

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2017 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Americana, Limeira e Região - SICOOB ACICRED, na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2017 o SICOOB ACICRED completou 8 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2017, o SICOOB ACICRED obteve um resultado de R\$ 692.814,35 antes das destinações, representando um retorno anual de 12,18% sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

A carteira de créditos representava R\$ 10.458.183,13

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira comercial	R\$	10.458.183	mil	100	%
--------------------	-----	------------	-----	-----	---

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2017 o percentual de 41,79 % da carteira, no montante de R\$ 4.370.225,56.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 24.813 mil, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 29%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$	5.973.273,62	24,07%
Depósitos a prazo	R\$	18.840.209,46	75,93%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2017 o percentual de 40,50% da captação, no montante de R\$ 10.049.969,06

5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do SICOOB Acicred em 2017 foi de R\$ 5.803.986,67. O quadro de cooperados em 2016 era composto por 1.772 cooperados, havendo um acréscimo de 15,17 % no ano de 2017, totalizando 2.089 cooperados.

6. Política de Crédito

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

O SICOOB ACICRED adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração

de 88,09% nos níveis de “A” a “C”.

7. Governança Corporativa

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

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

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

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

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

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

8. Conselho Fiscal

Eleito a cada três anos na AGO, com mandato até a AGO de 2018, o conselho fiscal tem função complementar do conselho de administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. Em 2016, todos os membros efetivos do conselho fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL CECRESP, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB ACICRED aderiram, em 2016, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2017, a ouvidoria do SICOOB ACICRED registrou 06 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 06 reclamações, 01 foi considerada procedente e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Americana, 3 de abril de 2018.

Conselho de Administração e Diretoria

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e de 2016
(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPRESARIOS DE AMERICANA, LIMEIRA E REGIAO - SICOOB ACICRED
CNPJ nº 09.579.249/0001-78

Ativo	Notas	31-dez-17	31-dez-16	Passivo	Notas	31-dez-17	31-dez-16
Circulante				Circulante			
Disponibilidade		512.958,68	753.423,42	Depósitos à Vista	10	5.973.273,62	5.084.641,15
Título e Valores Mobiliários	4	20.114.594,19	14.364.127,36	Depósitos a Prazo	10	18.840.209,46	14.101.916,39
Relações Interfinanceiras	5	-	563.279,51	Relações Interdependências	11	170.000,00	-
Operações de Crédito	6a	8.876.191,70	8.293.700,78	Obrigações Sociais e Estatutárias	12.1	502.019,97	403.618,07
Outros Créditos	7	178.422,81	103.140,90	Obrigações Fiscais e Previdenciárias	12.2	91.102,84	61.633,11
				Outras Obrigações	12.3	291.240,28	278.427,90
Total do ativo circulante		29.682.167,38	24.077.671,97	Total do passivo circulante		25.867.846,17	19.930.236,62
Não circulante							
Operações de Crédito	6a	1.581.991,43	-				
Total do ativo não circulante		1.581.991,43	-				
Permanente				Patrimônio líquido			
Investimentos	8	254.812,35	183.234,20	Capital Social	14.a	3.706.643,73	2.938.960,96
Imobilizado de Uso	9	294.966,02	241.118,46	RESERVAS DE SOBRAS	14.b	532.211,11	405.392,22
Diferido	-	71.648,38	71.648,38	Sobra ou Perdas de Exercício	14.c/14.d	1.565.131,83	1.121.265,72
Intangível	-	47.695,06	47.695,06				
Depreciação/Amortização Acumulada	9	(261.447,78)	(225.512,55)				
Total do permanente		407.674,03	318.183,55	Total do patrimônio líquido		5.803.986,67	4.465.618,90
Total do ativo		31.671.832,84	24.395.855,52	Total do passivo		31.671.832,84	24.395.855,52

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das sobras ou perdas

(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPRESARIOS DE AMERICANA,LIMEIRA E REGIAO - SICOOB ACICRED

CNPJ nº 09.579.249/0001-78

	Notas	2º Semestre de 2017	31-dez-17	31-dez-16
Ingressos e receitas da intermediação financeira				
Operações de Crédito		1.642.913,89	3.110.161,61	3.468.870,94
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		832.888,29	1.750.702,81	1.443.793,24
	17.1	2.475.802,18	4.860.864,42	4.912.664,18
Dispêndios e despesas da intermediação financeira				
Operações de Captação no Mercado	-	(771.793,65)	(1.617.544,29)	(1.594.994,63)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-	(240.108,76)	(480.046,12)	(477.460,26)
	18.1	(1.011.902,41)	(2.097.590,41)	(2.072.454,89)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.463.899,77	2.763.274,01	2.840.209,29
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais				
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	371.234,22	689.034,55	567.719,98
Rendas de Tarifas Bancárias	-	554.866,43	1.038.465,07	897.009,83
Dispêndios e Despesas de Pessoal	-	(755.324,79)	(1.493.217,03)	(1.097.029,26)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	-	(1.079.398,27)	(2.057.285,64)	(1.871.614,66)
Dispêndios e Despesas Tributárias	-	(15.221,56)	(27.328,62)	(16.212,12)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	-	10.908,24	25.525,67	29.935,10
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	-	178.650,43	320.472,43	275.034,59
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	-	(94.357,84)	(183.319,81)	(159.896,02)
		(828.643,14)	(1.687.653,38)	(1.375.052,56)
Resultado operacional		635.256,63	1.075.620,63	1.465.156,73

Resultado não operacional				
Receitas não operacionais		1.801,47	34.792,30	340,05
Despesas não operacionais		(22.874,67)	(25.061,65)	(8.926,54)
	19	(21.073,20)	9.730,65	(8.586,49)
Resultado antes da tributação e das participações		614.183,43	1.085.351,28	1.456.570,24
Imposto de renda e contribuição social		-	(17.222,71)	(1.961,36)
Participação de funcionários		(69.281,36)	(69.281,36)	(78.654,13)
Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias		544.902,07	998.847,21	1.375.954,75
Juros ao capital	16	(306.032,86)	(306.032,86)	(358.266,29)
Resultado antes das destinações estatutárias		238.869,21	692.814,35	1.017.688,46
F A T E S - Atos não cooperativo	15		(58.719,90)	(16.282,16)
F A T E S - Atos cooperativo	14.d	-	(63.409,45)	(100.140,63)
Reserva Legal	14.e	-	(126.818,89)	(200.281,26)
Sobras ou perdas líquidas do exercício		238.869,21	443.866,11	700.984,41

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPRESARIOS DE AMERICANA,LIMEIRA E REGIAO - SICOOB ACICRED

CNPJ nº 09.579.249/0001-78

Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2015	2.594.821,18	(57.209,06)	205.110,96	420.281,31	3.163.004,39
Destinação de Sobras Exercício Anterior					
Integralização/subscrição de capital	242.970,28	588.295,08	-		828.824,17
(-) Devolução de capital	(182.063,86)	(601.236,57)	-		(785.741,62)
Integralização de Juros ao Capital	355.825,10		-	(355.825,10)	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(2.441,19)		-	(2.441,19)	-
Sobras ou Perdas Líquidas			-	1.375.954,75	1.375.954,75
F A T E S - Atos não cooperativos			-	(16.282,16)	(16.282,16)
F A T E S - Atos cooperativos			-	(100.140,63)	(100.140,63)
Reserva Legal			200.281,26	(200.281,26)	-
Saldos em 31/12/2016	3.009.111,51	(70.150,55)	405.392,22	1.121.265,72	4.465.618,90
Destinação de Sobras Exercício Anterior					
Integralização/subscrição de capital	678.726,03	932.927,59	-	-	1.611.653,62
(-) Devolução de capital	(163.985,29)	(978.908,11)	-	-	(1.142.893,40)
Integralização de Juros ao Capital	300.182,08	-	-		300.182,08
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.259,53)	-	-	-	(1.259,53)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	692.814,35	692.814,35
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	-	(58.719,90)	(58.719,90)
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	-	(63.409,45)	(63.409,45)
Reserva Legal	-	-	126.818,89	(126.818,89)	-
Saldos em 31/12/2017	3.822.774,80	(116.131,07)	532.211,11	1.565.131,83	5.803.986,67

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração dos fluxos de caixa

(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPRESARIOS DE AMERICANA,LIMEIRA E REGIAO - SICOOB ACICRED

CNPJ nº 09.579.249/0001-78

	2º Semestre de		
	2017	31-dez-17	31-dez-16
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	614.183,43	1.085.351,28	1.456.570,24
Ajustes			
IRPJ / CSLL	-	(17.222,71)	(1.961,36)
Participação dos Funcionários nas Sobras	(69.281,36)	(69.281,36)	(78.654,13)
Provisão para operações de crédito	11.203,59	58.211,08	101.924,58
Provisão de Juros ao Capital	(306.032,86)	(306.032,86)	(358.266,29)
Depreciações e Amortizações	20.940,48	38.478,96	32.766,01
	271.013,28	789.504,39	1.152.379,05
Variação nos ativos e passivos			
Operações de crédito	(2.115.636,68)	(2.222.693,43)	(527.692,24)
Outros créditos	(27.507,14)	(75.281,91)	(46.021,05)
Depósitos	1.478.585,03	5.626.925,54	3.820.451,68
Obrigações sociais e estatutárias	187.105,84	98.401,90	197.002,43
Obrigações fiscais e previdenciárias	13.378,19	19.224,00	15.347,03
Outras Obrigações	(83.391,50)	23.058,11	(217.283,77)
Relações Interdependências	170.000,00	170.000,00	-
	(377.466,26)	3.639.634,21	3.241.804,08
Caixa gerado nas operações	(106.452,98)	4.429.138,60	4.394.183,13
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Aportes de capital em investimento	(50.389,42)	(71.578,15)	(34.557,02)
Aquisições de imobilizações de uso	(12.022,28)	(56.391,29)	(31.318,85)

Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(62.411,70)	(127.969,44)	(65.875,87)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	1.073.173,41	1.611.653,62	828.824,17
Devolução de capital à cooperados	(759.224,43)	(1.142.893,40)	(785.741,62)
FATES - Resultado de atos não cooperativos	(58.719,90)	(58.719,90)	(16.282,16)
FATES - Sobras do exercício	(63.409,45)	(63.409,45)	(100.140,63)
Subscrição do juros ao capital	300.182,08	300.182,08	355.825,10
IRRF sobre juros ao capital	(1.259,53)	(1.259,53)	2.441,19
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	490.742,18	645.553,42	284.926,05
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	329.127,81	4.946.722,58	4.613.233,31
No início do período (Nota 3c)	20.298.425,06	15.680.830,29	11.067.596,98
No fim do período (Nota 3c)	20.627.552,87	20.627.552,87	15.680.830,29
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis			