

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2018 da COOPERATIVA DE CRÉDITO DO IGUAÇU INTEGRADO – SICOOB INTEGRADO, na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2018 o SICOOB INTEGRADO completou 14 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB INTEGRADO obteve um resultado de R\$ 5.343.682,54 antes das destinações, representando um retorno anual de 17,59% sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 55.352.086,55. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 215.051.461,70, sem efeito de provisão para crédito de liquidação duvidosa.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira rural	R\$ 51.496.659,01	25%
Carteira comercial	R\$ 151.204.162,94	75%

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 19,15% da carteira, no montante de R\$ 44.085.386,14.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 179.487.331,60, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 18%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$ 41.497.410,78	23%
Depósitos a prazo	R\$ 137.989.920,82	77%

Os dez maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 17% da captação, no montante de R\$ 30.750.231,98.

5. Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido do SICOOB INTEGRADO era de R\$ 32.773.813,39 havendo um acréscimo de 26,28% em relação ao mesmo período do exercício anterior. O quadro de cooperados era composto por 12.993 cooperados.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB INTEGRADO adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 86% nos níveis de "A" a "C".

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os cooperados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui um agente de controles internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL UNICOOB, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito anualmente na AGO, com mandato até a AGO de 2019, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria).

Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. Em 2018, todos os membros efetivos do conselho fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL UNICOOB, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB INTEGRADO aderiram por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDD 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2018, a ouvidoria do SICOOB INTEGRADO registrou 27 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a

atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 27 reclamações, 11 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.
Pato Branco / PR, 11 de fevereiro de 2019.

Marcinei Coterli
Diretor Superintendente

Clevi Deitos
Diretor Executivo

Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
(Em reais)

Cooperativa 4390 - Sicoob Integrado
CNPJ nº 07.122.321/0001-08

Ativo	Notas	31-dez-18	31-dez-17	Passivo e patrimônio líquido	Notas	31-dez-18	31-dez-17
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	3.c	3.718.589,22	1.158.022,60	Depósitos à vista, sob aviso e a prazo	11	179.487.331,60	151.823.872,13
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c	4.990.281,83	1.750.018,94	Recursos de aceite e emissão de títulos	12	11.842.879,80	6.894.008,93
Relações interfinanceiras	4	55.352.086,55	54.952.687,26	Obrigações por empréstimos e repasses	13	38.576.725,78	24.650.181,57
Operações de crédito	5	136.513.415,55	112.199.711,17	Relações interdependências	14	937,80	1,00
Outros créditos	6	1.753.650,89	1.684.347,34	Cobrança e arrec. De Trib. E assemelhados	15	102.129,63	47.154,41
Outros valores e bens	7	1.099.647,50	474.407,35	Obrigações sociais e estatutárias	15.1	2.031.670,76	1.306.870,12
				Obrigações fiscais e previdenciárias	15.2	449.352,41	395.030,87
				Obrigações diversas	15.3	4.716.087,06	4.303.973,70
Total do ativo circulante		203.427.671,54	172.219.194,66	Total do passivo circulante		237.207.114,84	189.421.092,73
Não circulante				Não circulante			
Realizável a Longo Prazo				Exigível a Longo Prazo			
Operações de crédito	5	65.531.138,60	46.820.621,13	Obrigações por empréstimos e repasses	13	9.414.052,17	11.031.120,15
				Obrigações diversas	15.3	68.000,00	85.000,00
Total do realizável a longo prazo		65.531.138,60	46.820.621,13	Total do passivo não circulante		9.482.052,17	11.116.120,15
Permanente				Patrimônio líquido			
Investimentos	8	3.769.475,21	3.314.161,89	Capital social	17.a	22.610.898,40	19.698.068,04
Imobilizações de uso	9	6.579.366,77	3.875.247,79	Reserva legal	17.b	7.202.632,52	4.718.118,57
Intangível	10	155.328,28	260.461,99	Reserva estatutária	17.c	566.028,25	-
				Sobras acumuladas	17.d/e	2.394.254,22	1.536.287,97
Total do permanente		10.504.170,26	7.449.871,67	Total do patrimônio líquido		32.773.813,39	25.952.474,58
Total do ativo não circulante		76.035.308,86	54.270.492,80	Total do passivo e do patrimônio líquido		279.462.980,40	226.489.687,46
Total do ativo		279.462.980,40	226.489.687,46				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das sobras ou perdas				
(Em reais)				
Cooperativa 4390 - Sicoob Integrado				
CNPJ nº 07.122.321/0001-08				
	Notas	2º Semestre de 2018	31-dez-18	31-dez-17
Ingressos e receitas da intermediação financeira				
Operações de crédito	-	21.247.241,69	41.324.911,37	36.085.477,02
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e inst. financeiros	-	163.856,94	303.240,76	8.268,94
	20	21.411.098,63	41.628.152,13	36.093.745,96
Dispêndios e despesas da intermediação financeira				
Operações de captação no mercado	-	(4.330.826,66)	(8.452.504,56)	(11.125.153,37)
Operações de empréstimos e repasses	-	(1.257.607,39)	(2.440.368,14)	(2.389.016,71)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(5.294.729,79)	(10.706.195,73)	(8.672.847,18)
	21	(10.883.163,84)	(21.599.068,43)	(22.187.017,26)
Resultado bruto da intermediação financeira		10.527.934,79	20.029.083,70	13.906.728,70
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais				
Ingressos e receitas de prestação de serviços	-	4.876.638,03	8.907.243,24	7.340.686,15
Dispêndios e despesas de pessoal	22	(7.967.668,75)	(14.397.316,06)	(11.502.736,65)
Outros dispêndios e despesas administrativas	23	(5.837.828,46)	(10.716.408,96)	(9.549.874,56)
Dispêndios e despesas tributárias	-	(167.113,85)	(284.964,96)	(187.316,64)
Ingressos de depósitos intercooperativos	-	1.655.500,36	3.443.810,61	5.856.659,06
Outros ingressos e rendas operacionais	24	1.583.969,75	2.696.829,34	1.605.894,31
Outros dispêndios e despesas operacionais	25	(1.543.557,33)	(3.048.585,67)	(2.393.426,27)
		(7.400.060,25)	(13.399.392,46)	(8.830.114,60)
Resultado operacional		3.127.874,54	6.629.691,24	5.076.614,10
Resultado não operacional				
Receitas não operacionais	-	366.691,84	456.628,06	86.074,28
Despesas não operacionais	-	(228.336,37)	(322.046,06)	(424.643,77)
	26	138.355,47	134.582,00	(338.569,49)
Resultado antes da tributação e das participações		3.266.230,01	6.764.273,24	4.738.044,61
Imposto de renda e contribuição social	-	(89.602,38)	(89.602,38)	(217.592,29)
Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias		3.176.627,63	6.674.670,86	4.520.452,32
Juros ao capital	-	(687.802,15)	(1.330.988,32)	(1.447.876,37)
Resultado antes das destinações estatutárias		2.488.825,48	5.343.682,54	3.072.575,95
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	(23.117,59)	-
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	(532.056,50)	(307.257,60)
Reserva Legal	-	-	(2.128.225,98)	(1.229.030,38)
Fundo de Estabilidade Financeira	-	-	(266.028,25)	-
Sobras ou perdas líquidas do exercício/semestre		2.488.825,48	2.394.254,22	1.536.287,97

