



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO

CNPJ: 02.282.709/0001-52

Demonstração das Sobras e Perdas

Semestres findos em 30 de junho de 2017 e de 2016

Valores em Reais (R\$)

| Discriminação  | NOTA       | 2017                | 2016               |
|--|------------|---------------------|--------------------|
| <b>INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                    | <b>17a</b> | <b>26.742.987</b>   | <b>21.289.602</b>  |
| Operações de Crédito   |            | 22.660.324          | 17.894.204         |
| Títulos e valores mobiliários                                  |            | 1.158               | 99.498             |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                       |            | 4.081.506           | 3.295.901          |
| <b>DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                   | <b>17b</b> | <b>(10.290.739)</b> | <b>(9.568.764)</b> |
| Operações de captação no mercado                               |            | (7.832.635)         | (7.203.227)        |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                  |            | (2.458.104)         | (2.365.537)        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>              | <b>17c</b> | <b>16.452.248</b>   | <b>11.720.838</b>  |
| <b>OUTROS INGRESSOS/RECEITAS E DISPÊNDIOS/DESPESAS OPERAC.</b> | <b>17d</b> | <b>(9.302.917)</b>  | <b>(6.403.661)</b> |
| Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços                    |            | 2.805.878           | 2.207.882          |
| Dispêndios/Despesas de Pessoal                                 |            | (4.192.279)         | (3.572.615)        |
| Outros Dispêndios/Despesas Administrativas                     |            | (6.149.823)         | (4.881.636)        |
| Dispêndios/Despesas Tributárias                                |            | (168.720)           | (122.396)          |
| Outros Dispêndios/Despesas Operacionais                        |            | (2.334.943)         | (877.020)          |
| Outros Ingressos/Receitas Operacionais                         |            | 736.971             | 842.124            |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                   | <b>17e</b> | <b>7.149.331</b>    | <b>5.317.177</b>   |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES DESCONTINUADAS</b>                  | <b>17f</b> | <b>(618.741)</b>    | <b>(714.351)</b>   |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ SOBRAS E PARTICIP.</b>     | <b>17g</b> | <b>6.530.590</b>    | <b>4.602.826</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                  |            | <b>(12.381)</b>     | -                  |
| Provisão para Imposto de Renda                                 |            | (5.804)             | -                  |
| Provisão para Contribuição Social                              |            | (6.578)             | -                  |
| <b>SOBRAS / (PERDAS) DO EXERCÍCIO / SEMESTRE</b>               |            | <b>6.518.209</b>    | <b>4.602.826</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Dr. Arnaldo de Sousa Teixeira Júnior  
Presidente

Dr. Eizechson Brasil Gomides  
Diretor Administrativo

Emerson Gomes Figueiredo  
Contador CRC DF 14.458/O-3 "S" GO

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO  
 CNPJ: 02.282.709/0001-52  
 BALANÇO PATRIMONIAL SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016



Valores em Reais (R\$)

