginal | Duration |
| CDI             | (20.131.219)  | 377      | (49)         | 163      |
| OVER            | (748.475)     | 2        | (1)          | 1        |
| PRÉ             | (4.587.733)   | 10.069   | 9.973        | 312      |
| SELIC           | (114.246)     | 2        | -            | 16       |
| TJLP            | (226.346)     | -        | -            | 456      |
| TR              | (3.019.124)   | 2.256    | 1.811        | 194      |

### b.4. Teste de Estresse

Para complementar o sistema de mensuração de risco com base no VaR, são realizados testes de estresse regularmente, de forma a avaliar os impactos decorrentes de condições extremas de mercado sobre o valor das posições ativas e passivas.

As análises de sensibilidade estão incluídas nos testes de *stress*, por meio da utilização dos cenários, divulgados pela BM&FBovespa.

As metodologias aplicadas no cálculo de perdas em cenários de stress são:

- I. **Simulação Histórica** – reprecifica a carteira atual utilizando a pior variação mensal do mercado apurada no histórico dos últimos 10 anos.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**II. Cenários Econômicos** – considera os cenários de alta e baixa disponibilizados pela BM&FBovespa, para avaliar a sensibilidade do risco dado à mudança de comportamento na taxa de juros.

**III. Análise de GAP (Carteira de Crédito Rural)** – compreende o fluxo de operações no âmbito dos Depósitos Interfinanceiros Rurais (DIR). A situação extrema considera a não renovação das captações (*funding*), tendo as aplicações que ser carregadas até o vencimento pelas taxas de mercado.

O indicador de Necessidade de Suporte (NS) para risco de mercado em situações de stress é calculado pela seguinte fórmula:  $NS (Stress Mercado) = Máximo (Simulação Histórica; Cenários Econômicos; Análise de GAP)$ .

| 31.12.2017  |                   |            |
|---|-------------------|------------|
| Necessidade de Suporte (NS) = Máximo (BM&F; GAP; Simulação histórica) |                   |            |
| Necessidade de Suporte (NS)   | (126.490)         |            |
| Cenários de Stress  | Resultados Stress | Pior Data  |
| 1) Simulação Histórica  | (82.685)          | 20/06/2013 |
| 2) Cenário BM&F de Alta 9999  | (126.490)         |            |
| 3) Cenário BM&F de Baixa 10000  | 160.297           |            |
| 4) GAP - Carteira Crédito Rural                                       | (8.740)           |            |

| 31.12.2016  |                   |            |
|---|-------------------|------------|
| Necessidade de Suporte (NS) = Máximo (BM&F; GAP; Simulação histórica) |                   |            |
| Necessidade de Suporte (NS)   | (66.064)          |            |
| Cenários de Stress  | Resultados Stress | Pior Data  |
| 1) Simulação Histórica  | (57.152)          | 24/10/2008 |
| 2) Cenário BM&F de Alta 9999  | (66.064)          |            |
| 3) Cenário BM&F de Baixa 10000  | 60.626            |            |
| 4) GAP - Carteira Crédito Rural                                       | (20.685)          |            |

O Limite de Suporte de Stress (LSS) para risco de mercado é de 30% (trinta por cento) do Patrimônio de Referência (PR). O LSS é gerencial e não implica em requerimento de capital regulamentar.

| 2017   |                            |                |
|--|----------------------------|----------------|
| Limite de Suporte de Stress (LSS) - Risco de Mercado |                            |                |
| Carteiras<br><i>Banking e Trading</i>                | Limite 30% (PR)<br>399.090 | Situação<br>Ok |

| 2016   |                            |                |
|--|----------------------------|----------------|
| Limite de Suporte de Stress (LSS) - Risco de Mercado |                            |                |
| Carteiras<br><i>Banking e Trading</i>                | Limite 30% (PR)<br>350.425 | Situação<br>Ok |

### b.5. Backtesting (Teste de Aderência do Modelo)

Para avaliar a eficiência de um modelo ao prever riscos, deve ser adotado um processo de validação, o qual objetiva avaliar a adequação das estimativas de risco às premissas utilizadas.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O processo de validação é realizado por meio da aplicação de *Backtesting*, que consiste de:

- i. Ferramenta estatística formal;
- ii. Apuração do nível de coerência entre as perdas estimadas pelo VaR e as perdas efetivamente verificadas no período de observação adotado (apura um erro quando a perda estimada pelo VaR for inferior a perda observada);
- iii. Periodicidade trimestral; e
- iv. Janela avaliada: 252 dias úteis.

Como as estimativas de *VaR* são realizadas com base na adoção de intervalos de probabilidade, o nível de eficácia de um modelo é apurado a partir do confronto entre o percentual de erros de estimativa verificados no *backtesting*, considerando o período histórico adotado, e o percentual de erros esperados. Quanto maior a diferença entre o percentual de erros esperado e o número de erros observados, menor a eficiência do modelo ao prever riscos.