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
(Em reais)

Cooperativa 4390 - Sicoob Integrado
CNPJ nº 07.122.321/0001-08

	<u>Capital Subscrito</u>	<u>Capital a Realizar</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Estatutária</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31/12/2016	18.859.544,97	(414.075,64)	2.900.086,58		589.001,61	21.934.557,52
Destinação das sobras exercício anterior						
Constituição de Reservas	-	-	589.001,61	-	(589.001,61)	-
Integralização/subscrição de capital	1.524.918,02	(2.685,00)	-	-	-	1.522.233,02
(-) Devolução de capital	(1.685.729,85)	-	-	-	-	(1.685.729,85)
Integralização de Juros ao Capital	1.434.744,91	-	-	-	-	1.434.744,91
IRRF sobre Juros ao Capital	(18.649,15)	-	-	-	-	(18.649,15)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	-	3.072.575,95	3.072.575,95
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	-	-	(307.257,60)	(307.257,60)
Reserva Legal	-	-	1.229.030,38	-	(1.229.030,38)	-
Saldos em 31/12/2017	20.114.828,90	(416.760,64)	4.718.118,57	-	1.536.287,97	25.952.474,80
Destinação de Sobras Exercício Anterior						
Constituição de Reservas	-	-	356.287,97	300.000,00	(656.287,97)	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	(2.215,22)	(2.215,22)
Ao Capital	877.784,78	-	-	-	(877.784,78)	-
Integralização/subscrição de capital	2.744.249,01	(172.466,13)	-	-	-	2.571.782,88
(-) Devolução de capital	(1.867.725,62)	-	-	-	-	(1.867.725,62)
Integralização de Juros ao Capital	1.330.988,32	-	-	-	(1.330.988,32)	-
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	-	6.674.670,86	6.674.670,86
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	-	-	(23.117,59)	(23.117,59)
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	-	-	(532.056,50)	(532.056,50)
Fundo de estabilidade financeira	-	-	-	266.028,25	(266.028,25)	-
Reserva Legal	-	-	2.128.225,98	-	(2.128.225,98)	-
Saldos em 31/12/2018	23.200.125,39	(589.226,77)	7.202.632,52	566.028,25	2.394.254,22	32.773.813,61