| ATIVO   |      |                    |                    | PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO                 |      |                    |                    |
|---|------|--------------------|--------------------|--|------|--------------------|--------------------|
| Discriminação                                       | NOTA | 2017               | 2016               | Discriminação                                | NOTA | 2017               | 2016               |
| <b>Circulante</b>                                   |      | <b>213.075.828</b> | <b>162.841.365</b> | <b>Circulante</b>                            |      | <b>212.673.083</b> | <b>160.170.844</b> |
| <b>Disponibilidades</b>                             | 03c  | 1.805.565          | 3.004.229          | <b>Depósitos</b>                             | 11   | 200.699.313        | 151.735.868        |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                    | 04   | 95.489.808         | 64.135.327         | Depósitos à Vista                            |      | 39.903.826         | 29.066.597         |
| Centralização Financeira                            | 3c-4 | 95.489.808         | 64.135.327         | Depósitos a Prazo                            |      | 160.795.486        | 122.669.271        |
| <b>Operações de Crédito</b>                         | 05   | <b>104.428.028</b> | <b>87.481.426</b>  | <b>Relações Interfinanceiras</b>             | 12   | 6.132.670          | 5.050.211          |
| Operações de Crédito - Setor Privado                |      | 104.805.313        | 85.678.242         | <b>Relações Interdependências</b>            | 13   | 27.000             | -                  |
| Operações de Crédito - Crédito Rural                |      | 7.195.995          | 6.566.230          | <b>Outras Obrigações</b>                     | 14   | 5.814.101          | 3.384.766          |
| (-)Provisão para operações de crédito liq. Duvidosa |      | (7.573.281)        | (4.763.046)        |  |      |                    |                    |
| <b>Outros Créditos</b>                              | 06   | <b>2.059.073</b>   | <b>2.565.707</b>   |  |      |                    |                    |
| <b>Outros Valores e Bens</b>                        | 07   | <b>9.293.354</b>   | <b>5.654.676</b>   |  |      |                    |                    |
|   |      |                    |                    | <b>Patrimônio Líquido</b>                    |      | <b>62.344.913</b>  | <b>47.887.673</b>  |
| <b>Não Circulante</b>                               |      | <b>61.942.169</b>  | <b>45.217.153</b>  | <b>Capital Social</b>                        | 16a  | 46.659.189         | 37.130.146         |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                     | 05   | 53.536.628         | 38.360.831         | <b>Reserva Legal</b>                         | 16b  | 9.167.516          | 6.154.702          |
| Operações de Crédito                                |      | 54.855.157         | 42.168.789         | <b>Sobras Acumuladas</b>                     | 16c  | 6.518.209          | 4.602.826          |
| (-)Provisão para operações de crédito liq. Duvidosa |      | (1.318.529)        | (3.807.958)        |  |      |                    |                    |
| <b>Investimentos</b>                                | 08   | <b>7.050.621</b>   | <b>5.512.653</b>   |  |      |                    |                    |
| <b>Imobilizado de uso</b>                           | 09   | <b>1.247.189</b>   | <b>1.171.565</b>   |  |      |                    |                    |
| <b>Intangível</b>                                   | 10   | <b>107.732</b>     | <b>172.104</b>     |  |      |                    |                    |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                               |      | <b>275.017.997</b> | <b>208.058.518</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> |      | <b>275.017.997</b> | <b>208.058.518</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Dr. Arnaldo de Sousa Teixeira Júnior  
 Presidente

Dr. Eizechson Brasil Gomides  
 Diretor Administrativo

Emerson Gomes Figueiredo  
 Contador CRC DF 14.458/O-3 "S" GO



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO

CNPJ: 02.282.709/0001-52

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2017 e de 2016

Valores em Reais (R\$)

| Discriminação  | 2017                | 2016                |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>  | <b>22.891.077</b>   | <b>11.472.195</b>   |
| <b>Sobras / (Perdas) ajustadas</b>   | <b>6.816.138</b>    | <b>4.618.496</b>    |
| Sobras do Semestre   | 6.518.209           | 4.602.826           |
| Depreciações   | 172.122             | 168.115             |
| Amortizações   | 41.594              | 59.850              |
| Provisão para Operações de Crédito Liq. Duvidosa   | 84.213              | (212.295)           |
| <b>(Aumento) redução nos Ativos</b>  | <b>(14.461.835)</b> | <b>(14.545.002)</b> |
| Relações Interfinanceiras  | -                   | 124.625             |
| Operações de Crédito   | (14.609.510)        | (14.312.635)        |
| Outros Créditos  | 11.479              | 405.692             |
| Outros Valores e Bens  | 136.197             | (762.683)           |
| <b>Aumento (redução) nos Passivos</b>  | <b>30.536.774</b>   | <b>21.398.701</b>   |
| Depósitos  | 32.208.803          | 16.942.743          |
| Outras Obrigações  | 735.581             | (591.380)           |
| Relações Interfinanceiras  | (1.725.818)         | 5.047.338           |
| Relações Interdependências   | (681.792)           | -                   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>   | <b>(660.287)</b>    | <b>(581.239)</b>    |
| Aumento dos Investimentos  | (383.647)           | (257.267)           |
| Aquisições do Imobilizado Intangível   | (273.747)           | (264.715)           |
| Intangível   | (2.893)             | (59.257)            |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>  | <b>2.474.459</b>    | <b>3.254.009</b>    |
| Integralizações de Capital   | 3.794.589           | 4.738.924           |
| Devolução de Capital   | (944.407)           | (1.484.915)         |
| Distribuições de Sobras  | (375.723)           | (1.667)             |
| <b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (depósitos bancários e títulos e valores mobiliários)</b> | <b>24.705.250</b>   | <b>14.144.965</b>   |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício / Semestre  | 72.590.124          | 52.994.592          |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício / Semestre   | 97.295.373          | 67.139.556          |
| <b>(Diminuição) Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>   | <b>24.705.250</b>   | <b>14.144.965</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Dr. Arnaldo de Sousa Teixeira Júnior  
Presidente

