

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317- Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**Demonstrações Contábeis em 31/12/2016 e 31/12/2015**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**A T I V O**

Descrição	Em Reais	
	31/12/2016	31/12/2015
<b>Circulante</b>	<b>310.291.071,02</b>	<b>246.658.591,01</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4.210.594,09</b>	<b>5.815.806,47</b>
Disponibilidades	4.210.594,09	5.815.806,47
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>150.233.912,64</b>	<b>125.429.494,24</b>
Títulos de Renda Fixa	133.820.218,59	112.213.099,23
Vinculado a Prestação de Garantias	16.413.694,05	13.216.395,01
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>17.531.192,68</b>	<b>5.350.607,68</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	17.531.192,68	5.350.607,68
<b>Operações de Crédito</b>	<b>136.985.391,84</b>	<b>109.039.796,70</b>
Operações de Crédito	141.853.085,39	111.481.485,40
(-) Provisão Operações Crédito Líq. Duvidosa	(4.867.693,55)	(2.441.688,70)
<b>Outros Créditos</b>	<b>632.447,74</b>	<b>832.405,33</b>
Rendas a Receber	301.398,99	160.529,24
Avais e Fianças Honrados	53.910,91	23.980,98
Diversos	335.113,95	689.931,45
(-) Provisão Outros Crédito Líq. Duvidosa	(57.976,11)	(42.036,34)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>697.532,03</b>	<b>190.480,59</b>
Outros Valores e Bens	608.954,81	163.357,13
Despesas Antecipadas	88.577,22	27.123,46
<b>Não Circulante</b>	<b>112.688.109,64</b>	<b>84.916.052,90</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>89.540.017,93</b>	<b>67.808.665,41</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>1.243.345,18</b>	<b>1.465.754,92</b>
Vinculado a Prestação de Garantias	1.243.345,18	1.465.754,92
<b>Operações de Crédito</b>	<b>88.296.672,75</b>	<b>66.342.910,49</b>
Operações de Crédito	88.296.672,75	66.342.910,49
<b>Investimentos</b>	<b>10.086.357,61</b>	<b>8.602.776,57</b>
No País	642.760,66	460.462,66
Outros Investimentos	9.436.167,04	8.134.884,00
Outras Participações	7.429,91	7.429,91
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>1.556.951,07</b>	<b>41.948,44</b>
Imóveis	1.556.951,07	41.948,44
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>11.470.646,02</b>	<b>8.420.209,93</b>
Imóveis de uso	9.918.052,89	6.668.052,89
Outras Imobilizações de Uso	5.754.200,89	5.334.329,00
(-) Depreciações Acumuladas	(4.201.607,76)	(3.582.171,96)
<b>Diferido</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Gastos de Organização e Expansão	0,00	5.000,00
(-) Amortização Acumulada	0,00	(5.000,00)
<b>Intangível</b>	<b>34.137,01</b>	<b>42.452,55</b>
Direitos de Uso	64.138,70	58.088,85
(-) Amortização Acumulada	(30.001,69)	(15.636,30)
<b>Total do Ativo:</b>	<b>422.979.180,66</b>	<b>331.574.643,91</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**Demonstrações Contábeis em 31/12/2016 e 31/12/2015**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**P A S S I V O**