## 29 Transações com Partes Relacionadas

### a. Sistema Sicoob

O Bancoob foi criado, conforme descrito no contexto operacional Nota 1, para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei nº 5.764/71, artigo 88. Desta forma, mantém operações com as 17 cooperativas centrais e 505 cooperativas singulares integrantes do Sistema distribuídas em 26 estados brasileiros e o Distrito Federal.

A seguir estão demonstradas as operações do Bancoob mantidas com o Sicoob:

|  | <u>31.12.2017</u> | <u>31.12.2016</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Ativo</b>   | <b>8.588.712</b>  | <b>7.048.043</b>  |
| Operações de crédito e repasses interfinanceiros       | 8.580.970         | 7.042.389         |
| Valores a receber                                      | 7.742             | 5.654             |
| <b>Passivo</b>   | <b>24.359.561</b> | <b>19.701.202</b> |
| Depósitos à vista                                      | 11.164            | 7.226             |
| Depósitos interfinanceiros                             | 23.074.225        | 18.956.713        |
| Depósitos a prazo                                      | 86.622            | 89.550            |
| Operações compromissadas – carteira de terceiros       | 1.149.191         | 621.403           |
| Comissões a pagar – Credconsignado                     | 1.862             | 1.600             |
| Comissões a pagar – Crédito rural                      | 5.619             | -                 |
| Valores a pagar - <i>Del Credere</i> (Nota 20f)        | 24.294            | 18.014            |
| Valores a pagar – Tarifas de recebimentos de convênios | 6.569             | 6.696             |
| Outras provisões                                       | 15                | -                 |
| <b>Receitas</b>  | <b>785.841</b>    | <b>688.123</b>    |
| Empréstimos e recebíveis                               | 624.262           | 509.453           |
| Receitas de prestação de serviços                      | 157.291           | 177.129           |
| Outras receitas operacionais                           | 4.288             | 1.541             |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                              |                         |                         |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Despesas</b>              | <b><u>2.432.267</u></b> | <b><u>2.467.251</u></b> |
| Captação                     | 2.169.656               | 2.270.162               |
| Outras despesas Operacionais | 262.611                 | 197.089                 |

Os saldos mantidos em contas que se referem às transações entre o Bancoob e suas empresas controladas, são eliminados na consolidação das demonstrações contábeis.

A Instituição realiza transações com as partes relacionadas, tais como, aplicações em operações compromissadas, depósitos em conta corrente, remunerados e não remunerados, empréstimos e recebíveis, operações de cartão de crédito e contratos de prestação de serviços.

### b. Empresas Controladas

|                          | <b>Bancoob DTVM</b> |              | <b>Bancoob PAR</b> |             | <b>Cabal</b>  |               | <b>Consórcio Ponta</b> |               |
|--------------------------|---------------------|--------------|--------------------|-------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
|                          | <b>2017</b>         | <b>2016</b>  | <b>2017</b>        | <b>2016</b> | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   | <b>2017</b>            | <b>2016</b>   |
| <b>Passivo</b>           | <b>4.271</b>        | <b>3.801</b> | <b>512</b>         | <b>487</b>  | <b>44.338</b> | <b>35.313</b> | <b>43.830</b>          | <b>17.339</b> |
| Depósitos à vista        | 3                   | 6            | 4                  | 2           | 5.796         | 2.728         | 526                    | 8             |
| Depósitos a prazo        | 4.268               | 3.795        | 508                | 485         | 38.542        | 26.928        | 43.304                 | 17.336        |
| Valores a pagar          | -                   | -            | -                  | -           | -             | 5.657         | -                      | -             |
| <b>Despesas</b>          | <b>163</b>          | <b>232</b>   | <b>27</b>          | <b>31</b>   | <b>26.881</b> | <b>19.784</b> | <b>1.409</b>           | <b>1.228</b>  |
| Despesas de captação     | 163                 | 232          | 27                 | 31          | 1.281         | 380           | 1.409                  | 1.102         |
| Despesas administrativas | -                   | -            | -                  | -           | 25.600        | 19.404        | -                      | 126           |

### c. Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais de acionistas, realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva.

Abaixo estão descritas as despesas com remunerações e demais benefícios relacionados ao Pessoal-Chave da Administração do Bancoob e empresas controladas, e registradas na rubrica de Despesas com Pessoal, quais sejam: Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva:

|              | <b><u>2017</u></b>   | <b><u>2016</u></b>   |
|--------------|----------------------|----------------------|
| Honorários   | 9.371                | 8.132                |
| Benefícios   | 2.892                | 2.533                |
| Encargos     | 2.401                | 2.096                |
| <b>Total</b> | <b><u>14.664</u></b> | <b><u>12.761</u></b> |

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Não é prática adotada pelo Bancoob pagar remuneração variável com base em ações aos seus colaboradores ou aos membros dos conselhos e diretoria.

