

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ  
SICOOB UNIDAS**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**

*Valores expressos em milhares de Reais*

<b>A T I V O</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>P A S S I V O E P A T R I M Õ N I O L Í Q U I D O</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/06/2017</b>
<b>Circulante</b>	<b>24.768</b>	<b>19.525</b>	<b>Circulante</b>	<b>22.953</b>	<b>19.317</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>923</b>	<b>1.509</b>	<b>Depósitos (Nota 11)</b>	<b>16.873</b>	<b>9.976</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	Depósitos a vista	6.476	4.332
<b>Aplicações em depósito de poupança</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	Depósitos a prazo	10.397	5.644
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 4)</b>	<b>7.851</b>	<b>2.954</b>	<b>Relações Interfinanceiras (Nota 12)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
<b>Operações de Crédito (Nota 5)</b>	<b>14.918</b>	<b>13.421</b>	Recebimentos em Trânsito de Terceiros	0	5
Operações de crédito	16.650	14.083	<b>Relações Interdependências (Nota 13)</b>	<b>3.500</b>	<b>6.000</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.732)	(662)	Cooperativa Central	3.500	6.000
<b>Outros Créditos (Nota 6)</b>	<b>1.014</b>	<b>1.213</b>	<b>Outras Obrigações (Nota 14)</b>	<b>2.580</b>	<b>3.336</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados	252	259	Cobrança e arrecadação de Tributos e Assemelhados	17	24
Rendas a Receber	85	158	Sociais e Estatutárias (Nota 14.1)	1.073	1.988
Diversos	1.065	1.034	Fiscais e Previdenciárias (Nota 14.2)	215	174
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(388)	(238)	Diversas (Nota 14.3)	1.275	1.150
<b>Outros Valores e Bens (Nota 7)</b>	<b>62</b>	<b>44</b>			
Despesas Antecipadas	62	44			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>9.580</b>	<b>11.023</b>			
<b>Operações de Crédito (Nota 5)</b>	<b>9.580</b>	<b>11.023</b>			
Operações de crédito	11.431	11.731	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 16)</b>	<b>18.783</b>	<b>19.246</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.851)	(708)	Capital Social	17.199	17.619
<b>Permanente</b>	<b>7.388</b>	<b>8.015</b>	Reserva de Lucros	1.720	1.595
Investimentos (Nota 8)	2.825	2.768	Sobras/Perdas do Semestre	(136)	32
Imobilizado em Uso (Nota 9)	4.477	5.140			
Intangível (Nota 10)	86	107			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>41.736</b>	<b>38.563</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>41.736</b>	<b>38.563</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E SICOOB UNIDAS**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	1º Semestre 2018	1º Semestre 2017
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira (Nota 18)</b>	<b>4.573</b>	<b>3.396</b>
Operações de Crédito	4.573	3.375
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		21
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira (Nota 19)</b>	<b>(2.333)</b>	<b>(1.073)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 11.1)	(302)	(270)
Operações de empréstimos e repasses	(109)	(75)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(1.922)	(728)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.240</b>	<b>2.323</b>
<b>Outras Receitas/Despesas (Ingressos/Dispêndios) Operacionais</b>	<b>(2.274)</b>	<b>(2.198)</b>
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços	1.100	810
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias	896	474
Despesas(Dispêndios) de Pessoal (Nota 20)	(1.920)	(1.903)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas (Nota 21)	(2.643)	(1.886)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(97)	(90)
Outras Receitas(Ingressos) Operacionais (Nota 22)	753	652
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais (Nota 23)	(363)	(255)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(34)</b>	<b>125</b>
<b>Resultado Não Operacional (Nota 24)</b>	<b>(33)</b>	<b>(62)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre as Sobras</b>	<b>(67)</b>	<b>63</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(69)</b>	<b>(31)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(39)	(15)
Provisão para Contribuição Social	(30)	(16)
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA)</b>	<b>(136)</b>	<b>32</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>(136)</b>	<b>32</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ  
SICOOB UNIDAS**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**