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração dos fluxos de caixa			
(Em reais)			
Cooperativa 4390 - Sicoob Integrado			
CNPJ nº 07.122.321/0001-08			
	2º Semestre de	31/12/2018	31/12/2017
	2018		
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	3.266.230,01	6.764.273,24	4.738.044,61
Ajustes por:			
IRPJ / CSLL	-	(89.602,38)	(217.592,29)
Provisão para operações de crédito	1.156.577,19	3.201.606,57	2.572.999,51
Provisão de juros ao capital	(687.802,15)	(1.330.988,32)	(1.447.876,37)
Baixa de ativo permanente	605,14	605,14	-
Depreciações e Amortizações	514.479,21	934.212,73	786.611,49
	4.250.089,40	9.480.106,98	6.432.186,95
Varição nos ativos e passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	321.020,13	(3.240.262,89)	(1.750.018,94)
Operações de crédito	(31.370.269,68)	(46.225.828,42)	(34.717.690,13)
Outros créditos	375.012,71	(69.303,55)	(46.902,35)
Outros valores e bens	(170.301,23)	(625.240,15)	(312.773,37)
Depósitos	8.440.289,95	27.663.459,47	31.072.223,75
Obrigações por Emissão de LCA	664.037,49	4.948.870,87	6.894.008,93
Relações interfinanceiras e interdependências	13.160.214,26	12.310.413,03	(2.186.666,70)
Outras obrigações	1.407.418,03	1.229.210,76	2.786.899,56
	(7.172.578,34)	(4.008.680,88)	1.739.080,75
Caixa gerado nas operações	(2.922.488,94)	5.471.426,10	8.171.267,70
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes de capital em investimento	-	-	(1.099.838,00)
Aquisições de imobilizações de uso	(1.869.646,62)	(2.520.065,75)	4.062.306,40
Aquisições de ativos intangível	(1.734,37)	(24.704,28)	(910.874,41)
Baixas de Investimentos	-	(455.313,32)	-
Imobilização em curso	(529.451,68)	(989.033,11)	-
Outros ajustes	-	-	(533.935,32)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(2.400.832,67)	(3.989.116,46)	1.517.658,67
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	1.301.847,45	2.571.782,88	1.522.232,80
Devolução de capital à cooperados	(1.057.280,29)	(1.854.233,68)	(1.685.729,85)
Destinação de sobras de exercício anterior cotas de capital à paga	-	(2.215,22)	-
FATES - Resultado de atos não cooperativos	(23.117,59)	(23.117,59)	-
FATES - Sobras do exercício	(532.056,50)	(532.056,50)	(307.257,60)
Subscrição do juros ao capital	1.330.988,32	1.330.988,32	1.434.744,91
IRRF sobre juros ao capital	(13.491,94)	(13.491,94)	(18.649,15)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	1.006.889,45	1.477.656,27	945.341,11
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(4.316.432,16)	2.959.965,91	10.634.267,48
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	(4.316.432,16)	2.959.965,91	10.634.267,48
No início do período	63.387.107,93	56.110.709,86	45.476.442,38
No fim do período	59.070.675,77	59.070.675,77	56.110.709,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO IGUAÇU INTEGRADO - SICOOB INTEGRADO

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

(Em reais)

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO IGUAÇU INTEGRADO - SICOOB INTEGRADO, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 14/10/2004, filiada à CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB INTEGRADO possui 19 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SÃO JOÃO - PR, CHOPINZINHO - PR, ITAPEJARA D'OESTE - PR, MANGUEIRINHA - PR, PATO BRANCO - PR, VITORINO - PR, PALMAS - PR, CLEVELÂNDIA - PR, CANDÓI - PR, CANTAGALO - PR, PINHÃO - PR, CORONEL VIVIDA - PR, FOZ DO JORDÃO - PR, RESERVA DO IGUAÇU - PR, GENERAL CARNEIRO – PR e UNIÃO DA VITÓRIA - PR.

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

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

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 11/2/2019.

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

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis

(CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 02 (R2)- Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16, CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16 e CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Caixa e depósitos bancários	3.718.589,22	1.158.022,60
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.990.281,83	1.750.018,94
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	55.352.086,55	54.952.687,26
TOTAL	64.060.957,60	57.860.728,80

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades liquidas da Cooperativa, depositadas junto ao Sicoob Central Unicoob conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15.

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- I. Ter como finalidade atender a compromissos de curto prazo.