A Instituição não concede empréstimos aos diretores, membros dos Conselhos de Administração e Fiscal e Comitê de Auditoria em razão de proibição expressa às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### 30 Outras Divulgações

#### a. *Acordos de Compensação entre Ativos e Passivos com Mesma Instituição Financeira*

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/05, o Bancoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão apresentados no balanço patrimonial consolidado nas respectivas rubricas relacionadas aos instrumentos, no ativo e no passivo devido à intenção da administração em não liquidá-los em bases líquidas. Os montantes sujeitos à compensação estão resumidos a seguir:

| Descrição            | 31.12.2017      |               |               |
|----------------------|-----------------|---------------|---------------|
|                      | Valor a receber | Valor a pagar | Valor líquido |
| Depósito a prazo/CDI | 3.471.295       | 3.025.105     | 446.190       |

| Descrição            | 31.12.2016      |               |               |
|----------------------|-----------------|---------------|---------------|
|                      | Valor a receber | Valor a pagar | Valor líquido |
| Depósito a prazo/CDI | 3.035.101       | 2.656.785     | 378.316       |

#### b. *Seguros*

O Bancoob adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

#### c. *Participação nos Lucros*

O Bancoob e a Bancoob DTVM oferecem aos seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. No exercício de 2017, foi reconhecido no resultado o valor de R\$ 9.135 (2016 – R\$ 8.830), registrado em Despesas com Pessoal.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **d. Bancoob Participações em Seguridade S.A.**

O BANCOOB, motivado pelas oportunidades no mercado de seguros, pela capilaridade da rede de atendimento do Sicoob, bem como pelo desafio de atender as necessidades de seus associados, constituiu a Bancoob Participações em Seguridade S.A., com o objetivo de criar uma Companhia Seguradora de Vida e Previdência, em sociedade com a seguradora Mongeral Aegon.

A nova Companhia, denominada Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S/A, obteve autorização da Superintendência de Seguros Privados (Susep) para iniciar suas operações, no dia 12 de agosto de 2016, por meio da portaria nº 6.620, e teve seus atos constitutivos registrados pela Junta Comercial em 5 de outubro de 2016.

A empresa iniciou suas atividades operacionais em março/2017 e apresentou, no exercício de 2017, um resultado líquido de R\$ 10.635 mil. Com capital social inicial de R\$ 40 milhões e sede em Brasília (DF), a nova companhia tem como meta levar seguros de vida e planos de previdência aos quase quatro milhões de cooperados do Sicoob no País. A expectativa é que a empresa esteja no grupo das dez maiores seguradoras de vida brasileiras nos próximos cinco anos.

# Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

## Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **Conselho de Administração**

Henrique Castilhano Vilares – Presidente do Conselho  
José Salvino de Menezes – Vice-Presidente do Conselho  
Geraldo Souza Ribeiro Filho – Vice-Presidente do Conselho  
Ivo Azevedo de Brito – Conselheiro  
Luiz Gonzaga Viana Lage – Conselheiro  
Miguel Ferreira de Oliveira – Conselheiro  
Neilson Santos Oliveira – Conselheiro  
Rui Schneider da Silva – Conselheiro

### **Diretoria**

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu – Diretor-presidente  
Ênio Meinen – Diretor  
Marcos Vinícius Viana Borges – Diretor  
Ricardo Simone Pereira – Diretor  
Rubens Rodrigues Filho – Diretor

### **Contador**

Primo João Cracco  
CRC-SP 149.703/O - S - DF

# Relatório da Administração

## 1. Cenário Macroeconômico

O ano de 2017 foi marcado pela manutenção de um quadro de instabilidade política, porém, do ponto de vista econômico, o conturbado cenário político não impediu a retomada da atividade econômica em ritmo gradual com a volta do crescimento desde o 1º trimestre do ano. A baixa inflação foi outra marca do período, permitindo a redução da taxa Selic para sua mínima histórica.

Importantes avanços estruturais foram registrados em 2017, com destaque para a aprovação da reforma trabalhista, que traz adequações da lei às novas relações de trabalho e reduz a insegurança jurídica nas contratações, aspectos que favorecem o aumento da formalização. Outro avanço foi a aprovação da taxa de longo prazo (TLP), que substitui a TJLP como indexador de contratos de empréstimos, com foco no BNDES.

Na economia, o PIB acumulou alta de 0,6% até o 3º trimestre, com perspectiva de fechamento do ano com expansão de 1,0%. Do lado da oferta, o destaque absoluto até o 3º trimestre foi o setor agropecuário, com crescimento acumulado de 14,5%, reflexo da supersafra de grãos. O PIB industrial ainda acumulou recuo, de 0,9%, mas a abertura mostrou uma incipiente retomada da indústria de transformação (+0,3%), após um longo período de queda. A indústria extrativa apresentou forte desempenho (+5,9%), mas a construção civil continuou influenciando negativamente o resultado (-6,1%). O setor de serviços registrou queda até o 3º trimestre (-0,2%), mas reduzindo consistentemente as perdas.

Do lado da demanda, o destaque positivo foi a volta do consumo das famílias, que cresceu 0,4% no acumulado dos três primeiros trimestres do ano. No entanto, o ritmo foi se intensificando, com a alta de 2,2% no 3º trimestre, na comparação com o 3T de 2016. Já os investimentos de formação bruta de capital fixo seguiram em baixa, de 3,6% no acumulado até o 3º trimestre, mas as perdas também têm sido reduzidas. Vale destacar que, em 2016, a formação bruta havia recuado 10,3% ante 2015. No setor externo, as quantidades exportadas e importadas cresceram ao longo de 2017, com variações acumuladas de 4,0% e 3,9% respectivamente.