Descrição	Em Reais	
	31/12/2016	31/12/2015
<b>Circulante</b>	<b>342.505.606,07</b>	<b>262.270.611,04</b>
<b>Depósitos</b>	<b>300.051.380,30</b>	<b>230.189.427,96</b>
Depósitos a Vista	52.248.461,57	40.966.725,71
Depósitos a Prazo	247.802.918,73	189.222.702,25
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>34.984.328,02</b>	<b>17.443.933,30</b>
Repasse Interfinanceiros	34.984.328,02	17.443.933,30
<b>Relações Interdependências</b>	<b>26.060,62</b>	<b>29.464,79</b>
Recursos em Trânsito	26.060,62	29.464,79
<b>Obrigações Por Empréstimos</b>	<b>2.695.166,45</b>	<b>10.161.487,91</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	2.695.166,45	10.161.487,91
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.748.670,68</b>	<b>4.446.297,08</b>
Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados	61.940,80	49.379,02
Sociais e Estatutárias	1.947.245,60	1.317.022,72
Fiscais e Previdenciárias	512.506,10	430.795,86
Diversas	2.226.978,18	2.649.099,48
<b>Não Circulante</b>	<b>5.266.684,00</b>	<b>6.396.252,61</b>
<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>5.266.684,00</b>	<b>6.396.252,61</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>3.996.937,27</b>	<b>4.832.172,60</b>
Repasse Interfinanceiros	3.996.937,27	4.832.172,60
<b>Obrigações Por Empréstimos</b>	<b>1.105.474,94</b>	<b>1.407.924,55</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.105.474,94	1.407.924,55
<b>Outras Obrigações</b>	<b>164.271,79</b>	<b>156.155,46</b>
Diversas	164.271,79	156.155,46
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>75.206.890,59</b>	<b>62.907.780,26</b>
<b>Capital Social</b>	<b>44.292.861,03</b>	<b>37.727.908,56</b>
Capital de Domiciliados	44.430.543,41	37.922.622,37
(Capital a Realizar)	(137.682,38)	(194.713,81)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>24.079.554,74</b>	<b>20.092.777,77</b>
Reserva Legal	21.462.000,03	18.044.762,62
Outras	2.617.554,72	2.048.015,15
<b>Sobras a Disposição da Assembleia</b>	<b>6.834.474,81</b>	<b>5.087.093,93</b>
Sobras Disposição da Assembleia	6.834.474,81	5.087.093,93
<b>Total do Passivo:</b>	<b>422.979.180,66</b>	<b>331.574.643,91</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**Demonstrações Contábeis em 31/12/2016 e 31/12/2015**

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**

Descrição	Em Reais		
	2º Semestre 2016	31/12/2016	31/12/2015
<b>1. Receitas de Intermediação Financeira</b>	<b>31.433.653,04</b>	<b>59.293.397,20</b>	<b>46.258.732,83</b>
(+) Rendas Operações de Crédito	21.559.651,23	39.227.536,24	28.792.293,85
(+) Resultado Operações Títulos Valores Mobiliários	9.874.001,81	20.065.860,96	17.463.013,57
(+) Ingressos de Depósitos Intercooperativos	0,00	0,00	3.425,41
<b>2. Despesas de Intermediação Financeira</b>	<b>(17.380.834,55)</b>	<b>(32.280.708,08)</b>	<b>(23.713.057,91)</b>
(-) Operações de Captação no Mercado	(13.643.811,74)	(26.187.367,38)	(21.035.566,34)
(-) Operações de Empréstimo e Repasse	(1.472.560,98)	(2.652.235,43)	(1.427.945,67)
(-) Provisão de Credito de liquidação Duvidosa	(2.264.461,83)	(3.441.105,27)	(1.249.545,90)
<b>3. Resultado Bruto da Intermediação Financ (1+2)</b>	<b>14.052.818,49</b>	<b>27.012.689,12</b>	<b>22.545.674,92</b>
<b>4. Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>(7.765.763,75)</b>	<b>(15.690.031,68)</b>	<b>(13.442.075,14)</b>
(+) Receitas de Prestação de Serviços	1.693.674,08	3.228.558,76	2.640.047,75
(+) Rendas de Tarifas Bancárias	1.130.223,01	1.877.882,86	1.470.519,44
(+) Resultado em Participação Coligadas e Controladas	0,00	66.822,48	39.766,15
(+) Outras Receitas Operacionais	1.619.185,73	2.573.816,73	1.389.909,50
(-) Despesas de Pessoal	(6.036.835,99)	(11.315.361,33)	(9.370.086,16)
(-) Outras Despesas Administrativas	(5.776.617,11)	(11.410.289,83)	(8.848.506,73)
(-) Despesas Tributárias	(160.304,57)	(309.509,04)	(199.634,63)
(-) Outras Despesas Operacionais	(235.088,90)	(401.952,31)	(564.090,46)
<b>5. Resultado Operacional (3+4)</b>	<b>6.287.054,74</b>	<b>11.322.657,44</b>	<b>9.103.599,78</b>
<b>6. Outros Resultados</b>	<b>41.731,67</b>	<b>116.677,13</b>	<b>13.595,67</b>
<b>7. Resultado Antes da Tributação S/ Lucro (5+6)</b>	<b>6.328.786,41</b>	<b>11.439.334,57</b>	<b>9.117.195,45</b>
Resultado com Associados	0,00	10.511.103,36	8.475.732,18
Resultado com Não Associados	0,00	928.231,21	641.463,27
<b>8. Imposto De Renda e Contribuição Social</b>	<b>(203.476,40)</b>	<b>(383.122,15)</b>	<b>(248.889,90)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(116.489,59)	(218.715,07)	(142.702,14)
Provisão para Contribuição Social	(86.986,81)	(164.407,08)	(106.187,76)
<b>9. Sobras Líquidas do Período (7+8)</b>	<b>6.125.310,01</b>	<b>11.056.212,42</b>	<b>8.868.305,55</b>
Resultado com Associados	0,00	10.511.103,36	8.475.732,18
Resultado com Não Associados	0,00	545.109,06	392.573,37
<b>10. (+/-) Demais Resultados Abrangentes</b>	<b>0,00</b>	<b>879.687,99</b>	<b>0,00</b>
(+) Realização do FATES	0,00	879.687,99	0,00
<b>11. Resultado Abrangente do Período (9+10)</b>	<b>6.125.310,01</b>	<b>11.935.900,41</b>	<b>8.868.305,55</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**Demonstrações Contábeis em 31/12/2016 e 31/12/2015**

