

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA -  
SICOOB NORTE SUL**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES  
FINDOS EM 30 JUNHO DE 2018 E 2017**

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA - SICOOB NORTE SUL - SICOOB NORTE SUL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **07/05/1998**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA – SICOOB CENTRAL BA** 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 NORTE SUL** possui **8** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **GANDU – BA, NAZARÉ - BA, MARAGOGIPE - BA, CRUZ DAS ALMAS - BA, INHAMBUPE - BA, ALAGOINHAS - BA, RIO REAL - BA, IRARÁ - BA.**

O **SICOOB NORTE SUL** 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 20/08/2018.

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

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

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

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

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

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

#### b) Estimativas contábeis

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

#### c) Caixa e equivalentes de caixa

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Caixa e depósitos bancários	560.684,37	835.983,35
Numerários em Trânsito	00,00	8.000,00
Relações interfinanceiras	18.386.067,12	8.034.213,05
<b>TOTAL</b>	<b>18.946.751,49</b>	<b>8.878.196,40</b>

#### d) Operações de crédito

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

#### **e) Provisão para operações de crédito**

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

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

#### **f) Depósitos em garantia**

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

#### **g) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL BA** 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**

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

#### **n) Passivos contingentes**

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

#### **o) Obrigações legais**

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

#### **p) Imposto de renda e contribuição social**

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

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

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

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

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

Em **30 de Junho de 2018** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### **s) Eventos subsequentes**

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

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de Junho de 2018**.

#### 4. Relações interfinanceiras

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL BA** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 30/06/2018 e 30/06/2017 foram respectivamente R\$ 493.793,25 e R\$ 533.885,24, com taxa média de 98% do CDI nos respectivos períodos.

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Centralização Financeira - Cooperativas	18.386.067,12	8.034.213,05
<b>TOTAL</b>	<b>18.386.067,12</b>	<b>8.034.213,05</b>