A recuperação do consumo foi um dos aspectos fundamentais a sustentar a retomada da atividade em 2017. Alguns fatores favoreceram este movimento, como a liberação de recursos das contas inativas do FGTS no 1º semestre, a queda mais intensa que o esperado da inflação e a continuidade da retomada do crédito para pessoas físicas, com redução das taxas de juros. Além disso, ao longo do ano foram surgindo sinais de estabilização do mercado de trabalho. Este panorama favoreceu a continuidade da elevação da confiança do consumidor durante o ano, com o índice elaborado pela FGV saindo de 73,1 pontos em dez/2016 para 86,4 pontos em dez/2017. Neste contexto, as vendas no varejo foram ganhando intensidade. Entre janeiro a novembro, o índice restrito acumulou alta de 1,9% na comparação com o mesmo período de 2016, enquanto o índice ampliado, que inclui veículos e materiais de construção, teve avanço de 3,7%. O ritmo foi sendo intensificado no 2º semestre, sendo que em novembro as variações anuais foram, respectivamente, de 5,9% (restrito) e 8,7% (ampliado).

## Relatório da Administração

O mercado de trabalho começou uma lenta recuperação em 2017, em linha com o fato de ser o último indicador a responder aos ciclos econômicos. Após atingir um pico de 13,7% em março, a taxa de desemprego cedeu gradativamente nos meses seguintes, até alcançar 12,0% em novembro. No entanto, fatores sazonais ainda explicam boa parte da redução, de modo que a taxa de desemprego com ajuste sazonal recuou de um pico de 13,0% em janeiro para 12,7% em novembro. O número oculta um importante aumento da ocupação ocorrido entre dezembro/2016 e novembro/2017, no montante de 1,4 milhão de pessoas – em grande maioria ainda absorvidas por postos sem carteira assinada, como atividades por conta própria. Este aumento da ocupação, porém, foi compensado pela volta de pessoas à força de trabalho, resultando na elevação da PEA praticamente na mesma magnitude. Por isso a pequena queda do desemprego. De todo modo, o aumento da ocupação foi uma notícia positiva em 2017.

A inflação foi outro destaque em 2017, com a desaceleração do IPCA de uma variação de 6,29% em 2016 para 2,95% no ano passado, abaixo do piso da meta. Embora parte relevante do movimento tenha sido causado pela surpreendente queda dos preços dos alimentos, é importante destacar também a desaceleração dos preços dos serviços, cuja alta passou de 6,5% para 4,5%. O choque positivo de alimentos e a ociosidade foram complementados pela condução responsável da política econômica, que proporcionou a reancoragem das expectativas de inflação e a valorização dos ativos domésticos, incluindo o real. Neste contexto inflacionário benigno, o Banco Central pôde avançar no processo de flexibilização monetária, reduzindo a taxa Selic em todas as reuniões de 2017, até o encerramento do ano em 7,0%.

As contas externas seguiram amplamente confortáveis. O superávit comercial somou US\$ 67,1 bilhões em 2017, recorde histórico. Fato importante foi que o aumento do saldo ocorreu em meio ao crescimento tanto das exportações (+17,6%, para US\$ 217,8 bilhões) como das importações (+9,6%, para US\$ 150,7 bilhões). Ou seja, houve uma recuperação da corrente de comércio do Brasil, reflexo do cenário internacional positivo, da supersafra de grãos e da retomada da demanda interna. Este saldo comercial elevado permitiu a continuidade da redução do déficit em transações correntes, para cerca de US\$ 10 bilhões, ou 0,5% do PIB. Este valor foi largamente superado pelos investimentos diretos no país, que ultrapassaram os US\$ 70 bilhões, reforçando o panorama favorável das contas externas brasileiras.

As contas públicas, por sua vez, seguiram como o principal fator de risco da economia brasileira. Houve melhora ao longo do ano, com uma incipiente recuperação das receitas em termos reais e a adoção de medidas de contingenciamento do lado das despesas. A reação da arrecadação tributária começou a ficar evidenciada no segundo semestre, com expectativa de fechamento do ano com ligeiro crescimento real de 1,0%. O déficit primário somou R\$ 78,2 bilhões no período entre janeiro e novembro, o que permite o encerramento do ano bem abaixo da meta de R\$ 159 bilhões. Caso confirmado o déficit primário pouco abaixo de 2,0% do PIB em 2017, será uma melhora importante ante o fechamento de 2016 (2,6% do PIB). O déficit nominal também manteve uma ligeira tendência de queda, favorecida pela gradual redução das despesas com juros, além da própria melhora do primário. Nos 12 meses encerrados em novembro, o déficit nominal estava em 8,45% do PIB, abaixo do registrado no fechamento de 2016 (9,0% do PIB). A dívida bruta, por sua

## Relatório da Administração

vez, manteve a trajetória de alta, alcançando 74,4% do PIB em novembro – de 69,9% no final de 2016.