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**

Eventos	Capital Social	Reservas		Sobras a Disposição da AGO	Total
		Legal	Fundo de Estabilidade		
<b>SALDO EM 31/12/2014</b>	<b>30.414.604,81</b>	<b>15.501.215,66</b>	<b>1.624.090,66</b>	<b>6.692.657,22</b>	<b>54.232.568,35</b>
<b>MUTAÇÕES EM 2015</b>	<b>7.313.303,75</b>	<b>2.543.546,96</b>	<b>423.924,49</b>	<b>(1.605.563,29)</b>	<b>8.675.211,91</b>
Integralização de Capital	3.474.154,05	0,00	0,00	0,00	<b>3.474.154,05</b>
Devolução de Capital	(1.518.314,24)	0,00	0,00	0,00	<b>(1.518.314,24)</b>
Incorporação das Sobras	5.357.463,94	0,00	0,00	(5.357.463,94)	<b>0,00</b>
Distribuição de Sobras	0,00	0,00	0,00	(1.335.193,28)	<b>(1.335.193,28)</b>
Resultado Cooperado	0,00	0,00	0,00	8.478.489,87	<b>8.478.489,87</b>
Resultado Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	389.815,68	<b>389.815,68</b>
Destinações	0,00	2.543.546,96	423.924,49	(2.967.471,45)	<b>0,00</b>
Fates Ato Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	(389.815,68)	<b>(389.815,68)</b>
Fates Ato Cooperado	0,00	0,00	0,00	(423.924,49)	<b>(423.924,49)</b>
<b>SALDO EM 31/12/2015</b>	<b>37.727.908,56</b>	<b>18.044.762,62</b>	<b>2.048.015,15</b>	<b>5.087.093,93</b>	<b>62.907.780,26</b>
<b>MUTAÇÕES EM 2016</b>	<b>6.564.952,47</b>	<b>3.417.237,41</b>	<b>569.539,57</b>	<b>1.747.380,88</b>	<b>12.299.110,33</b>
Integralização de Capital	4.159.650,34	0,00	0,00	0,00	<b>4.159.650,34</b>
Devolução de Capital	(1.683.288,30)	0,00	0,00	0,00	<b>(1.683.288,30)</b>
Incorporação das Sobras	4.088.590,43	0,00		(4.088.590,43)	<b>0,00</b>
Distribuição de Sobras	0,00	0,00	0,00	(998.503,50)	<b>(998.503,50)</b>
Resultado Cooperado	0,00	0,00	0,00	10.511.103,36	<b>10.511.103,36</b>
Resultado Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	545.109,06	<b>545.109,06</b>
Destinações	0,00	3.417.237,41	569.539,57	(3.986.776,97)	<b>0,00</b>
Fates Ato Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	(545.109,06)	<b>(545.109,06)</b>
Fates Ato Cooperado	0,00	0,00	0,00	(569.539,57)	<b>(569.539,57)</b>
Realização do FATES no Exercício	0,00	0,00	0,00	879.687,99	<b>879.687,99</b>
<b>SALDO EM 31/12/2016</b>	<b>44.292.861,03</b>	<b>21.462.000,03</b>	<b>2.617.554,72</b>	<b>6.834.474,81</b>	<b>75.206.890,59</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**Demonstrações Contábeis em 31/12/2016 e 31/12/2015**