Dr. Eizechson Brasil Gomides  
Diretor Administrativo

Emerson Gomes Figueiredo  
Contador CRC DF 14.458/O-3 "S" GO



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO  
CNPJ: 02.282.709/0001-52

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2017 e de 2016

Valores em Reais (R\$)

| Discriminação                           | Capital Social    | Reservas Legais  | Reserva Estatutária | Sobras/ Perdas() Acumuladas | Total             |
|---|-------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b> | <b>33.619.355</b> | <b>4.532.964</b> | <b>1.621.738</b>    | <b>256.781</b>              | <b>40.030.839</b> |
| Integralizações/Subscrições de Capital  | 4.740.591         | -                | -                   | -                           | 4.740.591         |
| Sobras                                  | -                 | -                | -                   | 4.602.826                   | 4.602.826         |
| Incorporação de Sobras                  | 255.115           | -                | -                   | (255.115)                   | -                 |
| Devolução de Capital                    | (1.484.915)       | -                | -                   | -                           | (1.484.915)       |
| Destinação das Sobras:                  | -                 | -                | -                   | -                           | -                 |
| Distribuições de Sobras                 | -                 | -                | -                   | (1.667)                     | (1.667)           |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2016</b>    | <b>37.130.146</b> | <b>4.532.964</b> | <b>1.621.738</b>    | <b>4.602.826</b>            | <b>47.887.673</b> |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2016</b> | <b>43.808.127</b> | <b>5.662.769</b> | <b>2.751.543</b>    | <b>1.129.805</b>            | <b>53.352.245</b> |
| Integralizações/Subscrições de Capital  | 3.794.589         | -                | -                   | -                           | 3.794.589         |
| Sobras                                  | -                 | -                | -                   | 6.518.209                   | 6.518.209         |
| Incorporação de Sobras                  | 878               | -                | -                   | (878)                       | -                 |
| Devolução de Capital                    | (944.407)         | -                | -                   | -                           | (944.407)         |
| Destinação das Sobras:                  | -                 | -                | -                   | -                           | -                 |
| Reserva Legal                           | -                 | 2.374.941        | (1.621.738)         | (753.203)                   | -                 |
| Distribuições de Sobras                 | -                 | -                | -                   | (375.723)                   | (375.723)         |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2017</b>    | <b>46.659.189</b> | <b>8.037.711</b> | <b>1.129.805</b>    | <b>6.518.209</b>            | <b>62.344.913</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Dr. Arnaldo de Sousa Teixeira Júnior  
Presidente

Dr. Eizechson Brasil Gomides  
Diretor Administrativo

Emerson Gomes Figueiredo  
Contador CRC DF 14.458/O-3 "S" GO

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES**  
**FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016**

**Valores em reais (R\$)**

## **1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO - SICOOB UNICENTRO NORTE GOIANO**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 10/12/1996, filiada à **CCC BRASIL CENTRAL AMAZONIA OCIDENTAL MUNIC UBÁ – SICOOB UNI** 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 UNICENTRO NORTE GOIANO** possui **10** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **CERES - GO, GOIANÉSIA - GO, URUAÇU - GO, CAMPINORTE - GO, ANÁPOLIS - GO, PORANGATU - GO**

O **SICOOB UNICENTRO NORTE GOIANO** 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.

Em **16/05/2009** ocorreu a transformação do **SICOOB UNICENTRO NORTE GOIANO** para entidade de "Livres Admissão de Associados"; aprovada junto ao Banco Central do Brasil - BACEN em **20/07/2009**.

## **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.

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 passivos contingentes, 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 4.144/12; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/08; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/11; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/11; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/09, CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis – Resolução CMN nº 1.376/11, CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.424/15, CPC 04 (R1) - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16 e CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis – Resolução CMN nº 4.524/16.

### **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 operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "*pro-rata temporis*" e calculados com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear.

As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

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 contabilizar certos ativos, passivos e 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, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

### c) Caixa e equivalentes de caixa

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

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

| Descrição  | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|--|-------------------|-------------------|
| Caixa e depósitos bancários                          | 1.805.565         | 2.768.845         |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez              | -                 | 235.384           |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira | 95.489.808        | 64.135.327        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>97.295.373</b> | <b>67.139.556</b> |

### d) Aplicação em títulos e valores mobiliários

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, na Caixa Econômica Federal.