Nos mercados, a despeito das turbulências políticas, os ativos brasileiros exibiram uma performance positiva em 2017. O otimismo crescente no exterior, que impulsionou o apetite ao risco e os ativos de países emergentes, somou-se à leitura favorável da economia doméstica, com recuperação da atividade e queda dos juros. Neste clima, o Ibovespa fechou o ano com variação de 26,9%, rompendo o recorde histórico de 2008, aos 76.402 pontos. A taxa de câmbio sofreu variações expressivas em 2017. Os primeiros meses do ano foram de correção das altas verificadas com a eleição de Donald Trump nos EUA, em novembro, chegando à mínima do ano em R\$ 3,06/US\$ no mês de fevereiro. Ao longo do segundo semestre as pressões foram atenuadas, com alguma elevação novamente em dezembro com a aprovação da reforma tributária nos Estados Unidos e o adiamento da votação da reforma da previdência no Brasil, situações que levaram ao fechamento em R\$ 3,31/US\$. Vale destacar que a situação bastante positiva das contas externas brasileiras, o que inclui reservas internacionais superiores a US\$ 380 bilhões, ajudou a conter movimentos excessivos da taxa de câmbio.

No cenário internacional prevaleceu um ambiente positivo, diante da intensificação do crescimento nas principais regiões. Os Estados Unidos puxaram o otimismo, com importante aceleração da atividade em 2017, quando a alta do PIB deve ter alcançado 2,3% (de 1,5% em 2016). O forte desempenho do consumo, impulsionado pelo mercado de trabalho aquecido, passou a ser acompanhado pela retomada dos investimentos. Na Zona do Euro, o destaque ficou para a disseminação da recuperação econômica, culminando no maior crescimento da região desde 2007. O Japão exibiu maior expansão em quatro anos. Já a China surpreendeu, ao acelerar o ritmo para 6,9% em 2017, de 6,7% no ano anterior. Apesar da melhora sincronizada das economias, não houve um aumento significativo das pressões inflacionárias, o que permitiu aos bancos centrais a manutenção do gradualismo no ajuste monetário. O processo mais avançado de ajuste continuou nos Estados Unidos, onde o Federal Reserve promoveu três elevações adicionais da taxa de juros, que finalizou o ano entre 1,25% e 1,50%.

No entanto, o contexto externo também trouxe notícias menos favoráveis. O aumento das tensões geopolíticas foi um dos destaques, como as crescentes animosidades envolvendo a Coreia do Norte. As difíceis negociações do Brexit e a falta de acordo para a formação de governo de maioria na Alemanha também geraram preocupação. Por fim, a postura hostil do governo Trump tornou-se um fator contínuo de instabilidade.

Em suma, o ano de 2017 foi permeado por um ambiente econômico positivo, tanto no exterior como no Brasil. Riscos políticos estiveram no foco, principalmente no âmbito doméstico, mas não impediram o predomínio de um contexto de maior confiança, dada a percepção de consolidação da recuperação da economia brasileira, em meio a um quadro global favorável.

# Relatório da Administração

## 2. Bancoob

Fundado em 1996, o Banco Cooperativo do Brasil S/A – Bancoob é um banco múltiplo que integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob). Seu controle acionário pertence a entidades filiadas ao Sistema. Atualmente compõem seu conglomerado as empresas Bancoob DTVM, Cabal Brasil, Ponta Administradora de Consórcios, Sicoob Seguradora e a fundação patrocinada Sicoob Previ. Especializado no atendimento às cooperativas do Sicoob e de sistemas parceiros, o Banco atua no sentido de agregar fatores de competitividade a essas instituições e com esse objetivo tem em seu portfólio soluções financeiras variadas, entre as quais: crédito, gestão de recursos de terceiros, cartões, consórcios, adquirência, previdência privada e seguros.

Em 2017 o Bancoob apresentou rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio do ano correspondente a 123,89% do CDI médio do período. O lucro líquido atingiu R\$ 186,34 milhões, representando um crescimento de 7% em relação à 2016.

Os depósitos totais alcançaram o valor de R\$ 30,9 bilhões, 20,19% superior a 2016. O saldo de poupança foi de R\$ 3,9 bilhões, com crescimento de 22,89%. Os empréstimos e recebíveis apresentaram um aumento de 3,72%, totalizando R\$ 12,58 bilhões.

Crescendo de forma sólida, a Instituição teve seu Rating Nacional de Longo Prazo elevado para “AA” pela Fitch Ratings, refletindo a qualidade dos ativos, adequados resultados operacionais e a manutenção da boa liquidez. Da mesma forma, a classificação de risco do Bancoob na Riskbank foi elevada para “BRLP2 – Baixo Risco para Longo Prazo 2”

Direcionado pelo Planejamento Estratégico Sicoob, em 2017 o Bancoob iniciou as operações de seguros - Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S/A – e incrementou o Programa de Recompensas do produto cartão de crédito Sicoobcard, dando condição ao cooperado de trocar seus pontos para investir na cooperativa aumentando sua participação no capital ou aderir ao plano de previdência Sicoob Previ. Lançou o Fundo Sicoob Referenciado DI, produto que traz mais uma alternativa de investimento aos cooperados, disponibilizado diretamente por meio dos canais digitais e o Fundo de Investimento Imobiliário para as cooperativas.

Pela primeira vez o Banco promoveu a Campanha Nacional de Vendas – CNV de abrangência sistêmica, que trouxe expressiva ampliação na comercialização dos produtos e significativo crescimento nas receitas de prestação de serviços. Essa nova condição de composição de suas receitas torna o Bancoob mais resiliente e robusto para os próximos anos.

## 3. Performance

O Bancoob encerrou 2017 com ativos totais consolidados de R\$ 43,84 bilhões, aumento de 27,26% em relação ao ano anterior, destacando-se:

### **a. Ativos financeiros disponíveis para venda**

# Relatório da Administração

Com montante de R\$ 13,84 bilhões em 2017, tem expressiva participação de títulos públicos federais em sua composição preponderantemente (LFTs), o que equivale a 71,01% do total.

## **b. Ativos financeiros para negociação**

Os títulos classificados como “para negociação”, no valor de R\$ 28 milhões, tem sua composição preponderantemente em títulos públicos federais.

## **c. Empréstimos e recebíveis de clientes**

A carteira de crédito totalizou R\$ 12,58 bilhões, o que corresponde a um crescimento de 3,72% em relação a 2016. Na composição total, destacam-se as linhas contratadas com recursos de Letra de Crédito do Agronegócio – LCA, que apresentaram expansão de 197,80%. Também apresentaram crescimento a Poupança Rural, Recursos Obrigatórios, BNDES/Finame e FCO.

A carteira de crédito consignado (Crédito Consignado INSS e tradicional), atingiu o valor de R\$ 647 milhões, aumento de 22,96% em relação a 2016.

## **d. Operações de cartões**

O segmento de emissão de cartões, que encerrou o exercício com 1,5 milhão de plásticos com limite implantado, registrou aumento da movimentação financeira da carteira, atingindo R\$ 23,39 bilhões no período, um crescimento de 42% em relação ao ano anterior.

A expansão da base de cartões junto aos sistemas cooperativos parceiros contribuiu com cerca de 19% dessa movimentação financeira.

## **e. Depósitos**

Os depósitos totais consolidados alcançaram, em 2017, o valor de R\$ 30,9 bilhões, um aumento de 20,19% em relação ao mesmo período do ano anterior, demonstrando a confiança no Bancoob como gestor das disponibilidades de caixa do Sicoob.

A Poupança Cooperada fechou o exercício somando R\$ 3,9 bilhões, um crescimento de 22,89% em relação a 2016.

## **f. Processamento de serviços**

O Bancoob prestou serviços de custódia, microfilmagem, rastreamento de documentos e pesquisas em tempo real, entre outros. Além disso, compensou durante o ano 310.586.274 documentos, número 17,15% superior ao do exercício anterior.

## **g. Novos convênios**

# Relatório da Administração

No ano de 2017, novos convênios corporativos de arrecadação de faturas/guias com código de barras e débito automático foram adicionados ao portfólio do Sicoob, que encerrou o exercício com 538 parcerias. Merece destaque a formalização de convênios com concessionárias de serviços públicos, secretaria de fazenda, seguradoras e empresas diversas, tais como a CORSAN RS – Companhia Riograndense de Saneamento, SEFAZ MA, SAECIL SP, ALGAR Telecom, Sicoob Seguradora, Ponta Consórcios, Copel Telecomunicações PR, SAMAE Timbó SC, SAAE Linhares ES, Prefeitura de Aparecida de Goiânia GO, Prefeitura de Praia Grande SP, Prefeitura de Unaí MG, Prefeitura Araraguara SP, DAE Santa Bárbara SP, Unimed Palmas e Araguaína TO.

## 4. Gerenciamento de riscos

### *a. Risco operacional*

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional do Sicoob, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento.

As perdas operacionais são comunicadas à Gerência de Controles Internos que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e aos Conselhos de Administração e Fiscal.

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

Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/2006 e à Circular BC 3.678/2013, encontram-se disponíveis no sítio do Bancoob ([www.bancoob.com.br](http://www.bancoob.com.br)) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

### *b. Riscos de mercado e de liquidez*

O Bancoob aderiu às seguintes políticas: Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira, Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado. Tais políticas preveem procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

# Relatório da Administração

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez do Bancoob é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos.

A Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado define a adoção dos seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado;
- b) análise de descasamentos para avaliação de impacto na margem financeira;
- c) limite máximo para exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtests dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) diferentes cenários de simulação de perda em situações de estresse;
- f) planos de contingência.

A Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez define a adoção dos seguintes procedimentos:

- a) limite mínimo de liquidez;
- b) projeção do fluxo de caixa para 90 dias;
- c) diferentes cenários de simulação de perda em situações de estresse;
- d) planos de contingência de liquidez.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente pela Auditoria Interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez.