**Demonstrativo do Fluxo de Caixa**

	<b>Em Reais</b>	
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>1 - Sobras Líquidas Antes da Tributação e Destinação</b>	<b>12.319.022,56</b>	<b>9.117.195,45</b>
Resultado do Exercício	12.319.022,56	9.117.195,45
<b>2 - Ajuste Por</b>	<b>2.934.348,81</b>	<b>(3.662.169,64)</b>
Depreciação / Amortização	628.801,19	653.325,95
(Aumento) ou Diminuição dos Tít. e Valores Mobiliários Acima 90 Dias	(17.657.039,23)	2.933.537,74
(Aumento) ou Diminuição das Operações de Crédito	(49.899.357,40)	(35.330.472,58)
(Aumento) ou Diminuição das Outros Créditos	199.957,59	(475.076,87)
(Aumento) ou Diminuição dos Outros Valores e Bens	(507.051,44)	(55.244,72)
(Diminuição) ou Aumento em Depósitos	69.861.952,34	27.748.677,21
(Diminuição) ou Aumento em Relações Interdependentes	(3.404,17)	17.009,21
(Diminuição) ou Aumento em Outras Obrigações	310.489,93	846.074,42
<b>3 - Caixa Proveniente das Operações (1+2)</b>	<b>15.253.371,37</b>	<b>5.455.025,81</b>
<b>4 - Tributação do Resultado Antes da Destinação das Reservas</b>	<b>(383.122,15)</b>	<b>(248.889,90)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(383.122,15)	(248.889,90)
<b>5 - Caixa Líq. Proveniente das Atividades Operacionais (3+4)</b>	<b>14.870.249,22</b>	<b>5.206.135,91</b>
<b>6 - Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>	<b>(6.306.295,49)</b>	<b>(4.177.644,65)</b>
Investimentos	(1.483.581,04)	(1.779.517,79)
Ativo Imobilizado / Diferido	(5.185.924,37)	(2.205.033,22)
Integralização de Capital	4.159.650,34	3.474.154,05
Devolução de Capital	(1.683.288,30)	(1.518.314,24)
Distribuição das Sobras	(998.503,50)	(1.335.193,28)
Fates	(569.539,57)	(423.924,49)
Fates Não Associados	(545.109,06)	(389.815,68)
<b>7 - Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>	<b>8.936.388,32</b>	<b>6.930.490,33</b>
(Diminuição) ou Aumento em Repasses Interfinanceiros	16.705.159,39	1.826,77
(Diminuição) ou Aumento em Obrigações Por Empréstimos	(7.768.771,07)	6.928.663,56
<b>8 - Variação no Caixa (5+6+7)</b>	<b>17.500.342,05</b>	<b>7.958.981,59</b>
<b>Aumento Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>17.500.342,05</b>	<b>7.958.981,59</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	138.061.663,31	130.102.681,72
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	155.562.005,36	138.061.663,31

# **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 de dezembro de 2016**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA - SICOOB/SC CREDIJA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 09 de janeiro de 1992, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL – SICOOB CENTRAL SC/RS** 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/SC CREDIJA** possui **12** Postos de Atendimento (PA's) nas seguintes localidades: **JACINTO MACHADO - SC, PRAIA GRANDE - SC, BALNEÁRIO GAIVOTA - SC, SANTA ROSA DO SUL - SC, ARARANGUÁ – SC (2), SOMBRIO - SC, MARACAJÁ – SC, IÇARA - SC, MORRINHOS DO SUL - RS, MORRO DA FUMAÇA - SC, SANGÃO – SC e 2** caixas avançadas nas localidades de **Vila São Cristóvão e Estação Cocal**.