#### 5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2018			30/06/2017
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	238.271,47	0,00	<b>238.271,47</b>	216.241,76
Empréstimos	13.097.538,64	10.325.119,99	<b>23.422.658,63</b>	21.847.577,43
Títulos Descontados	2.285.474,70	0,00	<b>2.285.474,70</b>	2.674.201,08
Financiamentos	1.128.717,85	1.036.478,49	<b>2.165.196,34</b>	2.994.168,50
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	4.244.200,80	136.031,83	<b>4.380.232,63</b>	5.056.135,86
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.691.065,35)	(1.218.797,25)	<b>(2.909.862,60)</b>	(1.888.774,04)
<b>TOTAL</b>	<b>19.303.138,11</b>	<b>10.278.833,06</b>	<b>29.581.971,17</b>	<b>30.899.550,59</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 de Risco / Situação	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2018	Provisões 30/06/2018	Total em 30/06/2017	Provisões 30/06/2017
AA - Normal	481.340,28	0,00	0,00	0,00	481.340,28		2.167.053,14	
A 0,5% Normal	10.226.407,26	346.426,96	934.992,48	384.755,52	11.892.582,22	(59.462,91)	12.641.174,77	(63.205,87)
B 1% Normal	4.867.362,15	615.455,19	826.003,13	3.540.459,03	9.849.279,50	(98.492,80)	10.409.194,91	(104.091,95)
B 1% Vencidas	342.430,62	673,11	12.895,16	9.021,06	365.019,95	(3.650,20)	221.642,63	(2.216,43)
C 3% Normal	2.730.918,04	546.584,74	224.472,08	130.187,30	3.632.162,16	(108.965,72)	3.085.813,41	(92.574,40)
C 3% Vencidas	224.069,53	16.524,61	43.396,51	256.888,62	540.879,27	(16.226,38)	981.941,78	(29.458,80)
D 10% Normal	208.264,97	49.928,82	0,00	0,00	258.193,79	(25.819,38)	237.184,65	(23.718,47)
D 10% Vencidas	1.011.578,49	17.684,59	19.710,05	18.724,76	1.067.697,89	(106.769,79)	517.335,82	(51.733,58)
E 30% Normal	1.290.938,30	40.946,69	0,00	0,00	1.331.884,99	(399.565,50)	467.104,93	(140.131,48)
E 30% Vencidas	863.728,25	13.782,28	0,00	1.112,96	878.623,49	(263.587,05)	380.901,37	(114.270,41)
F 50% Normal	80.754,76	27.186,56	0,00	0,00	107.941,32	(53.970,66)	129.861,16	(64.930,58)
F 50% Vencidas	237.363,63	14.493,61	1.869,01	8.652,35	262.378,60	(131.189,30)	468.585,31	(234.292,66)
G 70% Normal	28.048,82	27.255,95	0,00	0,00	55.304,77	(38.713,34)	179.891,15	(125.923,81)
G 70% Vencidas	490.288,73	14.857,89	45.173,28	0,00	550.319,90	(385.223,93)	194.713,33	(136.299,33)
H 100% Normal	205.665,87	94.020,35	0,00	0,00	299.686,22	(299.686,22)	103.081,20	(103.081,20)
H 100% Vencidas	737.276,45	94.147,30	56.684,64	30.431,03	918.539,42	(918.539,42)	602.845,07	(602.845,07)
<b>Total Normal</b>	<b>20.119.700,45</b>	<b>1.747.805,26</b>	<b>1.985.467,69</b>	<b>4.055.401,85</b>	<b>27.908.375,25</b>	<b>(1.084.676,53)</b>	<b>29.420.359,32</b>	<b>(717.657,76)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>3.906.735,70</b>	<b>172.163,39</b>	<b>179.728,65</b>	<b>324.830,78</b>	<b>4.583.458,52</b>	<b>(1.825.186,07)</b>	<b>3.367.965,31</b>	<b>(1.171.116,28)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>24.026.436,15</b>	<b>1.919.968,65</b>	<b>2.165.196,34</b>	<b>4.380.232,63</b>	<b>32.491.833,77</b>	<b>(2.909.862,60)</b>	<b>32.788.324,63</b>	<b>(1.888.774,04)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(2.425.102,27)</b>	<b>(286.454,43)</b>	<b>(112.311,44)</b>	<b>(85.994,46)</b>	<b>(2.909.862,60)</b>		<b>(1.888.774,04)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>21.601.333,88</b>	<b>1.633.514,22</b>	<b>2.052.884,90</b>	<b>4.294.238,17</b>	<b>29.581.971,17</b>		<b>30.899.550,59</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	4.060.991,29	7.351.516,63	10.328.453,53	<b>21.740.961,45</b>
Títulos Descontados	2.155.513,19	129.961,51	0,00	<b>2.285.474,70</b>
Financiamentos	371.948,92	756.768,93	1.036.478,49	<b>2.165.196,34</b>
Financiamentos Rurais	684.976,60	3.559.224,20	136.031,83	<b>4.380.232,63</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.273.430,00</b>	<b>11.797.471,27</b>	<b>11.500.963,85</b>	<b>30.571.865,12</b>

Obs.: Nesta composição não estão informados os valores de Adiantamento a Depositante (R\$ 238.271,47), Cheque Especial (R\$ 762.847,33) e Conta Garantida (R\$ 918.849,85).