Valores expressos em milhares de Reais

Eventos	Capital	Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Legal	Expansão		
<b>Saldo em 31/12/2016</b>	<b>19.808</b>	<b>2.696</b>	<b>1</b>	<b>(1.102)</b>	<b>21.403</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior: (Nota 17d)</b>					
Ao FATES					-
Crédito em conta corrente		(1.102)		1.102	-
<b>Movimentação de Capital:</b>					-
Por Subscrição/Realização	1.350				<b>1.350</b>
Por Devolução ( - )	(3.539)				<b>(3.539)</b>
Sobras ou Perdas Líquidas				32	<b>32</b>
					-
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>17.619</b>	<b>1.594</b>	<b>1</b>	<b>32</b>	<b>19.246</b>
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>17.555</b>	<b>1.719</b>	<b>1</b>	<b># 156</b>	<b>19.431</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior: (Nota 17d)</b>					-
Ao Capital	156			(156)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>					-
Por Subscrição/Realização	1.433	-		-	<b>1.433</b>
Por Devolução ( - )	(1.945)	-		-	<b>(1.945)</b>
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-		(136)	<b>(136)</b>
	-	-			-
<b>Saldos em 30/06/2018</b>	<b>17.199</b>	<b>1.719</b>	<b>1</b>	<b>(136)</b>	<b>18.783</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE  
DO PARÁ  
SICOOB UNIDAS**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**

DESCRIÇÃO	30/06/2018	30/06/2017
<b>Sobras/Perdas do Semestre</b>	<b>(67)</b>	<b>63</b>
<b>Ajustes</b>	<b>1.291</b>	<b>321</b>
Provisão para Operações de Crédito	1.037	16
IRPJ / CSLL	(69)	(31)
Baixa de Imobilizado	1	
Depreciações e Amortizações	322	336
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>	<b>467</b>	<b>(7.664)</b>
Títulos e Valores Mobiliários		159
Operações de Crédito	776	(7.365)
Outros Créditos	(278)	(416)
Outros Valores e Bens	(31)	(42)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>	<b>2.121</b>	<b>9.507</b>
<sup>0-0</sup> Depósitos a vista	538	1.044
Depósitos a Prazo	2.155	1.320
Outras Obrigações	433	2.143
Relações Interdependências	(5)	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(1.000)	5.000
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>3.812</b>	<b>2.227</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Inversões em investimentos	(29)	(2)
Aplicação no Intangível	(121)	(42)
Aplicação no Diferido		(3)
Imobilizações em curso	(65)	
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(215)</b>	<b>(47)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital	1.434	1.350
Devolução de Capital à Cooperados	(1.945)	(3.539)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(1)	
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>(512)</b>	<b>(2.189)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>3.085</b>	<b>(9)</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>		
No Início do Período	5.689	4.472
No Fim do Período	8.774	4.463
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>3.085</b>	<b>(9)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS  
REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS**

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

(Em milhares de reais)

**1. Contexto Operacional**

A COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS - SICOOB UNIDAS, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 06/11/1995, filiada à CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O SICOOB UNIDAS possui 6 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: BELÉM - PA, ANANINDEUA - PA, ABAETETUBA - PA, BARCARENA - PA, MARITUBA - PA, SANTA ISABEL DO PARÁ - PA.

O SICOOB UNIDAS 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 30/08/2018.

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 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 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.

#### **d) Operações de crédito**

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

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

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

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

#### **f) Depósitos em garantia**

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

#### **g) Investimentos**

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

#### **h) Imobilizado**

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

#### **i) Intangível**

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

#### **j) Ativos contingentes**

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

#### **k) Obrigações por empréstimos e repasses**

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

#### **l) Demais ativos e passivos**

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

#### **m) Provisões**

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**



Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Centralização Financeira - Cooperativas	7.851	2.954
<b>TOTAL</b>	<b>7.851</b>	<b>2.954</b>

(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 4.434/2015.

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

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

A remuneração média da Centralização Financeira no semestre findo em 30 de junho de 2018 foi de 100,40 % (2017 – 100,92 %) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Central Unicoob. No semestre findo em 30 de junho de 2018, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 166 (2017 - R\$ 101), respectivamente, registrada no grupo "Ingressos de depósitos intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