O **SICOOB/SC CREDIJA** 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.

Em 20/04/2009 ocorreu a transformação do **SICOOB/SC CREDIJA** para entidade de "Livres Admissão de Associados"; aprovada junto ao Banco Central do Brasil - BACEN em 08/06/2009.

### **1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis são de responsabilidades da Administração da Cooperativa e foram elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Consideram ainda, no que for julgado pertinente e relevante, os pronunciamentos, orientações e as interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009 e CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis – Resolução CMN nº1.376/2011.

## **2. 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 operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "*pro-rata temporis*" e calculados com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear.

As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

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 contabilizar certos ativos, passivos e 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, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

### **c) 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.

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Caixa e depósitos bancários	4.210.594,09	5.815.806,47
Relações interfinanceiras - centralização financeira	17.531.192,68	5.350.607,68
Títulos e Valores mobiliários	151.477.257,82	126.895.249,16
<b>TOTAL</b>	<b>173.219.044,59</b>	<b>138.061.663,31</b>

### **d) Operações de crédito**

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



# **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

## **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 introduziram 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 movidas contra si. 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 SC/RS** 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 baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas em nota específica abaixo, que 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) 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.

## **k) 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.

## **l) Provisões**



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

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.

**m) 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.

**n) 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.

**o) 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 (Art. 183 Decreto 3.000/1999). O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação (Art. 182 Decreto 3.000/1999).

**p) 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).

**3. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados pelo custo acrescido dos rendimentos ou valor de realização.

A Circular CMN nº 3.068, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

Em **31 de Dezembro de 2016 e 2015**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Título De Renda Fixa	133.820.218,59	113.678.854,15
Títulos Dados Em Garantia - Outros	17.657.039,23	13.216.395,01
<b>TOTAL</b>	<b>151.477.257,82</b>	<b>126.895.249,16</b>

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, 101 % do CDI.