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	30/06/2018	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	225.589,54	3.578.515,23	342.826,36	0,00	<b>4.146.931,13</b>	<b>13%</b>
Setor Privado - Indústria	0,00	80.691,26	50.462,88	0,00	<b>131.154,14</b>	<b>0%</b>
Setor Privado - Serviços	719.445,88	7.333.433,79	1.558.311,20	0,00	<b>9.611.190,87</b>	<b>30%</b>
Pessoa Física	925.402,63	12.441.968,04	245.287,86	4.380.232,63	<b>17.992.891,16</b>	<b>55%</b>
Outros	49.530,60	471.549,47	88.586,40	0,00	<b>609.666,47</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.919.968,65</b>	<b>23.906.157,79</b>	<b>2.285.474,70</b>	<b>4.380.232,63</b>	<b>32.491.833,77</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo Inicial	(2.631.266,63)	(1.888.845,05)
Constituições/Reversões no Período	(1.009.267,45)	(586.196,39)
Transferência para prejuízo/ Reversões de Prejuízo	730.671,48	586.267,40
<b>TOTAL</b>	<b>(2.909.862,60)</b>	<b>(1.888.774,04)</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2018	% Carteira Total	30/06/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	1.393.749,70	4,28%	1.213.109,18	3,69%
10 Maiores Devedores	5.568.438,49	17,09%	5.811.942,52	17,67%
50 Maiores Devedores	12.140.881,95	37,25%	12.610.398,42	38,34%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo inicial	6.452.949,74	5.642.152,12
Valor das operações transferidas no período	793.552,07	627.536,98
Valor das operações recuperadas no período	(220.424,09)	(6.698,84)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(26.066,06)	(151.167,37)
<b>TOTAL</b>	<b>7.000.011,66</b>	<b>6.111.822,89</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30 de Junho de 2018**, o total da carteira de operações de crédito renegociadas estava avaliada em R\$ 653.916,22, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 6. Outros créditos

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

Modalidade	30/06/2018	30/06/2017
<b>Avais e Fianças Honrados</b>	<b>101.692,07</b>	<b>104.282,61</b>
<b>Rendas a Receber</b>	<b>116.491,40</b>	<b>102.697,16</b>
Serviços Prestados a Receber	26.162,27	26.225,09
Centralização Financeira	90.109,15	59.974,81
Rendas Convênios a Receber - INSS	219,98	16.497,26
<b>Diversos</b>	<b>435.237,20</b>	<b>481.386,85</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	89.140,65	72.482,32
Adiantamentos Para Pagamentos de Nossa Conta	4.037,70	2.813,38
Adiantamento por conta de Imobilizações	399,90	0,00
Devedores por depósitos em garantias	8.217,70	17.235,80
Impostos e Contribuições a Compensar	8.159,09	3.289,82
Sem Características de Concessão de Crédito	226.146,05	333.507,45
Pagamentos a Ressarcir	12.398,09	39.703,16
Devedores diversos no país(a)	86.738,02	12.354,92
<b>(-) Provisões Para Outros Créditos (b)</b>	<b>(79.501,05)</b>	<b>(89.827,73)</b>
(-) Sem Características de Concessão de Crédito	(5.499,08)	(0,00)
(-) Provisão para tarifas pendentes	(2.293,16)	(21.149,51)
(-) Avais e Fianças Honrados	(71.708,81)	(68.678,22)
<b>TOTAL</b>	<b>573.919,62</b>	<b>598.538,89</b>

(a) Refere-se às pendências a regularizar.

(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.

## 7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Bens Não de Uso Próprio (a)	6.200,00	6.200,00
(Provisões para Desvalorizações)	(6.200,00)	(6.200,00)
Despesas Antecipadas (b)	28.106,31	26.757,63
<b>TOTAL</b>	<b>28.106,31</b>	<b>26.757,63</b>

(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) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição sindical patronal, processamento de dados, Alvará de Licença e Funcionamento, contribuição cooperativista, IPTU.

## 8. Investimentos

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Participações em cooperativa central de crédito	1.871.302,10	1.738.960,68
Participações inst financ controlada coop crédito	881.794,58	758.045,36
<b>TOTAL</b>	<b>2.753.096,68</b>	<b>2.497.006,04</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	30/06/2018	30/06/2017	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso	117.518,82	0,00	
Instalações	549.459,40	556.767,20	10%
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(301.494,51)	(265.429,39)	
Móveis e equipamentos de Uso	879.460,68	642.535,69	10%
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	(292.951,07)	(263.594,13)	
Sistema de Comunicação	92.881,69	96.392,39	10%
Sistema de Processamento de Dados	809.368,36	738.083,67	20%
Sistema de Segurança	467.826,22	452.181,03	10%
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	(739.568,57)	(739.150,67)	
<b>TOTAL</b>	<b>1.582.501,02</b>	<b>1.217.785,79</b>	

(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	30/06/2018	30/06/2017
Outros Ativos Intangíveis (a)	467.113,61	405.030,85
(-) Amortização Acum. De Ativos Intangíveis	(383.837,94)	(330.836,03)
<b>TOTAL</b>	<b>83.275,67</b>	<b>74.194,82</b>

(a) O valor registrado na rubrica "Intangível" refere-se a licença de uso do Sistema de Informática do Sicoob - Sisbr, adquirida em 30/06/2009, da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação. Na mesma data, a Central cedeu exclusivamente às suas filiadas (cooperativas singulares associadas), devidamente autorizado pelo Sicoob Confederação, com prazo de até 31 de maio de 2019, o direito de uso do Sisbr, licenças de Windows e antivírus.

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Depósito à Vista	13.827.011,86	9.505.083,92
Depósito Sob Aviso	42.680,56	94.178,90
Depósito a Prazo	26.354.540,07	20.687.695,86
<b>TOTAL</b>	<b>40.224.232,49</b>	<b>30.286.958,68</b>



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 pela Resoluções CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

Descrição	30/06/2018	% Carteira Total	30/06/2017	% Carteira Total
Maior Depositante	1.229.562,17	3,10%	850.605,00	2,86%
10 Maiores Depositantes	7.157.358,94	18,04%	4.385.096,85	14,73%
50 Maiores Depositantes	15.047.257,66	37,93%	9.913.616,17	33,31%

Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(1.661,26)	(4.916,63)
Despesas de Depósitos a Prazo	(686.353,96)	(1.040.487,83)
Despesas de Depósitos Judiciais	0,00	(3.500,00)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(26.730,48)	(21.969,70)
<b>TOTAL</b>	<b>(714.745,70)</b>	<b>(1.070.874,16)</b>

## 12. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	35.409,32	4.276,45
<b>TOTAL</b>	<b>35.409,32</b>	<b>4.276,45</b>

(b) Trata-se de valores de convênios com prefeituras para repasses de salários e liquidações de operações junto à cooperativa.

## 13. Outras Obrigações

### 13.1 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Operações de créditos de - IOF	16.133,84	22.389,42
Recursos Proagro	0,00	4.279,79
Operações com Títulos de Valores Mobiliários	159,58	151,46
Tributos Estaduais	12.984,16	2.037,98
Tributos Municipais	2.674,50	2.674,50
<b>TOTAL</b>	<b>31.952,08</b>	<b>31.533,15</b>

### 13.2 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Resultado de Atos com Associados (a)	86,42	95,76
Resultado de Atos com Não Associados (a)	9,59	101.923,70
Cotas de Capital a Pagar (b)	261.285,78	215.255,82
<b>TOTAL</b>	<b>261.381,79</b>	<b>317.275,28</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação

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

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

### 13.3 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Impostos e Contribuições sobre Lucros A Pagar	5.569,74	6.107,58
Impostos e contribuições s/ Serviços de Terceiros	24.875,30	16.971,98
Impostos e Contribuições Sobre Salários	103.132,66	86.314,01
Outros (a)	12.360,62	30.084,19
<b>TOTAL</b>	<b>145.938,32</b>	<b>139.477,76</b>

(a) Refere-se a IRRF sobre aplicações Financeiras (R\$ 4.662,18), ISSQN a recolher (R\$ 4.125,95), PIS s/ Faturamento a recolher (R\$ 469,66) e COFINS a recolher (R\$ 3.102,83).

### 13.4 Diversas

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	1.525,40	0,00
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	4.407,52	14.047,14
Provisão Despesas com Pessoal(a)	466.890,65	387.003,44
Provisão para Passivos Contingentes	00,00	22.235,80
Outros Passivos	4.000,00	0,00
Provisão Despesas Administrativas(b)	186.032,64	174.827,31
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas©	53.281,11	22.747,70
Credores Diversos – Pai(d)	262.971,24	158.535,94
<b>TOTAL</b>	<b>979.108,56</b>	<b>779.397,33</b>

a) Referem-se a Provisão de Férias (R\$ 259.728,97); provisão despesas de INSS férias (R\$ 68.049,00); provisão despesa de FGTS férias (R\$ 20.778,30); provisão despesa PIS férias (R\$ 2.597,27); Provisão de 13º salário (R\$ 88.947,30); provisão despesas de INSS 13º salário (R\$ 23.304,17); provisão despesa de FGTS 13º salário (R\$ 377,20); provisão despesa PIS 13º salário (R\$ 47,15); e outros (R\$ 3.060,59).