### e) Operações de crédito

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

A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

### f) Provisão para operações de crédito

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

As Resoluções CMN nº 2697/2000 e 2.682/1999 introduziram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

### g) Depósitos em garantia

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

### h) Investimentos

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

#### **i) Imobilizado**

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

#### **j) Intangível**

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

#### **k) 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.

#### **l) 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.

#### **m) 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.

#### **n) Provisões**

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

#### **o) 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.

**p) 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.

**q) 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 (Art. 183 Decreto 3.000/1999). O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação (Art. 182 Decreto 3.000/1999).

**r) 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).

**s) 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 **30 de junho de 2017** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**t) 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 **30 de junho de 2017**

**4. Relações interfinanceiras**

Em junho de **2017** e de **2016**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

| Descrição                                   | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|---|-------------------|-------------------|
| Centralização Financeira – Cooperativas (I) | 95.489.808        | 64.135.327        |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>95.489.808</b> | <b>64.135.327</b> |

- (I) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB UNI** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15.

## 5. Operações de crédito

### a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Modalidade                              | 30/06/2017         |                   |                    | 30/06/2016         |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|   | Circulante         | Não circulante    | Total              |                    |
| A.D / Cheque Especial / Conta Garantida | 15.378.390         | -                 | <b>15.378.390</b>  | 15.412.309         |
| Empréstimos / TD                        | 83.576.746         | 44.314.307        | <b>127.891.053</b> | 96.086.959         |
| Financiamentos                          | 5.850.177          | 7.540.851         | <b>13.391.027</b>  | 16.347.762         |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 7.195.995          | 3.000.000         | <b>10.195.995</b>  | 6.566.230          |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (7.573.281)        | (1.318.529)       | <b>(8.891.810)</b> | (8.571.003)        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>104.428.028</b> | <b>53.536.628</b> | <b>157.964.656</b> | <b>125.842.257</b> |

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

| Nível / Percentual<br>de Risco / Situação | Empréstimo<br>/ TD | A.D /<br>Cheque<br>Especial<br>/ Conta<br>Garantida | Financiamentos    | Financiamentos<br>Rurais | Total em<br>30/06/2017 | Provisões<br>30/06/2017 | Total em<br>30/06/2016 | Provisões<br>30/06/2016 |
|---|--------------------|---|-------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
|   |                    |   |                   |                          |                        |                         |                        |                         |
| A 0,50% Normal                            | 71.768.030         | 1.395.445   | 10.629.206        | 9.483.686                | 93.276.365             | 466.383                 | 68.899.573             | (344.498)               |
| A 0,50% Vencidas                          | 2.492.440          | 160.028   | 324.521           | 378.408                  | 3.355.397              | 16.777                  | 2.198.203              | (10.991)                |
| B 1% Normal                               | 32.021.550         | 7.304.265   | 1.238.724         | 321.666                  | 40.886.205             | 408.862                 | 28.738.432             | (287.384)               |
| B 1% Vencidas                             | 3.135.285          | 439.209   | 79.516            | 12.236                   | 3.666.246              | 36.662                  | 4.190.379              | (41.904)                |
| C 3% Normal                               | 2.895.741          | 486.756   | 80.390            | -                        | 3.462.887              | 103.887                 | 2.757.869              | (82.736)                |
| C 3% Vencidas                             | 1.361.654          | 105.191   | 190.134           | -                        | 1.656.978              | 49.709                  | 3.524.643              | (105.739)               |
| D 10% Normal                              | 200.143            | 215.086   | -                 | -                        | 415.228                | 41.523                  | 756.332                | (75.633)                |
| D 10% Vencidas                            | 1.395.639          | 47.984  | 96.010            | -                        | 1.539.633              | 153.963                 | 1.210.089              | (121.009)               |
| E 30% Normal                              | 29.428             | 127.388   | -                 | -                        | 156.815                | 47.045                  | 165.622                | (49.687)                |
| E 30% Vencidas                            | 1.259.590          | 445.884   | 59.010            | -                        | 1.764.484              | 529.345                 | 1.207.106              | (362.132)               |
| F 50% Normal                              | 109.617            | 55.800  | -                 | -                        | 165.417                | 82.708                  | 92.519                 | (46.259)                |
| F 50% Vencidas                            | 258.150            | 27.514  | -                 | -                        | 285.664                | 142.832                 | 362.389                | (181.194)               |
| G 70% Normal                              | 3.260              | 90.355  | -                 | -                        | 93.615                 | 65.531                  | 51.152                 | (35.807)                |
| G 70% Vencidas                            | 262.980            | 41.796  | -                 | -                        | 304.776                | 213.343                 | 367.159                | (257.011)               |
| H 100% Normal                             | 184.482            | 3.840.285   | 43.609            | -                        | 4.068.375              | 4.068.375               | 745.688                | (745.688)               |
| H 100% Vencidas                           | 1.783.580          | 595.407   | 85.877            | -                        | 2.464.864              | 2.464.864               | 5.823.330              | (5.823.330)             |
| <b>Total Normal</b>                       | <b>115.941.735</b> | <b>13.515.377</b>                                   | <b>12.555.960</b> | <b>9.805.351</b>         | <b>151.818.424</b>     | <b>5.284.313</b>        | <b>115.529.963</b>     | <b>(1.667.692)</b>      |
| <b>Total Vencidos</b>                     | <b>11.949.318</b>  | <b>1.863.013</b>                                    | <b>835.068</b>    | <b>390.644</b>           | <b>15.038.042</b>      | <b>3.607.497</b>        | <b>18.883.298</b>      | <b>(6.903.311)</b>      |
| <b>Total Geral</b>                        | <b>127.891.053</b> | <b>15.378.390</b>                                   | <b>13.391.027</b> | <b>10.195.995</b>        | <b>166.856.466</b>     | <b>8.891.810</b>        | <b>134.413.261</b>     | <b>(8.571.003)</b>      |
| <b>Provisões</b>                          | <b>(3.735.191)</b> | <b>(4.871.113)</b>                                  | <b>(232.857)</b>  | <b>(52.649)</b>          | <b>(8.891.810)</b>     |                         | <b>(8.571.003)</b>     |                         |
| <b>Total Líquido</b>                      | <b>124.155.862</b> | <b>10.507.277</b>                                   | <b>13.158.170</b> | <b>10.143.346</b>        | <b>157.964.656</b>     |                         | <b>125.842.257</b>     |                         |