## 5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2018			30/06/2017
	Circulante	Não circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	77	-	77	76
Empréstimos	11.646	9.832	21.478	20.980
Títulos Descontados	3.979	-	3.979	2.498
Financiamentos	948	1.599	2.547	2.260
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.732)	(1.851)	(3.583)	(1.370)
<b>TOTAL</b>	<b>14.918</b>	<b>9.580</b>	<b>24.498</b>	<b>24.444</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	1.798	-	-	0	1.798		2.624	
A 0,5% Normal	9.312	148	1.777	0	11.237	(56)	10.248	(51)
B 1% Normal	4.359	448	715	0	5.522	(55)	7.433	(74)
B 1% Vencidas	333	-	6	0	339	(3)	727	(7)
C 3% Normal	1.093	105	28	0	1.226	(37)	1.256	(38)
C 3% Vencidas	635	4	-	0	639	(19)	637	(19)
D 10% Normal	1.240	24	-	0	1.264	(126)	828	(83)
D 10% Vencidas	747	3	-	0	750	(75)	257	(26)
E 30% Normal	1.099	21	-	0	1.120	(337)	250	(75)
E 30% Vencidas	880	1	-	0	881	(264)	335	(100)
F 50% Normal	363	20	-	0	382	(191)	171	(85)
F 50% Vencidas	660	19	21	0	700	(350)	305	(152)
G 70% Normal	101	16	-	0	117	(82)	119	(83)
G 70% Vencidas	389	4	-	0	393	(276)	159	(111)
H 100% Normal	220	78	-	0	298	(298)	65	(64)
H 100% Vencidas	1.373	41	-	0	1.414	(1.414)	400	(402)
<b>Total Normal</b>	<b>19.585</b>	<b>860</b>	<b>2.519</b>	<b>0</b>	<b>22.965</b>	<b>(1.182)</b>	<b>22.994</b>	<b>(553)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>5.017</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>5.116</b>	<b>(2.401)</b>	<b>2.820</b>	<b>(817)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>24.602</b>	<b>932</b>	<b>2.547</b>	<b>0</b>	<b>28.081</b>	<b>(3.583)</b>	<b>25.814</b>	<b>(1.370)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(3.386)</b>	<b>(170)</b>	<b>(27)</b>	<b>0</b>	<b>(3.583)</b>		<b>(1.370)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>21.216</b>	<b>762</b>	<b>2.520</b>	<b>0</b>	<b>24.498</b>		<b>24.444</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	4.096	6.695	9.832	20.623
Financiamentos	295	653	1.599	2.547
<b>TOTAL</b>	<b>4.391</b>	<b>7.348</b>	<b>11.431</b>	<b>23.170</b>

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	34	11	-	0	45	0%
Setor Privado - Serviços	509	11.926	3.978	0	16.413	58%
Pessoa Física	390	11.229	-	0	11.619	41%
Outros	-	4	-	0	4	0%
<b>TOTAL</b>	<b>933</b>	<b>23.170</b>	<b>3.978</b>	<b>0</b>	<b>28.081</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	(2.546)	(1.355)
Constituições	(17.855)	(8.289)
Reversões	16.818	8.274
Transferência para prejuízo	689	575
Reversões de Prejuízo	16.129	7.699
<b>TOTAL</b>	<b>(3.583)</b>	<b>(1.370)</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2018	% Carteira Total	30/06/2017	% Carteira Total
Maior Devedor	1.614	6%	907	3%
10 Maiores Devedores	6.008	21%	4.779	18%
50 Maiores Devedores	13.069	46%	9.779	37%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo inicial	2.367	1.520
Valor das operações transferidas no período	809	699
Valor das operações recuperadas no período	(103)	(41)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(4)	0
<b>TOTAL</b>	<b>3.069</b>	<b>2.178</b>

h) Operações renegociadas:

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2018, a cooperativa procedeu à renegociação de operações de crédito no montante total de R\$ 72, 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
Avais e fianças honrados	252	259
Rendas a receber	85	158
Diversos (a)	1.065	1.034
(-) Provisões para Outros Créditos (b)	(388)	(238)
<b>TOTAL</b>	<b>1.014</b>	<b>1.213</b>

(a) refere-se a impostos e contribuições a compensar (R\$ 189), títulos e créditos a receber (R\$ 217), devedores diversos (R\$ 563), adiantamentos e antecipações salariais (R\$ 139), adiantamentos para pagamentos de nossa conta (R\$ 46), imposto de renda a recuperar (R\$ 1), e pagamentos a ressarcir (R\$10).

(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
Despesas Antecipadas	62	44
<b>TOTAL</b>	<b>62</b>	<b>44</b>

(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.

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Participações em cooperativa central de crédito	2.803	2.749
Outras participações	22	19
<b>TOTAL</b>	<b>2.825</b>	<b>2.768</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	550	422	
Edificações	574	947	4%
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações	(333)	(379)	
Instalações	3.016	3.015	10%
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(633)	(361)	
Móveis e equipamentos de Uso	1.157	1.156	10%
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	(415)	(311)	
Sistema de Comunicação	101	99	20%
Sistema de Processamento de Dados	1.023	941	20%
Sistema de Segurança	66	65	10%
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso	(629)	(455)	
<b>TOTAL</b>	<b>4.477</b>	<b>5.140</b>	

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

## 10. Intangível

Descrição	30/06/2018	30/06/2017	Taxa Depreciação
Outros Ativos Intangíveis	330	300	20%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(244)	(193)	-
<b>TOTAL</b>	<b>86</b>	<b>107</b>	<b>-</b>

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

## 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	6.476	4.332
Depósito a Prazo	10.397	5.644
<b>TOTAL</b>	<b>16.873</b>	<b>9.976</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 conforme Resoluções CMN n°4.284/2013. 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	1.300	8%	860	9%
10 Maiores Depositantes	5.829	35%	3.388	34%
50 Maiores Depositantes	10.939	65%	6.185	63%

### 11.1 Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2018	2017
Despesas de Depósitos a Prazo	(290)	(262)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(12)	(8)
<b>TOTAL</b>	<b>(302)</b>	<b>(270)</b>

## 12. Relações Interfinanceiras

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

Descrição	2018	2017
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	-	5
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

## 13. Relações Interdependências

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas

modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2018	30/06/2017
Cooperativa Central			3.500	6.000
<b>TOTAL</b>			<b>3.500</b>	<b>6.000</b>

#### 14. Outras Obrigações

Descrição	2018	2017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17	24
Sociais e Estatutárias	1.073	1.988
Fiscais e Previdenciárias	215	174
Diversas	1.275	1.150
<b>TOTAL</b>	<b>2.580</b>	<b>3.336</b>

##### 14.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Resultado de Atos com Associados	1	-
Resultado de Atos com Não Associados	31	219
Gratificações e Participações a pagar	-	36
Cotas de Capital a Pagar (a)	1.041	1.733
<b>TOTAL</b>	<b>1.073</b>	<b>1.988</b>

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

##### 14.2 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	70	46
Impostos e contribuições a recolher	145	128
<b>TOTAL</b>	<b>215</b>	<b>174</b>

##### 14.3 Diversas

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	12	1
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	12	10
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	634	607
Provisão para Passivos Contingentes (b)	23	19
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	47	27
Credores Diversos – País (d)	547	486
<b>TOTAL</b>	<b>1.275</b>	<b>1.150</b>

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

(b) 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
Outros	23	-	19	-
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>

(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\$ 47 (R\$ 27 - 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) Os Credores Diversos classificado em Diversos estão assim compostos:

Descrição	2018	2017
Credores Diversos - País	454	393
Cheques Descontados	22	62
Credores Diversos – Liquidação Cobrança	71	31
	<b>547</b>	<b>486</b>

## 15. Instrumentos financeiros

O SICOOB UNIDAS 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.

## 16. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

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

No semestre findo em 30 de junho de 2018, a Cooperativa diminuiu seu capital social no montante de R\$ 356.

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Capital Social	17.199	17.619
Associados	6.311	5.484

### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 5%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional

e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 28/04/2018, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2017, no valor de R\$ 156.

## 17. Resultado de atos não cooperativos

O SICOOB UNIDAS desde 1 de janeiro de 2018 está operando e recolhendo o IR e CS com base na estimativa mensal, sendo que o cálculo e a determinação do lucro real ocorrerão somente em 31/12/2018.

## 18. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	24	10
Rendas de Empréstimos	3.177	2.979
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	957	207
Rendas de Financiamentos	311	139
Rendas c/ Tít.Valores Mobil. e Instrumentos Financ.	0	21
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	104	40
<b>TOTAL</b>	<b>4.573</b>	<b>3.396</b>

## 19. Dispêndios da Intermediação Financeira

Descrição	2018	2017
Despesas De Captação	(302)	(270)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(109)	(75)
Provisões para operações de crédito	(1.922)	(728)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.333)</b>	<b>(1.073)</b>

## 20. Despesas de pessoal

Descrição	2018	2017
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(15)	(14)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(170)	(151)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(368)	(352)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(388)	(400)
Despesas de Pessoal - Proventos	(915)	(978)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(27)	-
Despesas de Remuneração de Estagiários	(37)	(8)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.920)</b>	<b>(1.903)</b>

## 21. Outras despesas administrativas

Descrição	2018	2017
Despesas de Água, Energia e Gás	(81)	(48)
Despesas de Aluguéis	(231)	(220)
Despesas de Comunicações	(92)	(76)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(45)	(9)
Despesas de Material	(17)	(24)
Despesas de Processamento de Dados	(156)	(122)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(4)	(7)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(1)	(2)
Despesas de Publicações	(1)	-
Despesas de Seguros	(20)	(16)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(394)	(260)
Despesas de Serviços de Terceiros	(169)	(172)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(227)	(231)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(79)	(118)
Despesas de Transporte	(255)	(117)
Despesas de Viagem no País	(29)	(12)