b) refere-se a provisão para de despesas de água/energia/gás (R\$ 11.966,26), aluguéis (R\$ 29.757,64), comunicação (R\$ 14.911,77), processamento de dados (R\$ 290,00), segurança e vigilância (R\$ 32.417,16), transporte (R\$ 7.783,93), Seguro (R\$ 1.924,98), Condomínio (R\$ 700,00), compensação (R\$ 26.422,46), seguro prestamista (R\$ 40.782,13), provisão de despesas com cartões (R\$ 16.226,69) e Outras despesas administrativas (R\$ 2.849,62).

(c) 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 30 de Junho de 2018, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 2.407.163,67 e R\$ 1.643.305,02 em 30/06/2017, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

d) composta por valores de pendências a regularizar (R\$ 6.779,12), diferença de caixa (R\$ 4.074,88), créditos de terceiros (R\$ 26.277,69), cheques depositados (R\$ 13.668,00) e créditos diversos liquidação cobrança (R\$ 212.171,55).

## 14. Instrumentos financeiros

O **SICOOB NORTE SUL** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidade, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo.

## 15. Patrimônio líquido

### 15.1 Capital Social

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

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Capital Social	9.358.737,70	8.164.482,53
Associados	10.901	9.925

### 15.2 Reserva Legal

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

### 15.3 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 **18 de Abril de 2018**, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de Dezembro de 2017**, no valor de R\$ 621.801,02.

## 16. Ingressos/Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	198.973,83	114.369,10
Rendas de Empréstimos	3.486.924,53	2.628.902,15
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	349.906,52	683.076,07
Rendas de Financiamentos	288.326,54	360.359,05
Rendas de Financiamentos Rurais- Aplic. Livre	0,00	229.490,82
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Livres	277.858,13	0,00
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionados à Vista Obrig.	61.958,57	0,00
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas e Refinanc	0,00	40.894,96
Rendas c/ Tit.Valores Mobil. e Instrumentos Financ.	0,36	1.602,90
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	224.194,26	164.822,18
Rendas de Créditos Vinculados ao Crédito Rural	0,00	11,42
<b>Total de Ingressos de Intermediação Financeira</b>	<b>4.888.142,74</b>	<b>4.223.528,65</b>
Despesa de Depósito Aviso Prévio	(1.661,26)	(4.916,63)
Despesas de Depósito a Prazo	(686.353,96)	(1.040.487,83)
Despesa com Depósitos Judiciais	(0,00)	(3.500,00)
Contribuição Ordinária - FGCoop	(26.730,48)	(21.969,70)
Despesas de Obrigações por Emp. E repasses	(58.012,68)	(40.894,96)
Provisão para Operações de Crédito	(1.074.277,41)	(638.515,19)
<b>Total de Despesas de Intermediação Financeira</b>	<b>(1.847.035,79)</b>	<b>(1.750.284,31)</b>
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>3.041.106,95</b>	<b>2.473.244,34</b>

## 17. Rendas de Serviços

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Rendas de Cobrança	325.120,54	164.434,49
Outras rendas de serviços - Atos cooperativos	23.188,97	59.323,29
Outras rendas de serviços - Atos não cooperativos	456.851,21	385.884,66
<b>TOTAL</b>	<b>805.160,72</b>	<b>609.642,44</b>

## 18. Rendas de Tarifas Bancárias

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Rendas de Pacotes de Serviços – PF	345.585,75	418.354,20
Rendas de Serviços Prioritários – PF	163.671,75	125.022,65
Rendas de Serviços Diferenciados – PF	441,78	1.787,34
Rendas de Tarifas Bancárias – PJ	631.382,10	549.272,36
<b>TOTAL</b>	<b>1.141.081,38</b>	<b>1.094.436,55</b>