**4. Relações interfinanceiras**

Em 31 de dezembro de **2016 e 2015**, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Centralização Financeira - Cooperativas	17.531.192,68	5.350.607,68
<b>TOTAL</b>	<b>17.531.192,68</b>	<b>5.350.607,68</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** 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	31/12/2016			31/12/2015
	Circulante	Não circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	82.848,48	0,00	<b>82.848,48</b>	217.008,97
Empréstimos	28.847.323,30	27.658.892,47	<b>56.506.215,77</b>	34.915.888,60
Títulos Descontados	39.749.298,63	0,00	<b>39.749.298,63</b>	35.278.134,09
Financiamentos	33.166.560,04	55.761.975,11	<b>88.928.535,15</b>	75.467.979,12
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	39.936.726,88	4.946.134,23	<b>44.882.860,11</b>	31.887.286,11
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.984.898,83)	(1.848.552,77)	<b>(4.833.451,60)</b>	(2.393.171,29)
<b>TOTAL</b>	<b>138.797.858,50</b>	<b>86.518.449,04</b>	<b>225.282.064,59</b>	<b>175.373.125,60</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	Financiamen.	Financiemen. Rurais	Total em 31/12/2016	Provisões 31/12/2016	Total em 31/12/2015	Provisões 31/12/2015
AA	-	Normal	8.853.547,63	7.744,78	4.038.265,49	0	12.899.557,90		15.542.057,71	
A	0,50%	Normal	52.899.883,24	812.392,79	61.304.592,83	27.005.116,93	142.021.985,79	(744.310,03)	121.404.052,95	(607.020,26)
B	1%	Normal	19.230.841,02	3.653.527,03	14.316.487,58	17.347.232,51	54.548.088,14	(545.480,88)	30.804.028,55	(308.040,29)
B	1%	Vencidas	471.976,39	2.573,38	1.130.686,76	0	1.605.236,53	(16.052,37)	1.543.683,06	(15.436,83)
C	3%	Normal	4.835.318,29	219.218,97	5.167.486,82	518.218,84	10.740.242,92	(322.207,29)	2.911.889,47	(87.356,68)
C	3%	Vencidas	898.036,44	2.085,21	706.293,73	12.291,83	1.618.707,21	(48.561,22)	2.733.974,49	(82.019,23)
D	10%	Normal	955.576,09	225.601,90	46.289,35	0	1.227.467,34	(122.746,73)	225.237,51	(22.523,75)
D	10%	Vencidas	365.002,11	2.949,89	1.051.613,77	0	1.419.565,77	(141.956,58)	1.093.551,05	(109.355,11)
E	30%	Normal	79.328,05	10.367,69	39.716,26	0	129.412,00	(38.823,60)	28.286,12	(8.485,84)
E	30%	Vencidas	384.290,16	672,98	415.321,69	0	800.284,83	(240.085,45)	219.313,31	(65.793,99)
F	50%	Normal	210.572,85	106,19	0	0	210.679,04	(105.339,52)	4.164,76	(2.082,38)
F	50%	Vencidas	69.543,32	79,84	323.790,53	0	393.413,69	(196.706,85)	308.052,18	(154.026,09)
G	70%	Normal	332.804,78	0,7	0	0	332.805,48	(232.963,84)	17.132,34	(11.992,64)
G	70%	Vencidas	182.452,47	7,3	117.047,94	0	299.507,71	(209.655,40)	119.387,24	(83.571,07)
H	100%	Normal	254.609,22	581,52	0	0	255.190,74	(255.190,74)	202.748,93	202.748,93)
H	100%	Vencidas	1.376.222,43	448,22	270.942,40	0	1.647.613,05	(1.647.613,05)	632.718,20	(632.718,20)
<b>Total Normal</b>			87.652.481,17	4.929.541,57	84.912.838,33	44.870.568,28	222.365.429,35	(2.367.062,63)	171.139.598,34	(1.250.250,77)
<b>Total Vencidos</b>			3.747.523,32	8.816,82	4.015.696,82	12.291,83	7.784.328,79	(2.500.630,92)	6.650.679,53	(1.142.920,52)
<b>Total Geral</b>			91.400.004,49	4.938.358,39	88.928.535,15	44.882.860,11	230.149.758,14	(4.867.693,55)	177.790.277,87	(2.393.171,29)
<b>Provisões</b>			(3.070.752,83)	(74.557,83)	(1.398.281,04)	(324.101,85)	(4.867.693,55)		2.393.171,29	
<b>Total Líquido</b>			88.329.251,66	4.863.800,56	87.530.254,11	44.558.758,26	225.282.064,59		175.397.106,58	

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adto Depositantes				<b>82.848,48</b>
Empréstimos	13.428.453,13	15.426.921,51	27.650.841,13	<b>56.506.215,77</b>
Títulos Descontados	37.288.110,84	2.461.187,79	0,00	<b>39.749.298,63</b>
Financiamentos	9.820.497,96	23.346.062,08	55.761.975,11	<b>88.928.535,15</b>
Financiamentos Rurais	6.980.913,44	32.955.813,44	4.946.133,23	<b>44.882.860,11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>67.517.975,37</b>	<b>74.189.984,82</b>	<b>88.296.672,75</b>	<b>230.149.758,14</b>

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

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	31/12/2016	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	2.060.893,30	33.423.885,86	19.203.480,51	2.032.293,84	56.720.553,01	<b>25%</b>
Setor Privado - Indústria	926.134,78	17.267.840,17	9.503.437,73	10.824.075,15	38.521.487,83	<b>17%</b>
Setor Privado - Serviços	983.732,53	29.699.068,77	7.749.228,17	1.059.916,80	39.491.946,27	<b>17%</b>
Pessoa Física	775.405,25	57.592.942,86	2.574.898,64	21.690.137,28	82.633.384,03	<b>36%</b>
Outros	192.192,53	2.595.503,85	718.253,58	9.276.437,04	12.782.387,00	<b>6%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.938.358,39</b>	<b>140.579.241,51</b>	<b>39.749.298,63</b>	<b>44.882.860,11</b>	<b>230.149.758,14</b>	<b>100%</b>

e) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Levados a prejuízo período 01/01 a 31/12/2016	(949.113,64)	(1.450.194,47)
Recuperados de prejuízo período 01/01 a 31/12/2016	539.510,48	704.454,50
<b>Saldo</b>	<b>(409.603,16)</b>	<b>(745.739,97)</b>