- II. Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa.
- III. Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor.
- IV. Ter prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aquisição.

d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

e) Provisão para operações de crédito

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

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

f) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL UNICOOB e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

h) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

i) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

j) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

k) Obrigações por empréstimos e repasses

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

l) Demais ativos e passivos

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

m) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

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

n) Obrigações legais

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

o) Imposto de renda e contribuição social

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

p) Segregação em circulante e não circulante

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

q) Valor recuperável de ativos – *impairment*

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

Em 31 de Dezembro de 2018 e de 2017 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

r) Demonstração dos Fluxos de Caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

s) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Relações interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Centralização Financeira – Cooperativas	55.352.086,55	54.952.687,26
TOTAL	55.352.086,55	54.952.687,26

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

A remuneração média da Centralização Financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foi de 100,20 % (2017 – 99,20 %) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao **Sicoob Central Unicoob**. No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 3.443.810,61 (2017 - R\$ 5.856.659,06), respectivamente, registrada no grupo "Ingressos de Depósitos Intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	167.765,54	-	167.765,54	380.040,62
Empréstimos	75.315.781,20	63.781.556,44	139.097.337,64	114.106.366,10
Títulos Descontados	22.317.819,49	-	22.317.819,49	16.222.594,64
Financiamentos	904.754,81	1.067.125,21	1.971.880,02	1.031.076,25
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	45.276.050,63	6.220.608,39	51.496.659,02	37.085.555,67
(-) Provisões para Operações de Crédito	(7.468.756,12)	(5.538.151,43)	(13.006.907,55)	(9.805.300,98)
TOTAL	136.513.415,55	65.531.138,60	202.044.554,15	159.020.332,30

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018	Total em 31/12/2017	Provisões 31/12/2017
AA - Normal	4.770.200,25	-	-	-	4.770.200,25	-	2.267.540,14	(207.093,04)
A 0,5% Normal	39.619.526,76	138.994,60	401.258,35	30.851.028,54	71.010.808,25	(354.957,24)	52.831.651,80	(264.158,26)
B 1% Normal	58.974.722,24	2.664.996,76	965.348,37	18.469.704,78	81.074.772,15	(810.747,72)	71.826.121,66	(718.261,22)
B 1% Vencidas	175.062,07	13.398,35	104.445,20	-	292.905,62	(2.929,06)	839.493,55	(8.394,94)
C 3% Normal	23.872.094,71	1.148.500,92	142.573,09	1.180.982,66	26.344.151,38	(790.324,54)	22.100.191,49	(663.005,74)
C 3% Vencidas	705.791,91	55.426,25	48.524,83	-	809.742,99	(24.292,29)	1.315.731,53	(39.471,95)
D 10% Normal	11.384.929,57	654.412,20	70.421,90	535.636,16	12.645.399,83	(1.264.580,05)	4.380.250,34	(438.025,03)
D 10% Vencidas	1.774.243,00	74.283,31	118.175,23	24.517,22	1.991.218,76	(199.121,88)	1.548.309,47	(154.830,95)
E 30% Normal	2.295.968,13	249.154,52	69.373,02	136.935,43	2.751.431,10	(825.429,33)	1.433.372,04	(430.011,61)
E 30% Vencidas	3.556.671,24	73.360,17	28.351,57	77.164,07	3.735.547,05	(1.120.664,12)	2.870.685,93	(861.205,78)
F 50% Normal	1.701.063,43	107.079,29	-	25.221,52	1.833.364,24	(916.682,12)	1.168.944,37	(584.472,19)
F 50% Vencidas	1.239.319,95	25.110,62	1.451,93	42.266,86	1.308.149,36	(654.074,68)	1.455.879,98	(727.939,99)
G 70% Normal	714.459,35	55.953,31	-	51.830,22	822.242,88	(575.570,02)	61.878,04	(43.314,63)
G 70% Vencidas	525.100,49	72.808,83	16.215,32	32.519,84	646.644,48	(452.651,14)	201.559,30	(141.091,51)
H 100% Normal	854.704,21	31.020,31	-	885.724,52	885.724,52	(885.724,52)	891.082,11	(891.082,21)
H 100% Vencidas	3.824.066,75	230.499,17	5.741,21	68.851,71	4.129.158,84	(4.129.158,84)	3.632.941,53	(3.632.941,93)
Total Normal	144.187.668,65	5.050.111,91	1.648.974,73	51.251.339,31	202.138.094,60	(6.424.015,54)	156.961.031,99	(4.239.423,93)
Total Vencidos	11.800.255,41	544.886,70	322.905,29	245.319,70	12.913.367,10	(6.582.892,01)	11.864.601,29	(5.565.877,05)
Total Geral	155.987.924,06	5.594.998,61	1.971.880,02	51.496.659,01	215.051.461,70	(13.006.907,55)	168.825.633,28	(9.805.300,98)
Provisões	(11.615.238,50)	(650.969,10)	(84.432,15)	(656.267,80)	(13.006.907,55)		(9.805.300,98)	
Total Líquido	144.372.685,56	4.944.029,51	1.887.447,87	50.840.391,21	202.044.554,15		159.020.332,30	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Conta Corrente	5.594.998,61	-	-	5.594.998,61
Empréstimos	20.378.524,13	49.511.074,80	63.780.505,64	133.670.104,57
Financiamentos	273.048,15	631.706,66	1.067.125,21	1.971.880,02
Financiamentos Rurais	4.373.939,51	40.902.111,11	6.220.608,39	51.496.659,01
Títulos Descontados	18.836.597,47	3.481.222,02	-	22.317.819,49
TOTAL	49.457.107,87	94.526.114,59	71.068.239,24	215.051.461,70