## 19. Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de Honorários	(204.170,00)	(180.723,60)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(331.460,08)	(238.753,29)
Despesa de Pessoal – Encargos Sociais	(465.290,00)	(396.656,32)
Despesa de Pessoal – Proventos	(1.251.322,23)	(1.080.015,08)
Despesa de Pessoal - Treinamento	(2.272,00)	0,00
Despesas de Remuneração de Estagiários	(44.808,45)	(47.375,09)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.299.322,76)</b>	<b>(1.943.523,38)</b>

## 20. Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de Água, Energia e Gás	(59.152,40)	(48.143,08)
Despesas de Aluguel	(206.135,36)	(182.890,12)
Despesas de Comunicações	(131.836,00)	(138.165,93)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(43.342,18)	(13.789,42)
Despesas de Material	(40.990,91)	(19.771,87)
Despesas de Processamento de Dados	(159.468,07)	(193.981,80)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(87.172,00)	(24.864,81)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(13.584,00)	(32.300,66)
Despesa com Publicação	(640,00)	0,00
Despesas de Seguros	(41.579,20)	(38.933,04)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(293.988,73)	(256.599,69)
Despesas de Serviços de Terceiros	(95.016,81)	(85.083,49)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(224.550,24)	(180.326,60)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(47.999,74)	(28.197,03)
Despesa de Transporte	(29.239,93)	(65.374,02)
Despesa de Viagem no País	(69.076,31)	(34.236,56)
Outras Despesas Administrativas	(629.342,42)	(531.991,45)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.173.114,30)</b>	<b>(1.874.649,57)</b>

## 21. Outros ingressos/Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Recuperação de Encargos e Despesas	19.449,66	7.514,80
Outras	2.994,81	8.266,23
Rendas Juros Cartão de Crédito	77.281,08	69.628,05
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	13.736,67	20.502,61
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	117.790,52	10.084,19
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	21.296,71	2.229,91
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	25.403,79	19.546,33
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	14.549,33	10.535,95
Receita Volume- Rede	0,00	791,21
Deduções e abatimentos	133,10	29,10

Distribuição de Sobras da Central	61.609,25	38.494,84
Atualização Depósitos Judiciais	2.229,07	0,00
Outras Rendas Operacionais (a)	107.275,82	88.304,31
<b>TOTAL</b>	<b>463.749,81</b>	<b>275.927,53</b>

## 22. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas com provisões passivas	(6.302,08)	(8.244,88)
Descontos Concedidos em Renegociações	(219,47)	0,00
Despesa com Recursos Proagro	0,00	(4,38)
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	(11.372,38)	(5.149,24)
Despesa com Multa e Juros Diversos	(375,95)	(50,95)
Despesa de Operações com INSS	(103,08)	(32,56)
Despesas com Passivos contingentes	(4.000,00)	0,00
Despesa de Cancelamento – Tarifas pendentes	(248.281,09)	(339.977,63)
Fundo de desenvolvimento	(47.148,72)	(50.094,52)
Despesa de repasse mensagens SMS- Cartões	0,00	(8,58)
Outras Despesas Operacionais (a)	(35.236,92)	(9.089,45)
Tarifa Recebimento – Cra's Cartorios	(297,00)	0,00
Descontos Concedidos – Oper. Créd. – Crédito Pessoal	(922,29)	(130,56)
Descontos Concedidos – Créd. – Recursos Direc. à vista	(7,45)	0,00
Descontos Concedidos – Aplicações Recursos Livres	(206,32)	0,00
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(1.313,63)	0,00
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(705,33)	0,00
Perdas por Fraudes Externas	(12.905,97)	0,00
Perdas – Demandas Trabalhistas	(2.968,47)	(5.000,00)
Perdas Falhas de Gerenciamento	(3.984,06)	(5.944,69)
<b>TOTAL</b>	<b>(376.350,21)</b>	<b>(423.727,44)</b>

## 23. Partes Relacionadas

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

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

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

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

Montante das operações ativas e passivas liberadas no 1º semestre de 2018:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	347.651,07	0,97%	1.897,92
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	16.481,50	0,05%	7,00
<b>TOTAL</b>	<b>364.132,57</b>	<b>1,01%</b>	<b>1.904,92</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>184.348,00</b>	<b>1,12%</b>	

Operações ativas e passivas – saldo devedor em 30 de junho 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	3.180,50	31,81	0%
Conta Garantida	4,39	0,13	0%
Crédito Rural	220.894,77	2.208,95	5%
Empréstimo	44.402,28	282,66	0%
Financiamento	7.159,57	35,80	0%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	42.220,57	0,31%	0%
Depósitos a Prazo	1.248.227,04	4,73%	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	Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva
Empréstimos	2,62%	1,69% a 6,44%
Financiamento	2,04%	1,94% a 2,75%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	91,73%	87% a 102%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO 1º SEMESTRE/2018	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,1%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,01%
Credito Rural (modalidades)	0,9%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimos e Financiamentos	31.500,00

No 1º semestre de 2018 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO 1º SEMESTRE DE 2018 (R\$)	
Honorários	(147.960,00)
Cédula de Presença Conselho Administrativo	(37.895,00)
INSS	(40.834,00)

## 24. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA - SICOOB NORTE SUL - SICOOB NORTE SUL**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA - SICOOB CENTRAL BA**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

As demonstrações contábeis do **SICOOB CENTRAL BA**, em 31/12/2017, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 09/02/2018, com opinião sem modificação.

A auditoria demonstrações contábeis do 1º semestre de 2018 está em andamento.

## **25. Gerenciamento de Risco**

Foi publicada, em 23 de fevereiro de 2017, a Resolução CMN nº. 4.557 que dispõe sobre as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital, com a consequente revogação, a partir de 24 de fevereiro de 2018, das Resoluções CMN n.º3.380/2006, 3.464/2007, 3.721/2009, 3.988/2011 e 4.090/2012.

Em razão disso, foi criado no **Sicoob Confederação**, a **Superintendência de Gestão de Risco e Capitais**, que vem promovendo a reestruturação administrativa e operacional para cumprimento das exigências previstas na Resolução CMN nº. 4.557/2017, de modo a atender plenamente a partir de fevereiro de 2018.

### **25.1 Estrutura de Gerenciamento dos Riscos de Mercado e de Liquidez do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil**

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, 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 nas Resoluções CMN 3.464/2007 e 4.090/2012.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.464/2007 e artigo 8 Resolução CMN 4.090/2012, a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo 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).

No gerenciamento do risco 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 ao modelo de mensuração de risco (*backtesting*).

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.

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, 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 liquidez da entidade.

## **25.2 Estrutura de Gerenciamento de Capital do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil**

A estrutura de gerenciamento de capital da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, 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.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, 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).

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

- a) avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- b) planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
- c) adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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

## **25.3 Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil**

O gerenciamento de risco de crédito a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, 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.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN nº 3.721/2009, a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul, aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Sicoob Confederação (Sicoob), desde novembro de 2017, sendo anteriormente realizado pelo 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).

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.

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Norte Sul da Bahia Ltda. – Sicoob Norte Sul possui estrutura compatível com a



natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

#### **25.4 Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil**

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.

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.

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.

Os resultados 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) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

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.

#### **26. Seguros contratados – Não auditado**

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros.

#### **27. Índice de Basileia**

O Patrimônio de Referência (PR) da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos em 30 de Junho de 2018.

#### **28. Provisão para demandas judiciais**

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

Descrição	30/06/2018		30/06/2017	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	0,00	0,00	0,00	17.235,80
Outros	4.000,00	8.217,70	4.000,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>4.000,00</b>	<b>8.217,70</b>	<b>4.000,00</b>	<b>17.235,80</b>

#### **29. Contingências Passivas**

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB NORTE SUL**, os processos judiciais classificados com risco de perda possível, montam R\$ 47.291,08.

**GANDU-BA, 20 de agosto de 2018.**

---

Gabriel dos Santos Chagas  
Diretor Geral

---

Magna Gomes Matos  
Diretora Administrativa

---

Valmir Lima Silva  
Contador – CRC/BA nº 023450/O-3