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

| Descrição             | Até 90            | De 91 até 360     | Acima de 360      | Total              |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Empréstimos           | 22.776.290        | 41.924.829        | 44.307.882        | <b>109.009.001</b> |
| Títulos Descontados   | 16.807.498        | 2.071.973         | 2.580             | <b>18.882.052</b>  |
| Financiamentos        | 1.669.690         | 4.180.487         | 7.540.851         | <b>13.391.027</b>  |
| Financiamentos Rurais | 2.536.832         | 4.659.163         | 3.000.000         | <b>10.195.995</b>  |
| <b>TOTAL</b>          | <b>43.790.310</b> | <b>52.836.452</b> | <b>54.851.313</b> | <b>151.478.075</b> |

Obs: Não está incluso o adiantamento a depositante, cheque especial e conta garantida.

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

| Descrição                 | Conta Corrente   | Empréstimo / Financiamento | Título Descontado | Crédito Rural     | 30/06/2017         | % da Carteira |
|---------------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio  | 246.842          | 7.976.069                  | 1.684.061         | -                 | 9.906.972          | <b>6%</b>     |
| Setor Privado - Indústria | 7.007            | -                          | 368.269           | -                 | 375.276            | <b>0%</b>     |
| Setor Privado - Serviços  | 4.114.429        | 71.666.066                 | 9.775.611         | -                 | 85.556.106         | <b>51%</b>    |
| Pessoa Física             | 5.438.484        | 47.008.682                 | 6.927.533         | 10.195.995        | 69.570.694         | <b>42%</b>    |
| Outros                    | 16.800           | 1.304.040                  | 126.578           | -                 | 1.447.418          | <b>1%</b>     |
| <b>TOTAL</b>              | <b>9.823.562</b> | <b>127.954.857</b>         | <b>18.882.052</b> | <b>10.195.995</b> | <b>166.856.466</b> | <b>100%</b>   |

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

| Descrição               | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Saldo Inicial           | 9.530.925        | 8.783.298        |
| Constituições/Reversões | (639.115)        | (212.295)        |
| <b>TOTAL</b>            | <b>8.891.810</b> | <b>8.571.003</b> |

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

| Descrição            | 30/06/2017 | % Carteira Total | 30/06/2016 | % Carteira Total |
|----------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| Maior Devedor        | 4.576.050  | 2,74%            | 4.500.000  | 3,35%            |
| 10 Maiores Devedores | 23.764.484 | 14,24%           | 21.938.908 | 16,32%           |
| 50 Maiores Devedores | 59.152.391 | 35,45%           | 50.085.335 | 37,26%           |