(*) Não contempla provisão de R\$ (13.006.907,55).

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	551.007,98	15.594.839,49	4.259.701,62	71.903,52	20.477.452,61	10%
Setor Privado - Indústria	27.541,80	802.879,61	453.112,95	-	1.283.534,36	1%
Setor Privado - Serviços	2.323.457,17	83.730.730,59	13.664.808,32	7.207.621,78	106.926.617,86	50%
Pessoa Física	2.620.811,60	31.746.632,25	3.177.735,62	40.570.554,45	78.115.733,92	36%
Outros	72.180,06	3.766.902,65	762.460,98	3.646.579,26	8.248.122,95	4%
TOTAL	5.594.998,61	135.641.984,59	22.317.819,49	51.496.659,01	215.051.461,70	100%

(*) Não contempla provisão de R\$ (13.006.907,55).

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo Inicial	(9.805.300,98)	(6.844.971,74)
Constituições	(82.952.858,22)	(103.702.346,78)
Reversões	72.903.072,37	95.325.496,34
Transferência para prejuízo	6.848.179,28	5.416.521,20
TOTAL	(13.006.907,55)	(9.805.300,98)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2018	% Carteira Total	31/12/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	3.646.579,26	2,00%	2.587.935,08	2,00%
10 Maiores Devedores	27.861.030,59	13,00%	21.284.100,41	13,00%
50 Maiores Devedores	75.469.606,16	35,00%	64.113.110,48	38,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	10.103.726,61	5.780.493,14

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Valor das operações transferidas no período	6.836.710,42	5.551.017,58
Valor das operações recuperadas no período	(1.600.718,78)	(1.175.129,72)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(86.169,40)	(52.654,39)
TOTAL	15.253.548,85	10.103.726,61

6. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Avais e fianças honrados	462.343,72	371.118,05
Rendas a receber	417.195,64	453.587,80
Diversos (a)	1.950.730,56	1.604.366,57
(-) Provisões para Outros Créditos (b)	(1.076.619,03)	(744.725,08)
TOTAL	1.753.650,89	1.684.347,34

(a) refere-se a devedores por compra de valores e bens R\$ 27.600,00, impostos e contribuições a compensar R\$ 820.862,97, títulos e créditos a receber R\$ 302.263,11, adiantamentos salariais (R\$ 101.406,17), adiantamentos para pagamentos de nossa conta R\$ 282.748,27, devedores por depósito em garantia R\$ 22.217,82, tributos a recuperar R\$ 3.549,51, pagamentos a ressarcir R\$ 68,33 e devedores diversos R\$ 390.014,38.

(b) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, para "avais e fianças honradas R\$ 332.923,01 e os demais foram provisionados por decisão da administração.

7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Bens Não de Uso Próprio (a)	985.140,56	443.548,35
Despesas Antecipadas (b)	114.506,94	30.859,00
TOTAL	1.099.647,50	474.407,35

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

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

8. Investimentos

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Participações em cooperativa central de crédito	3.767.755,21	3.312.441,89
Outras participações	1.720,00	1.720,00
TOTAL	3.769.475,21	3.314.161,89

9. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2018	31/12/2017
Imobilizado em Curso (a)	-	1.530.042,92	541.009,81
Instalações	10%	3.014.761,39	2.543.730,78

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2018	31/12/2017
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	-	(1.165.023,70)	(1.124.710,84)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.643.529,54	1.851.586,96
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	-	(918.267,66)	(723.295,49)
Sistema de Comunicação	20%	113.987,59	97.702,88
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.154.775,32	1.446.521,49
Sistema de Segurança	10%	552.051,42	330.223,89
Sistema de Transporte	20%	316.767,77	288.663,64
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	-	(1.663.257,82)	(1.376.185,33)
TOTAL		6.579.366,77	3.875.247,79

(a). As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas.

