

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2018 da Cooperativa de Crédito de Crédito Mutuo dos Micros e Pequenos empresários e microempreendedores de São Carlos Ltda. – SICOOB CREDIACISC, na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

1. Política Operacional

Em 2018 o SICOOB CREDIACISC completou 13 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB CREDIACISC obteve um resultado de R\$ 308.799 antes das destinações, representando um retorno anual de 8,35% sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 964.028. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 5.907.896, sem o efeito da provisão.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira comercial	R\$ 5.907.896	100	%
--------------------	---------------	-----	---

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 44,31 % da carteira, no montante de R\$ 2.617.966 .

4. Captação

As captações, no total de R\$ 16.629.246, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 41,01%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$	6.920.393	41,62	%
Depósitos sobre aviso	R\$	32.145	0,19	%
Depósitos a prazo	R\$	9.676.708	58,19	%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 41,40 % da captação, no montante de R\$ 6.885.097.

5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do SICOOB CREDIACISC era de R\$ 3.509.209 O quadro de cooperados era composto por 1676 cooperados, havendo um acréscimo de 43,13% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

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

O SICOOB CREDIACISC adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 91,16% nos níveis de "AA" a "C".

7. Plano de Metas

O plano de metas foi elaborado com projeções para o exercício de 2018. Atualmente desempenho é satisfatório, estando amplamente atingidas todas as unidades projetadas

8. Governança Corporativa

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

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

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

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

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

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

9. Conselho Fiscal

Eleito anualmente na AGO, com mandato até a AGO de 2020, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. Em 2018, todos os membros efetivos do conselho fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CECRESP, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

10. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDIACISC. aderiram, em 06/08/2012, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

11. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento

Ouvidor: Atende as manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2018, a ouvidoria do SICOOB CREDIACOSC registrou 3 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente e operações de crédito.

Das 3 reclamações, foram consideradas improcedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.
São Carlos, 22 de fevereiro de 2019.

Conselho de Administração e Diretoria

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

(Em reais)

Cooperativa de Credito Mutuo dos Micros e Pequenos Empresarios e Microempreendedores de São Carlos - SICOOB CREDIACISC

CNPJ nº 07.669.921/0001-90

Ativo	Notas	31-dez-18	31-dez-17	Passivo e patrimônio líquido	Notas	31-dez-18	31-dez-17
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	3.c	579.603	514.117	Depósitos à vista, sob aviso e a prazo	11	16.629.246	11.792.838
Títulos e valores mobiliários	4	12.835.348	8.196.161	Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	5.504
Relações interfinanceiras	5	964.028	-	Obrigações sociais e estatutárias	12.1	139.210	159.114
Operações de crédito	6	4.365.999	4.983.564	Obrigações fiscais e previdenciárias	12.2	58.227	41.819
Outros créditos	7	164.329	104.641	Obrigações diversas	12.3	304.078	191.076
Outros valores e bens	8	212.042	-				
Total do ativo circulante		19.121.349	13.798.483	Total do passivo circulante		17.130.761	12.190.351
Não circulante							
Realizável a Longo Prazo				Patrimônio líquido			
Operações de crédito	6	1.294.601	1.423.730	Capital social	14.a	2.998.776	2.748.674
Total do ativo realizável a longo prazo		1.294.601	1.423.730	Reserva legal	14.b	573.124	363.166
				Sobras acumuladas	14.c/d	127.760	293.147
Permanente				Total do patrimônio líquido		3.699.660	3.404.987
Investimentos	9	205.316	154.204				
Imobilizações de uso	10	203.704	209.707				
Intangível	-	5.451	9.214				
Total do permanente		414.471	373.125				
Total do ativo não circulante		1.709.072	1.796.855				
Total do ativo		20.830.421	15.595.338	Total do passivo e do patrimônio líquido		20.830.421	15.595.338

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das sobras ou perdas				
(Em reais)				
Cooperativa de Credito Mutuo dos Micros e Pequenos Empresarios e Microempreendedores de São Carlos - SICOOB CREDIACISC				
CNPJ nº 07.669.921/0001-90				
	Notas	2º Semestre de 2018	31-dez-18	31-dez-17
Ingressos e receitas da intermediação financeira				
Operações de crédito	-	1.199.679	2.373.751	2.394.777
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	-	382.743	670.414	667.319
	16.1	1.582.422	3.044.165	3.062.096
Dispêndios e despesas da intermediação financeira				
Operações de captação no mercado	-	(329.696)	(599.848)	(690.097)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	148.503	(207.840)	(337.388)
Operação empréstimo e repasse	-	(77)	(418)	(1.804)
	-	(181.270)	(808.106)	(1.029.289)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.401.152	2.236.059	2.032.807
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais				
Ingressos e receitas de prestação de serviços	-	741.610	1.376.914	1.078.590
Dispêndios e despesas de pessoal	17	(808.799)	(1.551.159)	(1.046.420)
Outros dispêndios e despesas administrativas	18	(806.721)	(1.592.348)	(1.360.106)
Dispêndios e despesas tributárias	19	(14.974)	(29.324)	(18.853)
Outros ingressos e rendas operacionais	16	76.690	164.624	60.298
Outros dispêndios e despesas operacionais	20	(127.223)	(227.408)	(123.609)
		(939.417)	(1.858.701)	(1.410.100)
Resultado operacional		461.735	377.358	622.707
Resultado não operacional				
Receitas não operacionais	-	6.081	8.469	14.019
Despesas não operacionais	-	(5.028)	(6.410)	(5.813)
	21	1.053	2.059	8.206
Resultado antes da tributação e das participações		462.788	379.417	630.913
Imposto de renda e contribuição social	3.q	(12.669)	(25.012)	(15.562)
Participação de funcionários	-	(45.606)	(45.606)	(91.054)
Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias		404.513	308.799	524.297
Juros ao capital	15	(126.379)	(126.379)	(159.177)
Resultado antes das destinações estatutárias		278.134	182.420	365.120
F A T E S - Atos não cooperativos	14.d	-	(8.517)	(19.731)
F A T E S - Atos cooperativos	14.d	-	(12.073)	(17.244)
Reserva Legal	14.d	-	(34.070)	(34.488)
Sobras líquidas do exercício/semestre		278.134	127.760	293.657

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das mutações do patrimônio líquido					
(Em reais)					
Cooperativa de Credito Mutuo dos Micros e Pequenos Empresarios e Microempreendedores de São Carlos - SICOOB CREDIACISC					
CNPJ nº 07.669.921/0001-90					
	<u>Capital Subscrito</u>	<u>Capital a Realizar</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31/12/2016	2.308.278	(57.545)	154.940	347.476	2.753.149
Destinação das sobras exercício anterior	-	-	-	-	-
A reserva legal	-	- ##	173.738	(173.738)	-
Constituição de reservas	-	-	-	-	-
Em conta corrente do associado	-	-	-	-	-
Ao Capital	173.738	(16.292)	-	(173.738)	(16.292)
Integralização/subscrição de capital	433.119	-	-	-	433.119
(-) Devolução de capital	(251.787)	-	-	-	(251.787)
Integralização de juros ao capital	159.177	-	-	-	159.177
IRRF sobre Juros ao Capital	(14)	-	-	-	(14)
Sobras Líquidas	-	-	-	364.610	364.610
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	-	(19.731)	(19.731)
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	-	(17.244)	(17.244)
Reserva Legal	-	-	34.488	(34.488)	-
Saldos em 31/12/2017	2.822.511	(73.837)	363.166	293.147	3.404.987
Destinação de Sobras Exercício Anterior	-	-	-	-	-
A reserva legal	-	-	175.888	(175.888)	-
Ao capital	117.259	9.319	-	(117.259)	9.319
Integralização/subscrição de capital	369.893	-	-	-	369.893
(-) Devolução de capital	(372.748)	-	-	-	(372.748)
Integralização de juros ao capital	126.379	-	-	-	126.379
Sobras Líquidas	-	-	-	182.420	182.420
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	-	(12.073)	(12.073)
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	-	(8.517)	(8.517)
Reserva Legal	-	-	34.070	(34.070)	-
Saldos em 31/12/2018	3.063.294	(64.518)	573.124	127.760	3.699.660
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis					

Demonstração dos fluxos de caixa			
(Em reais)			
Cooperativa de credito mutuo dos micros e pequenos empresários e microempreendedores de São Carlos- Sicoob Crediacisc			
CNPJ nº 07.669.921/0001-90			
	2º Semestre de 2018	31/12/2018	31/12/2017
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	462.788	379.417	630.403
Ajustes por:			
Provisão para operações de crédito	148.503	207.840	122.661
IRPJ/CSLL	(12.669)	(25.012)##	(15.562)
Participação funcionários nas sobras	(45.606)	(45.606)	(91.054)
Depreciações e Amortizações	23.505	47.906	36.497
	576.520	564.545	682.945
Varição nos ativos e passivos			
Operações de crédito	307.379	538.854	(564.834)
Outros créditos	27.676	(59.688)	(56.256)
Outros valores e bens	(212.042)	(212.042)	-
Obrigações por empréstimo e repasses	(2.501)	(5.504)	(5.332)
Depósitos	2.636.280	4.836.408	703.849
Outras obrigações	117.625	109.506	32.374
	2.874.417	5.207.534	109.801
Caixa gerado nas operações	3.450.938	5.772.079	792.746
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes de capital em investimento	(26.500)	(51.112)	(39.794)
Aquisições de imobilizações de uso	(23.246)	(35.380)	(121.660)
Aquisições de ativos intangível	2.863	(2.759)	(1.800)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(46.883)	(89.252)	(163.254)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	266.661	379.212	416.827
Devolução de capital à cooperados	(297.194)	(372.748)	(251.787)
FATES - Resultado de atos não cooperativos	(12.073)	(12.073)	(19.731)
FATES - Sobras do exercício	(8.517)	(8.517)	(17.244)
IRRF sobre juros ao capital		-	(14)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(51.123)	(14.126)	128.051
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	3.352.932	5.668.701	757.543
No início do período	11.026.047	8.710.278	7.952.735
No fim do período	14.378.979	14.378.979	8.710.278
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis			