

Cooperativa de Credito
Horizonte - Sicoob Horizonte
Demonstrações financeiras
em 30 de junho de 2017

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte

Balanço patrimonial em 30 de junho Em milhares de reais

Ativo	2017	2016	Passivo e patrimônio líquido	2017	2016
Circulante	61.806	45.734	Circulante	58.852	41.173
Disponibilidades	478	231	Depósitos (Nota 12)	56.594	39.339
Relações interfinanceiras (Nota 4)	46.653	29.401	Depósitos à vista	16.820	11.716
Operações de crédito (Nota 5)	13.859	15.414	Depósitos a prazo	39.774	27.623
Operações de crédito (Nota 5)	15.447	17.082	Relações interdependência		
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5)	(1.588)	(1.668)			
Outros créditos	772	657	Outras obrigações	2.258	1.834
Rendas a receber	439	391	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	13	8
Créditos por avais e fianças honradas	173	107	Sociais e estatutárias (Nota 13)	626	529
Diversos	410	317	Fiscais e previdenciárias (Nota 13)	163	130
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(250)	(158)	Diversas (Nota 13)	1.456	1.167
Outros valores e bens (Nota 7)	44	31			
Longo Prazo (Nota 6a)	5.569	4.394			
Realizável a longo prazo	5.569	4.394	Patrimônio líquido	13.446	12.440
Operações de crédito (Nota 5)	6.164	4.416	Capital social (Nota 15)	7.548	6.572
(Provisão para créditos de liquidação duvidosa) (Nota 5)	(595)	(22)	Fundo de reserva	5.649	5.247
Permanente	4.923	3.485	Sobras ou perdas acumuladas	249	621
Investimentos (Nota 8)	1.781	1.780			
Intangível	61	59			
Imobilizado de Uso (Nota 9)	3.081	1.646			
Total do ativo	72.298	53.613	Total do passivo e do patrimônio líquido	72.298	53.613

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte

Demonstração de sobras ou perdas Em milhares de reais

Descrição das contas	Semestre findo em 30 de junho	
	2017	2016
Receitas da intermediação financeira	4.056	4.012
Operações de crédito (Nota 5)	4.056	4.012
Despesas de intermediação financeira	(3.156)	(2.687)
Operações de captação no mercado	(2.004)	(1.760)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.152)	(927)
Resultado bruto da intermediação financeira	900	1.325
Outras e receitas e despesas operacionais	(610)	(667)
Receitas de prestação de serviços	874	640
Rendas de tarifas bancárias	923	720
Despesas de pessoal	(2.077)	(1.456)
Despesas administrativas	(2.315)	(2.008)
Despesas tributárias	(39)	(23)
Outras receitas operacionais (Nota 17)	2.732	2.101
Outras despesas operacionais (Nota 18)	(708)	(641)
Resultado operacional	290	658
Resultado não operacional (Nota 20)	2	2
Resultado antes da tributação sobre lucro	292	660
Imposto de renda e contribuição social	(43)	(39)
Provisão para imposto de renda	(21)	(18)
Provisão para contribuição social	(22)	(21)
Sobras do semestre	249	621

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em milhares de reais

	<u>Capital social integralizado</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 31 ° de dezembro de 2015	5.988	5.031	731	11.750
Destinação do resultado acumulado				
Distribuição de sobras	511	216	(731)	(4)
Integralizações de capital	143			143
Baixas de capital	(70)			(70)
Resultado do semestre			621	621
Em 30 de junho de 2016	<u>6.572</u>	<u>5.247</u>	<u>621</u>	<u>12.440</u>
Em 1 ° de janeiro de 2017	7.087	5.626	367	13.080
Destinação do resultado acumulado				
Distribuição de sobras	340	23	(367)	(4)
Integralizações de capital	5.892			5.892
Baixas de capital	(5.771)			(5.771)
Resultado do semestre			249	249
Em 30 de junho de 2017	<u>7.548</u>	<u>5.649</u>	<u>249</u>	<u>13.446</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte

Demonstrações dos fluxos de caixa

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	semestre findo em 30 de junho	
	2017	2016
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>292</u>	<u>660</u>
Ajustes as sobras líquidas	<u>1.916</u>	<u>1.089</u>
Despesas de depreciação e amortização	296	206
Provisão para Operações de Crédito	1.127	479
Provisão para contingentes	79	(25)
Despesa Juros ao Capital	414	429
Variações patrimoniais	<u>(2.298)</u>	<u>(1.780)</u>
Relações interfinanceiras e interdependências	(8.335)	(1.603)
Operações de crédito	(3.903)	(3.444)
Outros créditos	(7)	(68)
Outros valores e bens	1	(23)
Depósitos	10.185	3.765
Outras obrigações	(239)	(407)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>(90)</u>	<u>(31)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Imobilização em curso	(1)	(109)
Aquisição de imobilizado de uso	(168)	(24)
Aplicação no intangível		(4)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(169)</u>	<u>(137)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Variações patrimoniais	<u>117</u>	<u>67</u>
Aumento de capital	5.892	143
Redução de capital	(5.771)	(70)
Sobras ou perdas acumuladas	(4)	(6)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>117</u>	<u>67</u>
Aumento (redução) líquido de caixa e de equivalentes de caixa	<u>(142)</u>	<u>(101)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	<u>620</u>	<u>332</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	<u><u>478</u></u>	<u><u>231</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO HORIZONTE - SICOOB HORIZONTE**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **31/01/2005**, filiada à **CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 3.859/2010, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB HORIZONTE** possui **3** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **ARAPONGAS - PR, CAMPO GRANDE - MS**

O **SICOOB HORIZONTE** 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, tendo sido aprovada pela administração em 31/08/2017.

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subseqüente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4.424/15; Pronunciamento Conceitual Básico (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - Resolução CMN nº 4.144/12.

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.

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.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) Depósitos em garantia

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

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

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

i) Intangível

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

j) Ativos contingentes

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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).

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2017** 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 2017**

4. Relações interfinanceiras

Em **30 de Junho de 2017 e 2016**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Centralização Financeira - Cooperativas	46.653	29.401
TOTAL	46.653	29.401

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

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2017			30/06/2016
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	528	-	528	275
Empréstimos	8.632	5.814	14.446	13.850
Títulos Descontados	5.675	-	5.675	6.285
Financiamentos	612	350	962	1.088
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.588)	(595)	(2.183)	(1.690)
TOTAL	13.859	5.569	19.428	19.808

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 30/06/2017	Provisões 30/06/2017	Total em 30/06/2016	Provisões 30/06/2016
AA - Normal	2.177	0	0	0	2.177		1.714	
A 0.5% Normal	5.720	129	429	0	6.278	31	8.085	40
B 1% Normal	4.314	1.316	340	0	5.971	60	6.218	62
B 1% Vencidas	46	6	0	0	52	0	150	1
C 3% Normal	2.467	928	140	0	3.535	106	2.242	67
C 3% Vencidas	131	27	6	0	164	5	435	13
D 10% Normal	267	339	0	0	606	61	588	59
D 10% Vencidas	68	10	8	0	86	9	155	15
E 30% Normal	552	72	7	0	631	189	118	35
E 30% Vencidas	88	6	0	0	94	28	103	31
F 50% Normal	324	33	0	0	358	179	384	192
F 50% Vencidas	183	16	9	0	208	104	97	49
G 70% Normal	36	78	0	0	113	79	31	22
G 70% Vencidas	105	6	0	0	112	78	311	218
H 100% Normal	133	136	0	0	269	269	171	171
H 100% Vencidas	954	155	22	0	1.131	1.131	803	803
Total Normal	15.990	3.031	916	0	19.937	974	19.551	648
Total Vencidos	1.575	226	45	0	1.846	1.355	2.054	1.130
Total Geral	17.565	3.257	961	0	21.783	2.327	21.605	1.779
Provisões	1.812	476	39	0	2.327		1.779	
Total Líquido	15.752	2.781	922	0	19.456		19.826	

(i) A diferença de R\$ 172(2016 R\$ 107) se refere a avais e fianças prestadas pela Instituição, não constituídos por dinheiro, onde a Instituição se torna responsável perante os terceiros pelos avais e fianças prestados. Essas operações possuem provisões de crédito no valor de R\$ 144 (2016 R\$ 89).