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

| Descrição   | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial   | 22.624.109        | 19.244.980        |
| Valor das operações transferidas/recuperadas no período | 3.012.515         | 2.001.351         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>25.636.623</b> | <b>21.246.331</b> |

**6. Outros créditos**

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

| Modalidade       | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|------------------|------------------|------------------|
| Rendas A Receber | 745.587          | 818.222          |
| Diversos (I)     | 1.313.486        | 1.747.485        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>2.059.073</b> | <b>2.565.707</b> |

(I) Valores referente a adiantamento salariais, adiantamentos de viagens, adiantamentos por conta de imobilizações, cessão de direitos creditórios.

**7. Outros valores e bens**

| Descrição                   | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Bens Não de Uso Próprio (I) | 9.032.035        | 5.429.834        |
| Despesas Antecipadas (II)   | 261.318          | 224.842          |
| <b>TOTAL</b>                | <b>9.293.354</b> | <b>5.654.676</b> |

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

(II) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a prêmios de seguros, contribuição cooperativista e vale alimentação.

**8. Investimentos**

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

| Descrição  | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|--|------------------|------------------|
| Participações em cooperativa central de crédito      | 6.474.566        | 5.107.577        |
| Participações inst. Financ. controlada coop. crédito | 576.055          | 405.076          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>7.050.621</b> | <b>5.512.653</b> |

## 9. Imobilizado de uso

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

| Descrição                         | 30/06/2017       | 30/06/2016       | Taxa Depreciação |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Instalações                       | 575.437          | 575.436          | 10%              |
| Móveis e equipamentos de Uso      | 1.020.981        | 834.246          | 10%              |
| Sistema de Comunicação            | 43.388           | 35.155           | 20%              |
| Sistema de Processamento de Dados | 1.047.361        | 946.630          | 10%              |
| Sistema de Segurança              | 127.900          | 119.186          | 10%              |
| Sistema de Transporte             | 115.000          | 115.756          | 20%              |
| (-) Total Depreciação Acumulada   | (1.682.878)      | (1.454.844)      |                  |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>1.247.189</b> | <b>1.171.565</b> |                  |

## 10. Intangível

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

| Descrição                              | 30/06/2017     | 30/06/2016     |
|--|----------------|----------------|
| Outros Ativos Intangíveis              | 535.589        | 490.262        |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis | (427.857)      | (318.159)      |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>107.732</b> | <b>172.104</b> |

## 11. Depósitos

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.

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 da operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

| Descrição        | 30/06/2017         | 30/06/2016         |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Depósito à Vista | 39.903.827         | 29.066.597         |
| Depósito a Prazo | 160.795.486        | 122.669.271        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>200.699.313</b> | <b>151.735.868</b> |

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantido 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 nº4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

| Descrição               | 30/06/2017 | % Carteira Total | 30/06/2016 | % Carteira Total |
|-------------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| Maior Depositante       | 11.230.349 | 5,66%            | 13.017.620 | 8,68%            |
| 10 Maiores Depositantes | 45.288.721 | 22,81%           | 35.399.339 | 23,61%           |
| 50 Maiores Depositantes | 88.171.148 | 44,41%           | 67.511.624 | 45,03%           |

## 12. Relações Interfinanceiras

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                      | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Repasse interfinanceiros          | 6.132.670        | 5.049.911        |
| Cheques e Outros Papéis Recebidos | -                | 300              |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>6.132.670</b> | <b>5.050.211</b> |

## 13. Relações de Interdependência

Os valores abaixo referem-se a obrigações com cheques administrativos.

| Descrição                         | 30/06/2017    | 30/06/2016 |
|-----------------------------------|---------------|------------|
| Cobrança de Terceiros em Trânsito | 27.000        | -          |
| <b>Total</b>                      | <b>27.000</b> | <b>-</b>   |

## 14. Outras Obrigações

### a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

| Descrição                                   | 30/06/2017     | 30/06/2016    |
|---|----------------|---------------|
| Operações de Crédito – IOF                  | 126.786        | 31.893        |
| Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 5.233          | 1.202         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>132.019</b> | <b>33.095</b> |

### b) Sociais e Estatutárias

| Descrição                            | 30/06/2017     | 30/06/2016     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Resultado de Atos com Associados (I) | 351.974        | 31.110         |
| Cotas de Capital a Pagar (II)        | 304.941        | 397.935        |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>656.915</b> | <b>429.045</b> |

(I) O FATES é destinado a 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.

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

### c) Fiscais e Previdenciárias

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

| Descrição                           | 30/06/2017     | 30/06/2016     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Impostos e contribuições a recolher | 384.519        | 268.028        |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>384.519</b> | <b>268.028</b> |

#### d) Diversas

| Descrição  | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|--|------------------|------------------|
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (I)        | 25.657           | 75.555           |
| Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento (II) | 1.092.216        | 527.865          |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (III)               | 1.124.611        | 823.877          |
| Provisão para Passivos Contingentes (IV)               | 773.797          | 63.878           |
| Credores Diversos – País (V)                           | 1.624.367        | 1.163.423        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>4.640.648</b> | <b>2.654.598</b> |

I) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com Fornecedores

(II) Refere-se a saldo de conta salario

(III) Refere-se a provisão para pagamento despesas com pessoal, provisões diversas. Sendo 73% do valor de 2017 provisões com despesas com pessoal e 27% provisões diversas.

(IV) Refere-se a provisão para garantias prestadas e provisão para processos judiciais.

(V) Refere-se a pagamentos a serem processados.

#### 15. Instrumentos financeiros

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

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

Nos exercícios findos em 30 de junho de **2017** e de **2016**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### 16 . 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 um voto, independente do número de suas cotas-partes.

| Descrição      | 30/06/2017 | 30/06/2016 |
|----------------|------------|------------|
| Capital Social | 46.659.189 | 37.130.146 |
| Associados     | 8.881      | 8.067      |

##### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30% das sobras líquidas, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

##### c) Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **11/03/2017** os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2016**, no valor de R\$ **1.129.805** sendo destinado 2/3 (dois terços) para o fundo de reserva e 1/3 (um terço) distribuídos em conta corrente dos associados.

## 17. Demonstrações das Sobras e Perdas

### a) Ingressos da Intermediação Financeira

| Descrição   | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes              | 466.961           | 373.407           |
| Rendas de Empréstimos                               | 17.489.942        | 13.609.935        |
| Rendas de Títulos Descontados                       | 2.550.286         | 1.845.223         |
| Rendas de Financiamentos                            | 1.503.433         | 1.969.742         |
| Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres    | 330.115           | 35.762            |
| Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc  | 319.588           | 60.134            |
|   | <b>22.660.324</b> | <b>17.894.204</b> |
| Rendas C/ Tít. Valores Mobil.e Instrumentos Financ. | 1.158             | 99.498            |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos            | 4.081.506         | 3.295.901         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>26.742.987</b> | <b>21.289.602</b> |

### b) Dispêndios da Intermediação Financeira

| Descrição                                     | 30/06/2017          | 30/06/2016         |
|---|---------------------|--------------------|
| Despesas de Captação                          | (7.832.635)         | (7.203.227)        |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (2.458.104)         | (2.365.537)        |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>(10.290.739)</b> | <b>(9.568.764)</b> |

### c) Resultado Bruto da Intermediação Financeira

| Descrição                              | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingressos da Intermediação Financeira  | 26.742.987        | 21.289.602        |
| Dispêndios da Intermediação Financeira | (10.290.739)      | (9.568.764)       |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>16.452.248</b> | <b>11.720.838</b> |

### d) Outros Ingressos/Receitas e Dispêndios/Despesas Operacionais

| Descrição                                     | 30/06/2017         | 30/06/2016         |
|---|--------------------|--------------------|
| - Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços | 2.805.878          | 2.207.882          |
| - Dispêndios/Despesas de Pessoal              | (4.192.279)        | (3.572.615)        |
| - Outros Dispêndios/Despesas Administrativas  | (6.149.824)        | (4.881.636)        |
| - Dispêndios/Despesas Tributárias             | (168.720)          | (122.396)          |
| - Outros Dispêndios/Despesas Operacionais     | (2.334.943)        | (877.020)          |
| - Outros Ingressos/Receitas Operacionais      | 736.971            | 842.124            |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>(9.302.917)</b> | <b>(6.403.661)</b> |

### e) Resultado Operacional

| Descrição  | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|--|------------------|------------------|
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira                  | 16.452.248       | 11.720.838       |
| Outros Ingressos/Receitas e Dispêndios/Despesas Operacionais | (9.302.917)      | (6.403.661)      |
| <b>TOTAL</b>   | <b>7.149.331</b> | <b>5.317.177</b> |

### f) RESULTADO DAS OPERAÇÕES DESCONTINUADAS

| Descrição                                | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|--|------------------|------------------|
| Ganho de Capital                         | 199.982          | 258.073          |
| Rendas de Aluguel                        | 2.940            | -                |
| Outras Receitas Não Operacionais         | 102.271          | -                |
| Prejuízos na Alienação de Valores e Bens | -                | (22)             |
| Perdas de capital                        | (238.665)        | (798.779)        |
| Outras Despesas Não Operacionais         | (685.269)        | (173.623)        |
| <b>Resultado Líquido</b>                 | <b>(618.741)</b> | <b>(714.351)</b> |

**g) Resultado Antes da Tributação s/ Sobras e Participação**

| Descrição                              | 30/06/2017       | 30/06/2016       |
|--|------------------|------------------|
| Resultado Operacional                  | 7.149.331        | 5.317.177        |
| Resultado das Operações Descontinuadas | (618.741)        | (714.351)        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>6.530.590</b> | <b>4.602.826</b> |

**18. 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.

Saldo das operações ativas e passivas no exercício de **2016**:

| Saldo das operações ativas   | % em relação à carteira total |
|------------------------------|-------------------------------|
| R\$ 7.634.822                | 5,66%                         |
| Saldo das operações passivas | % em relação à carteira total |
| R\$ 2.233.280                | 1,32%                         |

Operações ativas e passivas – saldo em **2016**:

| 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                 | 61.241                       | 196   | 1  |
| Conta Garantida                 | 747.850                      | 408   | 3  |
| Empréstimo                      | 1.389.352                    | 275.641   | 1  |
| Títulos Descontados             | 14.825                       | 1.237   | 0  |

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 | Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva |
|--|---|--|
| Cheque Especial                          | 8,90%   | 8,90%  |
| Conta Garantida                          | 1,69% a 3,89%                                     | 1,69% a 3,89%  |
| Desconto de Cheques                      | 1,89% a 2,49%                                     | 1,89% a 2,49%  |
| Empréstimos                              | 1,69% a 4,30%                                     | 1,69% a 4,30%  |
| Financiamento                            | 1,59% a 2,55%                                     | 1,59% a 2,55%  |
| Aplicação Financeira                     | 85% do CDI até 100% do CDI                        | 85% do CDI até 100% do CDI   |

## 19. Cooperativa Central

O **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO - SICOOB UNICENTRO NORTE GOIANO**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC BRASIL CENTRAL AMAZONIA OCIDENTAL MUNIC UBÁ - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

## 20. Gerenciamento de Risco

### 20.1 - Risco operacional

a) As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Risco Operacional que foi aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, entidade responsável por prestar os serviços de gestão centralizada do risco operacional para as entidades do Sicoob.

b) 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.

c) As perdas operacionais são comunicadas à Área 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.

d) Os resultados são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

e) A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

f) Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/2006, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

### 20.2 – Risco de mercado e de liquidez

a) O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da Cooperativa objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar os riscos de mercado e de liquidez, por meio das boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.464/2007 e 4.090/2012.

b) Conforme preceitua os artigos 2º e 6º da Resolução CMN 4.388/2014, a Cooperativa aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

c) No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (trading) e não negociação (banking), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de stress e de aderência do modelo de mensuração de risco (backtesting).

d) No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez, limite mínimo de liquidez, fluxo de caixa projetado, testes de stress e planos de contingência.

e) Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da entidade.

### **20.3 – Risco de crédito**

a) O gerenciamento de risco de crédito da Cooperativa 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.

b) Conforme preceitua o artigo 4º da Resolução CMN 4.388/2014, a Cooperativa aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

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

d) Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

### **20.4 – Gerenciamento de capital**

a) A estrutura de gerenciamento de capital da Cooperativa objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.

b) Conforme preceitua o artigo 4º da Resolução CMN 4.388/2014, a Cooperativa aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

c) O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:

I. avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;

II. planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;

III. adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

d) Adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a conseqüente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

## **21. Coobrigações e riscos em garantias prestadas**

Em **30 de junho de 2017**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 9.110.307 referentes a operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

## **22. Índice de Basiléia**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013.

**ANÁPOLIS-GO, 30 de junho de 2017.**

---

**Dr. Arnaldo de Sousa Teixeira Júnior**  
Presidente

---

**Dr. Eizechson Brasil Gomides**  
Diretor Administrativo

---

**Emerson Gomes Figueiredo**  
Contador CRC DF 14.458/O-3 "S" GO