10. intangível

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2018	31/12/2017
Outros Ativos Intangíveis	20%	724.454,74	699.750,46
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	-	(569.126,46)	(439.288,47)
TOTAL	-	155.328,28	260.461,99

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças do software SISBR e gastos de organização e expansão.

11. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Depósito à Vista	41.447.332,47	29.337.722,87
Depósito Sob Aviso	50.078,31	47.225,93
Depósito a Prazo	137.989.920,82	122.438.923,33
TOTAL	179.487.331,60	151.823.872,13

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

Descrição	31/12/2018	% Carteira Total	31/12/2017	% Carteira Total
Maior Depositante	4.334.198,69	2,00%	5.299.503,78	4,00%
10 Maiores Depositantes	30.773.698,08	17,00%	30.272.112,74	20,00%
50 Maiores Depositantes	67.395.818,60	38,00%	61.251.898,85	41,00%

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(2.952,40)	(4.168,98)

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Depósitos a Prazo	(7.636.783,79)	(10.689.468,96)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(554.739,29)	(194.301,99)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(258.029,08)	(237.213,44)
TOTAL	(8.452.504,56)	(11.125.153,37)

12. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de pro rata temporis, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações por emissão LCA - Pós - Fixada	11.842.879,80	6.894.008,93

13. Obrigações por empréstimos e repasses

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

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2018	31/12/2017
Recursos do Bancoob	1% a 9,5%	15/10/2024	49.932.431,81	37.189.109,81
(-) Despesa a apropriar Bancoob	-	-	(1.941.653,86)	(1.507.808,09)
TOTAL			47.990.777,95	35.681.301,72

14. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	937,80	1,00
TOTAL	937,80	1,00

15. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2018			31/12/2017
	Circulante	Não circulante	Total	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	102.129,63	-	102.129,63	47.154,41
Sociais e Estatutárias – 15.1	2.031.670,76	-	2.031.670,76	1.306.870,12
Fiscais e Previdenciárias – 15.2	449.352,41	-	449.352,41	395.030,87
Diversas – 15.3	4.716.087,06	68.000,00	4.784.087,06	4.388.973,70
TOTAL	7.299.239,86	68.000,00	7.367.239,86	6.138.029,10

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Resultado de Atos com Associados (a)	532.067,86	307.257,60
Resultado de Atos com Não Associados	23.117,59	-
Gratificações e Participações a pagar	1.170.050,86	796.304,74
Cotas de Capital a Pagar (b)	306.434,45	203.307,78
TOTAL	2.031.670,76	1.306.870,12

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos

atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

15.2 Fiscais e previdenciárias

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

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Impostos e contribuições a recolher	449.352,41	395.030,87
TOTAL	449.352,41	395.030,87

15.3 Diversas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Cheques Administrativos	669.986,28	1.140.200,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	10.333,90	6.261,31
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	717.345,11	480.859,44
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	1.822.485,49	1.472.974,88
Provisão para Passivos Contingentes (NE 32)	68.000,00	85.000,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	642.832,88	330.608,73
Credores Diversos – País (c)	853.103,40	873.069,34
TOTAL	4.784.087,06	4.388.973,70

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

(b) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2018, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 642.832,88 (R\$ 330.608,73 em 31/12/2017), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(c) Os Credores Diversos classificado em Diversos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Credores Diversos – País	653.299,5	693.576,51
Cobrança	-	41.955,54
Cheques depositados	183.168,24	112.021,54
Credores diversos – Liquidação de Cobrança	16.635,66	25.515,75
TOTAL	853.103,40	873.069,34

16. Instrumentos financeiros

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

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

17. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

No exercício de 2018, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$2.912.830,36.

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	22.610.898,40	19.698.068,04
Associados	12.993	11.277

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 40%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Reserva Estatutária

Refere-se ao Fundo de Estabilidade, constituído para dar lastro a eventuais deficiências financeiras da cooperativa, sem que haja transmissão de responsabilidades por intermédio do rateio das perdas em cumprimento ao que preceitua a circular nº 3.314, de 2 fevereiro de 2006, do Banco Central do Brasil.

d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23/3/2018, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2017, no valor de R\$ 877.784,78.

e) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Sobra líquida do exercício	5.343.682,54	3.072.575,95
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	5.343.682,54	3.072.575,95
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 40%	(2.128.225,98)	(1.229.030,38)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(532.056,50)	(307.257,60)
Fundo de assistência técnica, educacional e social – Não associados	(23.117,59)	-
Fundo de Estabilidade Financeira - 5%	(266.028,25)	-
Sobra à disposição da assembleia Geral	2.394.254,22	1.536.287,97

18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos possui a seguinte composição:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Receita de prestação de serviços	267.813,52	1.669.858,21

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas específicas de atos não cooperativos	(32.299,20)	(1.688.683,55)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(137.149,97)	(674.615,77)
Valores conforme resolução Sicoob Confederação nº 129 e nº 149	-	(742.317,58)
Resultado operacional	98.364,35	(1.435.758,69)
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	212.511,52	(197.492,83)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	310.875,87	(1.633.251,52)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	310.875,87	(1.633.251,52)

19. Provisão de Juros ao Capital

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

20. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	500.488,53	479.862,47
Rendas de Empréstimos	31.438.818,81	26.782.001,97
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.214.001,26	4.041.172,46
Rendas de Financiamentos	336.328,24	328.815,50
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	-	122.676,62
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos Livres	300.998,96	94.952,84
Rendas de Financ. Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	1.559.977,60	765.956,84
Rendas de Financ. Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados da Poupança Rural	842.290,75	442.460,99
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados de LCA	129.735,46	20.147,25
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	-	1.256.894,48
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	303.249,76	8.268,94
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.002.262,76	1.750.535,60
TOTAL	41.628.152,13	36.093.745,96

21. Dispendios da Intermediação Financeira

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas De Captação	(8.452.504,56)	(11.125.153,37)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.440.368,14)	(2.389.016,71)
Provisões para operações de crédito	(10.706.195,73)	(8.672.847,18)
TOTAL	(21.599.068,43)	(22.187.017,26)

22. Despesas de Pessoal

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(43.685,36)	(37.910,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.128.129,71)	(945.196,76)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(2.821.169,72)	(2.325.563,81)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.465.793,91)	(2.104.885,04)
Despesas de Pessoal – Proventos	(7.780.588,42)	(5.985.460,11)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(88.878,21)	(22.615,98)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(69.070,73)	(81.104,95)
TOTAL	(14.397.316,06)	(11.502.736,65)

23. Outras Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Água, Energia e Gás	(247.194,60)	(209.217,49)
Despesas de Aluguéis	(1.098.037,20)	(954.576,89)
Despesas de Comunicações	(541.746,84)	(496.599,67)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(142.008,71)	(151.197,35)
Despesas de Material	(332.849,01)	(184.333,23)
Despesas de Processamento de Dados	(847.447,37)	(857.451,44)

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(247.135,77)	(148.188,26)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(86.205,82)	(12.233,03)
Despesas de Publicações	(5.188,20)	(3.612,00)
Despesas de Seguros	(176.732,07)	(91.632,49)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.687.821,76)	(2.179.505,52)
Despesas de Serviços de Terceiros	(849.286,38)	(532.349,63)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(231.351,81)	(168.942,02)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(369.632,12)	(315.783,80)
Despesas de Transporte	(739.468,03)	(407.453,66)
Despesas de Viagem no País	(405.407,49)	(348.973,54)
Outras Despesas Administrativas	(1.774.683,05)	(1.701.213,05)
Despesas de Amortização	(141.166,83)	(185.733,66)
Despesas de Depreciação	(793.045,90)	(600.877,83)
TOTAL	(10.716.408,96)	(9.549.874,56)

24. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Recuperação de Encargos e Despesas	686.535,04	494.889,61
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	12.095,22	12.788,71
Imposto de renda	51.846,31	-
Reversão de Provisão para Garantias Prestadas	17.529,80	-
Reversão de Outras Provisões Operacionais	37.756,07	-
Rendas Juros Cartão de Crédito	662.919,21	442.981,35
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	71.893,79	79.826,41
Crédito receita SIPAG - Faturamento	231.851,28	95.988,81
Crédito receita SIPAG - Antecipação	430.866,42	201.038,31
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	184.704,76	124.685,28
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	100.867,51	66.425,71
Receita volume financeiro - Rede	-	2.819,57
Rendas de repasses Delcredere	84.724,80	84.049,43
Deduções e abatimentos	12.569,98	-
Outras Rendas Operacionais	110.669,15	401,12
TOTAL	2.696.829,34	1.605.894,31

25. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(139.020,65)	(87.293,29)
Despesas de Descontos Concedidos	(34.045,44)	(72.436,02)
Despesas de Recursos do Pró-agro	-	(4,25)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(556.309,71)	(416.548,45)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(341.496,96)	(274.992,90)
Provisão para Passivos Contingentes	(18.000,00)	-
Provisão para Passivos Trabalhistas	(151.268,04)	(97.959,63)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(3.737,13)	(8.022,14)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(41.548,25)	(5.525,91)
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	(269.503,97)	(235.319,70)
Outras Despesas Operacionais	(1.134.900,69)	(997.312,17)
Despesas de Provisões Passivas	(358.754,83)	(198.011,81)
TOTAL	(3.048.585,67)	(2.393.426,27)