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adiantamentos a Depositantes	528	-	-	528
Empréstimos	4.426	4.211	5.809	14.446
Títulos Descontados	5.046	629	-	5.675
Financiamentos	202	410	350	962
TOTAL	10.202	5.250	6.159	21.611

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	820	3.054	1.725	0	5.599	26%
Setor Privado - Indústria	394	589	2.312	0	3.295	15%
Setor Privado - Serviços	1.016	4.234	1.458	0	6.708	31%
Pessoa Física	1.026	4.967	114	0	6.107	28%
Outros	3	4	67	0	74	0%
TOTAL	3.259	12.848	5.676	0	21.783	100%

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

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Saldo Inicial	2.271	1.212
Constituições	13.737	8.304
Reversões	(12.750)	(7.517)
Transferência para prejuízo	(1.075)	(309)
TOTAL	2.183	1.690

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2017	% Carteira Total	30/06/2016	% Carteira Total
Maior Devedor	1.171	5,00%	771	4,00%
10 Maiores Devedores	3.891	18,00%	4.248	20,00%
50 Maiores Devedores	9.260	42,00%	10.030	46,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Saldo inicial	5.110	4.384
Valor das operações transferidas no período	1.131	309
Valor das operações recuperadas no período	(84)	(111)
TOTAL	6.157	4.582

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
Avais E Fiancas Honrados	173	107
Rendas A Receber	439	391
Diversos(a)	410	317
(-) Provisoes Para Outros Creditos	(250)	(158)
TOTAL	772	657

(a) os valores Diversos são compostos por adiantamento salariais, impostos a compensar e títulos a receber.

7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Despesas Antecipadas	44	31
TOTAL	44	31

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

8. Investimentos

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

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Participações em cooperativa central de crédito	1.779	1.779
Outras participações	2	1
TOTAL	1.781	1.780

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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
Imobilizado em Curso	1	109	-
Instalações	2.702	1.068	10%
Móveis e equipamentos de Uso	774	510	10%
Sistema de Comunicação	45	10	20%
Sistema de Processamento de Dados	868	292	10%
Sistema de Segurança	189	108	10%
(-) Total Depreciação Acumulada	(1.498)	(451)	
TOTAL	3.081	1.646	

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

10. Relações Interdependências

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

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	30/06/2017	30/06/2016
Depósito à Vista	16.820	11.716
Depósito Sob Aviso	319	284
Depósito a Prazo	39.455	27.339
TOTAL	56.594	39.339

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN nº4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Descrição	30/06/2017	% Carteira Total	30/06/2016	% Carteira Total
Maior Depositante	2.319	4,00%	1.667	4,00%
10 Maiores Depositantes	8.980	16,00%	7.743	20,00%
50 Maiores Depositantes	23.904	43,00%	19.207	50,00%

12. Obrigações por empréstimos e repasses

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

13. Outras Obrigações

13.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Resultado De Atos Com Associados(a)	247	223
Gratificações E Participações A Pagar	159	122
Cotas De Capital A Pagar(b)	220	184
TOTAL	626	529

(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 3.224/06, 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 5.764/71.

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

13.2 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 Sobre Lucros A Pagar	43	39
Impostos e contribuições a recolher	120	91
TOTAL	163	130

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13.3 Diversas

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Cheques Administrativos	-	6
Obrigações Por Aquisição De Bens E Direitos	8	4
Provisão Para Pagamentos A Efetuar	1.049	900
Provisão Para Passivos Contingentes	30	80
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	103	-
Credores Diversos - País	266	177
TOTAL	1.456	1.167

- (a) 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	30/06/2017		30/06/2016	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Outros	30	1	80	1
TOTAL	30	1	80	1

14. Instrumentos financeiros

O **SICOOB HORIZONTE** 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.

15 . 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.

No exercício de 2017, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 461.

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Capital Social	7.548	6.572
Associados	5.348	3.989

b) Reserva Legal

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 Assembléia Geral Ordinária, realizada em 14/03/2017 os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2016, no valor de R\$ 345.

16. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2017	2016
Receita de prestação de serviços	236	174
Despesas específicas de atos não cooperativos	(39)	(23)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(51)	(23)
Resultado operacional	146	128
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	2	2
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	148	130
(-) Imposto de renda e da contribuição social	(43)	(39)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	105	91

17. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Recuperação de encargos e despesas	50	47
Ingressos de depósitos intercooperativos	2.392	1.907
Outras rendas operacionais	290	147
TOTAL	2.732	2.101

18. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
Despesa do fundo garantidor de depósito	28	33
Descontos concedidos em renegociações	2	7
Contribuição ao fundo ressarcimento Fraudes externas	31	2
Contribuição ao fundo ressarcimento Perdas operacionais	-	2
Contribuição ao fundo tecnologia da informação	58	55
Fundo de Desenvolvimento	36	9
Descontos de cancelamento de tarifas pendentes	82	42
Outras despesas operacionais	414	419
Outras contribuições diversas	57	72
TOTAL	708	641

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19. Resultado não operacional

Descrição	2017	2016
Outras Receitas Não Operacionais	6	2
Outras Despesas Não Operacionais	(4)	0
Resultado Líquido	2	2

20. 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.

Descrição	06/2017	06/2016
Depósitos à vista	1.406	253
Pessoas físicas	1.406	253
Depósitos a prazo	2.459	1.806
Pessoas físicas - taxa pós-fixada	2.459	1.806
Operações de crédito	978	1.712
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave	728	427

Adicionalmente, as Cooperativas realizam transações com a Central das Cooperativas de Crédito do Estado do Paraná - Sicoob Central PR:

Descrição	06/2017	06/2016
Centralização Financeira – cooperativas	46.653	29.401
Remuneração da centralização financeira	2.392	1.907

21. Cooperativa Central

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

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

As demonstrações contábeis do SICOOB CENTRAL UNICOOB, em 30/06/2017, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 28/08/2017, com opinião sem modificação.

22. Gerenciamento de Risco

22.1 Risco operacional

As diretrizes e responsabilidades aplicáveis ao gerenciamento do risco operacional das entidades do Sicoob encontram-se registradas na Política Institucional de Risco Operacional, aprovada no âmbito dos respectivos órgãos de administração (Conselho de Administração ou, na inexistência desse, Diretoria) das entidades do Sicoob, é revisada, no mínimo, anualmente por proposta da área responsável pelo gerenciamento do risco operacional do Sicoob Confederação, em decorrência de fatos relevantes e por sugestões encaminhadas pelas cooperativas do Sicoob.

O gerenciamento de risco operacional do Sicoob é realizado de forma centralizada pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), o qual consiste em:

- a) A avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.
- b) 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.
- c) Os resultados são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.
- d) 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).
- e) Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/06, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

22.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez do **SICOOB HORIZONTE** 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.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, o **SICOOB HORIZONTE** aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no BANCOOB, que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico 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 do 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 do risco de mercado e de liquidez, o **SICOOB HORIZONTE** 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.

22.3 Risco de Crédito

O gerenciamento de risco de crédito do **SICOOB HORIZONTE** 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 10 da Resolução CMN 3.721/2009, o **SICOOB HORIZONTE** aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do SICOOB, centralizada no BANCOOB, a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico 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, o **SICOOB HORIZONTE** 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.

22.4 Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital do **SICOOB HORIZONTE** 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, **SICOOB HORIZONTE** aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do SICOOB, centralizada no SICOOB CONFEDERAÇÃO, a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico www.sicoob.com.br.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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; e
- (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.

23. 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\$ 3.346, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

24. Seguros contratados – Não auditado

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

25. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 3444, de 28 de fevereiro de 2007, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	2017	2016
Limites operacionais		
Patrimônio de Referência (PR)	13.417	11.673
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	37.424	30.762
Índice de Basileia (mínimo 13%) - %	35,85%	37,95%
Imobilizado para cálculo do limite	3.115	939
Índice de imobilização (limite 50%) - %	23,22%	8,04%

26. Contingências Passivas

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB HORIZONTE**, dos processos judiciais em que figura como pólo passivo, foram classificadas como perdas possíveis processos, totalizando R\$ 927.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os semestres findos
em 30 de junho de 2017 e 2016
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

27. Benefícios a empregados

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000.

A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

Em 30 de junho de 2017, o valor provisionado é de R\$ 127 (2016 - R\$ 93) registradas na rubrica “Outras obrigações - diversas”.

ARAPONGAS-PR, 30 de Junho de 2017

Claudecir Furlan
Diretor Superintendente
CPF: 578.969.259-15

Gabriel Amauri Mattana
Contador
CRC 064071/O-8 PR
CPF 062.235.049-85