Em cumprimento às Resoluções CMN 3.464/2007 e 4.090/2012 e às Circulares BC 3.678/2013 e 3.748/2015, encontram-se disponíveis no sítio do Bancoob ([www.bancoob.com.br](http://www.bancoob.com.br)) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

## **c. Risco de crédito**

O gerenciamento do risco de crédito do Bancoob está aderente à Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O Bancoob é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do seu conglomerado e fundação patrocinada, conforme prevê o art. 9º da Resolução CMN 3.721/2009, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de clientes e operações e monitoramento das carteiras de crédito.

O risco de crédito decorre da incerteza de uma contraparte honrar seus compromissos. Para mitigar o risco de crédito, o Bancoob dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito do tomador, visando manter a boa qualidade da

## Relatório da Administração

carteira. O Bancoob realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a aderência à condição econômico-financeira do tomador. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com as regras aplicáveis.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- b) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- c) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- d) procedimentos para a recuperação de créditos;
- e) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- f) informações gerenciais periódicas para as entidades do Sicoob;
- g) área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível de provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- h) modelos para avaliação do risco de crédito do cliente, de acordo com o público tomador, que levam em conta características específicas dos tomadores e questões setoriais e macroeconômicas;
- i) limites portfolizados de crédito para cada cliente e limites globais por carteira;
- j) modelo para avaliar o impacto na provisão para créditos de liquidação duvidosa, bem como no capital regulamentar e índice de Basileia, em condição extrema de risco de crédito.

As normas internas de gerenciamento de risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

Os processos de crédito e de gerenciamento de risco de crédito são segregados e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade.

Os sistemas, modelos e procedimentos são avaliados periodicamente pela Auditoria Interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para promover melhorias no gerenciamento do risco de crédito.

Em cumprimento à Resolução CMN 3.721/2009 e à Circular BC 3.678/2013, encontram-se disponíveis no sítio do Bancoob ([www.bancoob.com.br](http://www.bancoob.com.br)) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de risco de crédito e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

# Relatório da Administração

## 5. Estrutura de gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital no Bancoob observa as diretrizes contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual o Bancoob aderiu formalmente por decisão da Diretoria e do Conselho de Administração.

Além de dispor de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos para o horizonte mínimo de três anos, as principais fontes e o plano de contingência, o Bancoob mantém um conjunto de metodologias que permitem identificar e avaliar os riscos relevantes inerentes às suas operações, de forma a manter capital compatível.

Adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

O processo de gerenciamento de capital é avaliado anualmente pela Auditoria Interna.

Em cumprimento à Resolução CMN 3.988/2011, encontra-se disponível no sítio do Bancoob ([www.bancoob.com.br](http://www.bancoob.com.br)) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de capital.

## 6. Patrimônio líquido e resultado do exercício

O patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2017 alcançou o montante de R\$ 1,65 bilhão, o que representa um crescimento de 17,02% em relação ao ano anterior.

O lucro líquido no exercício foi de R\$ 186,33 milhões, com retorno anualizado de 13,10% sobre o patrimônio líquido médio do ano.

## 7. Agradecimentos

Agradecemos aos acionistas, pela confiança na atual administração; ao Sicoob Confederação e às cooperativas centrais e singulares do Sicoob, pela parceria no cumprimento dos objetivos sistêmicos; e aos colaboradores do Bancoob, pela dedicação e compromisso.

A Administração

# Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

## Introdução

1. O Comitê de Auditoria do Bancoob é órgão estatutário e tem por finalidade assessorar o Conselho de Administração, manifestando-se sobre as demonstrações contábeis e a efetividade do sistema de controles internos, do gerenciamento de riscos e das auditorias interna e externa.
2. Além do Banco Cooperativo do Brasil S/A – Bancoob, nos termos estatutários e regimentais, o Comitê de Auditoria atua nas seguintes empresas que compõem o Conglomerado Bancoob: Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. – Bancoob DTVM, Ponta Administradora de Consórcios Ltda. e Cabal Brasil Ltda.
3. A administração do Bancoob e as administrações das empresas que integram o Conglomerado são responsáveis por elaborar e garantir a integridade das demonstrações contábeis, gerir os riscos, manter sistema de controles internos efetivo e consistente e zelar pela conformidade às normas legais e regulamentares.
4. A Auditoria Interna realiza, de forma independente, trabalhos periódicos em todas as empresas do Conglomerado, de avaliação das ações de gerenciamento de riscos e da adequação e efetividade dos controles internos.
5. A PricewaterhouseCoopers (PwC) é a empresa de auditoria externa contratada para prestar serviços de auditoria das demonstrações contábeis do Bancoob e das empresas que integram o Conglomerado. Cabe à Auditoria Externa:
  - a) opinar sobre a adequação das demonstrações contábeis em relação à posição financeira e patrimonial, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS); e
  - b) avaliar a qualidade e adequação do sistema de controles internos, em conexão com os trabalhos de auditoria das demonstrações contábeis, inclusive o sistema de gerenciamento de riscos e o cumprimento de dispositivos legais e regulamentares.

## Atividades

6. O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares:
  - a) promoveu, no exercício de 2017, 12 reuniões ordinárias;
  - b) atuou com independência, sempre fundamentado pelas informações recebidas da administração, dos auditores externos, dos auditores internos, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e controles internos e pelas suas próprias convicções decorrentes de observação direta;
  - c) acompanhou o processo de preparação das demonstrações contábeis (IFRS), avaliou os aspectos relevantes, a abrangência, conformidade e clareza das notas explicativas, examinou as práticas contábeis adotadas, os procedimentos utilizados para constituição de provisões e conheceu o teor do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis consolidadas (IFRS);
  - d) promoveu reuniões com a Diretoria e os Conselhos de Administração e Fiscal e, nas situações em que identificou oportunidades de melhoria, sugeriu aprimoramentos à instância competente;
  - e) acompanhou e avaliou os trabalhos de: Auditoria Interna; Auditoria Externa realizada pela empresa PricewaterhouseCoopers; gerenciamento dos riscos operacionais, de mercado, de liquidez e de crédito; prevenção à lavagem de dinheiro e gestão de continuidade de negócios; e
  - f) apresentou recomendações à administração, as quais constam das atas das reuniões, todas arquivadas e disponíveis para os órgãos de administração.

## Sistema de Controles Internos e Gestão de Riscos

7. Em reuniões realizadas com as áreas responsáveis e por meio da análise das informações e documentos solicitados e disponibilizados pela administração, o Comitê de Auditoria avaliou aspectos relativos ao sistema de controles internos e gerenciamento de riscos do Conglomerado, não tendo sido identificadas falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas que possam colocar em risco a organização.
8. No exercício de 2017 não ocorreram comunicações sobre erros, fraudes ou descumprimento de dispositivos legais ou normativos, por meio dos canais de comunicação disponibilizados aos funcionários.

## Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria (IFRS)

9. O Comitê de Auditoria considera que o sistema de controles internos e os processos relacionados ao gerenciamento de riscos são adequados ao porte e à complexidade do Bancoob e das empresas integrantes do Conglomerado, havendo esforço contínuo da administração para aprimorar os sistemas, processos e procedimentos.

### **Auditoria Externa**

10. Os auditores externos contratados – PricewaterhouseCoopers – PwC – apresentaram, nas reuniões mensais do Comitê de Auditoria, o resultado de seus trabalhos e aspectos contábeis relevantes, não tendo sido identificadas situações que possam afetar a objetividade e independência da auditoria.
11. O Comitê de Auditoria considera satisfatórios os trabalhos realizados pela Auditoria Externa, que corroboram a opinião do Comitê acerca da integridade das demonstrações contábeis consolidadas (IFRS) de 31/12/2017.

### **Auditoria Interna**

12. Em conformidade com o planejamento anual aprovado pelo Conselho de Administração, a Auditoria Interna apresentou, nas reuniões mensais do Comitê de Auditoria, o resultado dos trabalhos realizados, não tendo sido identificados riscos residuais que possam afetar a solidez e continuidade do Bancoob e das empresas integrantes do Conglomerado.
13. O Comitê de Auditoria avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna.

### **Demonstrações Contábeis**

14. Foram analisados os procedimentos de preparação dos balancetes e da demonstração da posição financeira consolidada, das notas explicativas e dos relatórios financeiros publicados em conjunto com as demonstrações contábeis consolidadas (IFRS).
15. O Comitê de Auditoria conclui que as demonstrações contábeis consolidadas (IFRS) de 31/12/2017 foram elaboradas em conformidade com as normas internacionais de relatório financeiro e refletem, em todos os aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira do Conglomerado Bancoob naquela data.

Brasília, 7 de março de 2018.

Rubens Rodrigues Filho  
Coordenador

Marco Aurélio B. de  
Almada Abreu

Marcos Vinicius Viana Borges

## Parecer do conselho fiscal

O Conselho Fiscal do Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após examinar as demonstrações financeiras consolidadas, elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatórios financeiros (IFRS), referentes ao exercício findo em 31/12/2017, o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes – PricewaterhouseCoopers –, declara que os atos da administração estão representados adequadamente, em todos os aspectos relevantes, nas demonstrações contábeis consolidadas (IFRS) examinadas.

Brasília – DF, 13 de março de 2018.

**Garibalde Mortoza Junior**

Conselheiro Presidente

**Fábio Henrique Granja e Barros**

Conselheiro Secretário

**Clodoaldo Palú**

Conselheiro efetivo

**Edemar Fronchetti**

Conselheiro efetivo

**Gilberto Alves Moraes**

Conselheiro efetivo

---

# ***Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob***

***Demonstrações contábeis consolidadas em IFRS  
31 de dezembro de 2017  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis consolidadas**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob e suas controladas ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, 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 consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob e suas controladas em 31 de dezembro de 2017, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

### **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 consolidadas". Somos independentes em relação à Instituição e suas controladas, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

---

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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

---

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), 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 consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

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

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas, 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 os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas, independentemente 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 o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



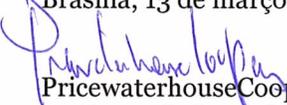
Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas, inclusive as divulgações e se essas 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, 13 de março de 2018

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Guilherme Naves Valle  
Contador CRC 1MG070614/O-5