26. Resultado não operacional

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Lucro em Transações com Valores de Bens	-	1.716,73
Ganhos de Capital	355.769,03	24.185,93
Reversão de Provisões não Operacionais	-	21.234,00
Outras Rendas não Operacionais	100.859,03	38.937,62
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(142.793,39)
(-) Perdas de Capital	(219.013,42)	(361,67)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	-	(172.127,30)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(103.032,64)	(109.361,41)
Resultado Líquido	134.582,00	(338.569,49)

27. Partes Relacionadas

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

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

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

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

Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2018:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.295.969,38	0,68%	41.077,04
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.014.254,37	0,41%	9.083,38
TOTAL	5.310.223,75	1,09%	50.160,42
Montante das Operações Passivas	3.699.390,73	1,74%	

Operações ativas e passivas – saldo em 2018:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	24.600,54	581,42	1%
Conta Garantida	10.194,47	101,96	0%
Crédito Rural	1.250.732,57	6.253,65	2%
Empréstimo	2.839.804,34	69.703,56	2%
Financiamento	41.207,82	4.120,78	2%
Títulos Descontados	22.565,10	112,81	0%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	404.291,56	1,52%	0%
Depósitos a Prazo	5.474.086,06	1,6%	0,47%

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas
Desconto de Cheques	1,26%
Empréstimos	1,43%
Financiamento	1,7%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	91,97%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2018	
Empréstimos e Financiamentos	0,78%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,05%
Credito rural (modalidades)	0,4%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	12.162.414,84
Empréstimos e Financiamentos	6.491.415,91

No exercício findo em 31/12/2018, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2018 (R\$)	
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(43.685,36)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.128.129,71)
Encargos Sociais	(222.686,63)

28. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO IGUAÇU INTEGRADO - SICOOB INTEGRADO - SICOOB INTEGRADO, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC UNICOOB - SICOOB CENTRAL UNICOOB, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL UNICOOB a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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

Saldos das transações da Cooperativa com a SICOOB CENTRAL UNICOOB:

Descrição	31/12/2018	31/12/2017
Ativo	59.121.561,76	58.266.849,15
Centralização Financeira	55.352.086,55	54.952.687,26
Investimentos	3.769.475,21	3.314.161,89

29. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

29.1 Risco operacional

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

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

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

29.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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

29.3 Risco de Crédito

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

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

29.4 Gerenciamento de capital

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

29.5 Risco Socioambiental

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

29.6 Gestão de Continuidade de Negócio

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

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

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

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

30. Seguros contratados – Não auditado

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

31. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 1/3/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2018	31/12/2017
Patrimônio de Referência (PR)	31.457.612,70	25.836.228,96
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	222.788.660,29	168.925.860,30
Índice de Basileia (mínimo 13%) - %	14,12	15,29
Imobilizado para cálculo do limite	6.581.086,77	4.021.184,16
Índice de imobilização (limite 50%) - %	20,92	15,56

32. Provisão para demandas judiciais

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

Descrição	31/12/2018		31/12/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	50.000,00	2.506,87	85.000,00	27.337,63
Outros	18.000,00	19.710,95	-	115,75
TOTAL	68.000,00	22.217,82	85.000,00	27.453,38

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB INTEGRADO, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 400.000,00. Essas ações abrangem, basicamente, ações trabalhistas ou cíveis, acerca das principais características das ações, quando relevantes.

Pato Branco-PR, 11 de fevereiro de 2019

CLEVI DEITOS

MARCINEI COTERLI

DIRETOR ADMINISTRATIVO E FIN.

DIRETOR SUPERINTENDENTE

MARILZA LAVEZO

CONTADOR 049349/O-9 PR

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Diretoria Executiva e aos Cooperados da
COOPERATIVA DE CRÉDITO DO IGUAÇU INTEGRADO - SICOOB INTEGRADO
Pato Branco/PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de crédito do Iguaçu Integrado - Sicoob Integrado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de crédito do Iguaçu Integrado - Sicoob Integrado em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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, 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 ou com o 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

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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



São Paulo/SP, 11 de fevereiro de 2019.

Edimilson Artilha Vieira
Contador - CRC – SP 280575/O
CNAI 4726

Parecer do Conselho Fiscal

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito do Iguazu Integrado - Sicoob Integrado e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo parecer dos Auditores Independentes, documentos estes relativos ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2018.

Com base nos nossos exames e no Parecer da Auditoria Independente, emitido pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa - CNAC, somos da opinião de que as mencionadas demonstrações merecem a aprovação dos associados.

Ivania Brocco Boldrini
Conselheira

Claus Antonio Mozaner
Conselheiro

Ciro Conte Chioqueta
Conselheiro