Despesas de Viagem ao exterior	(5)	-
Outras Despesas Administrativas	(515)	(115)
Despesas de Amortização	(108)	(87)
Despesas de Depreciação	(214)	(250)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.643)</b>	<b>(1.886)</b>

## 22. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	2018	2017
Recuperação de Encargos e Despesas	139	294
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	166	101
Rendas Juros Cartão de Crédito	142	132
Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	20	34
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	31	12
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	168	50
Rendas Intercâmbio - Cartão de Crédito	16	14
Rendas Intercâmbio - Cartão de Débito	18	12
Outras Rendas Operacionais	53	3
<b>TOTAL</b>	<b>753</b>	<b>652</b>

## 23. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2018	2017
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(9)	(18)
Despesas de Descontos Concedidos	(10)	-
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(110)	(32)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Depósitos	(111)	(10)
Provisão para Passivos Contingentes	-	(3)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	(1)	-
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	(36)	(35)
Outras Despesas Operacionais	(86)	(157)
<b>TOTAL</b>	<b>(363)</b>	<b>(255)</b>

## 24. Resultado não operacional

Descrição	2018	2017
Ganhos de Capital	1	1
Outras Rendas não Operacionais	48	19
(-) Outras Despesas não Operacionais	(83)	(82)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(34)</b>	<b>(62)</b>

## 25. Partes Relacionadas

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

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

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

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

Montante das operações ativas e passivas no semestre findo em 30 de junho de 2018:



Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Montante das Operações Passivas	7	0,1%	

Operações ativas e passivas – saldo em 30 de junho de 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
---------------------------------	------------------------------	---	--

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	4	0,07%	0%
Depósitos a Prazo	145	1,39%	0,49%

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
Aplicação Financeira - Pós Fixada	98,33%	

As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

No semestre findo em 30 de junho de 2018, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO SEMESTRE DE 2018 (R\$)	
Honorários	(185)
Encargos Sociais	(38)

## 26. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS - SICOOB UNIDAS, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC UNICOOB - SICOOB CENTRAL UNICOOB, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

Saldos das transações da Cooperativa com a SICOOB CENTRAL UNICOOB:

Descrição	2018	2017
<b>Ativo</b>	<b>10.676</b>	<b>5.722</b>
Centralização Financeira	7.851	2.954
Investimentos	2.825	2.768
<b>Passivo</b>	<b>3.500</b>	<b>6.000</b>
Obrigação por Empréstimos e Repasses	3.500	6.000

As demonstrações contábeis do **SICOOB CENTRAL UNICOOB**, 30/06/2018, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre as demonstrações contábeis, datado de 10/08/2018, com opinião sem modificação.

## 27. Gerenciamento de Risco

### 27.1 Risco operacional

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.

### 27.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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.

### **27.3 Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito da COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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.

### **27.4 Gerenciamento de capital**

A estrutura de gerenciamento de capital da COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DAS REGIÕES NORTE E NORDESTE DO PARÁ - SICOOB UNIDAS 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 consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

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

Em **30 de junho de 2018**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 2.162, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

## **29. 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## **30. Índice de Basileia**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Patrimônio de Referência (PR)	17.833	19.191
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	33.141	31.421
Índice de Basileia (mínimo 13%) - %	53,81	61,08
Imobilizado para cálculo do limite	4.478	5.193
Índice de imobilização (limite 50%) - %	25,11	27,06

## **31. Contingências passivas**

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB UNIDAS, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 5. Essas ações abrangem, basicamente, ações trabalhistas ou cíveis acerca das principais características das ações, quando relevantes.

## **32. Outros assuntos**

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.º.3.380/2006, 3.464/2007, 3.721/2009, 3.988/2011 e 4.090/2012.

Em razão disso, foi criada 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 atendê-la plenamente a partir de fevereiro de 2018.

**BELÉM-PA, 30 de Junho de 2018**

MANOEL DE JESUS MARTINS

DIRETOR EXECUTIVO

ROWANA NIARA MENEZES DA SILVA

DIRETOR ADMINISTRATIVO/FINANCEIRO

ELENICE DA ROCHA SOARES PELISSON

CONTADORA 050229/O-3 PR