## 6. Outros créditos

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

Modalidade	31/12/2016	31/12/2015
Avais e Fianças Honrados	53.910,91	23.980,98
Rendas A Receber	301.398,99	160.529,24
Diversos	335.113,95	689.931,45
(-) Provisões Para Outros Créditos	(57.976,11)	(42.036,34)
<b>TOTAL</b>	<b>632.447,74</b>	<b>832.405,33</b>

(a) Em Devedores por Depósito em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos **(R\$90.685,29)**.

## 7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Bens Não de Uso Próprio	516.529,97	105.000,00
Material em Estoque	92.424,84	58.357,13
Despesas Antecipadas	88.577,22	27.123,46
<b>TOTAL</b>	<b>697.532,03</b>	<b>190.480,59</b>

a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente a bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a prêmios de seguros, contribuição cooperativista, assinatura de periódicos.

### 8. Investimentos

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

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Participações em cooperativa central de crédito	9.436.167,04	8.134.884,00
Participações inst financ controlada coop crédito	642.760,66	460.462,66
Outras participações	1.379,91	1.379,91
Outros Investimentos	6.050,00	6.050,00
<b>TOTAL</b>	<b>10.086.357,61</b>	<b>8.602.776,57</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	31/12/2016	31/12/2015	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso	1.556.951,07	41.948,44	
Terrenos	6.992.500,00	3.742.500,00	
Edificações	2.925.552,89	2.925.552,89	4% a.a.
Móveis e equipamentos de Uso	1.973.650,14	1.848.357,38	10% a.a.
Sistema de Comunicação	137.411,65	74.376,65	10% a.a.
Sistema de Processamento de Dados	2.649.752,03	2.453.574,22	20% a.a.
Sistema de Segurança	611.434,07	614.067,75	10% a.a.
Sistema de Transporte	381.953,00	343.953,00	20% a.a.
(-) Total Depreciação Acumulada	(4.201.607,76)	(3.582.171,96)	
<b>TOTAL</b>	<b>13.027.597,09</b>	<b>8.462.158,37</b>	

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

### 10. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Outros Ativos Intangíveis	64.138,70	58.088,85
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(30.001,69)	(15.636,30)
<b>TOTAL</b>	<b>34.137,01</b>	<b>42.452,55</b>

### 11. Depósitos

Composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

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.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Depósito à Vista	52.248.461,57	40.966.725,71
Depósito Sob Aviso	1.977.120,67	2.542.678,65
Depósito a Prazo	245.825.798,06	186.680.023,60
<b>TOTAL</b>	<b>300.051.380,30</b>	<b>230.189.427,96</b>

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.

## 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.

Instituições	Finalidade	Vencimento	31/12/2016	31/12/2015
Sicoob Central	Capital de Giro	20/10/2016	2.695.166,45	1.811.472,46
	Repassse	Diversos	1.105.474,94	9.757.940,00
Bancoob S.A.	Repassse	Diversos	38.977.720,56	22.268.324,09
<b>TOTAL</b>			<b>42.778.361,95</b>	<b>33.837.736,55</b>

## 13. Outras Obrigações

### 13.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Resultado De Atos Com Associados (a)	569.539,57	423.924,49
Resultado De Atos Com Não Associados (a)	632.957,93	543.612,37
Gratificações E Participações A Pagar	380.994,44	156.421,05
Cotas De Capital A Pagar (b)	363.753,67	193.064,81
<b>TOTAL</b>	<b>1.947.245,61</b>	<b>1.317.022,72</b>

(a) O FATES é destinado a 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.

(b) Refere-se a 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	31/12/2016	31/12/2015
Impostos e Contribuições Sobre Lucros A Pagar	44.218,08	14.761,51
Impostos e contribuições a recolher	406.327,23	354.796,96
Provisão Para Riscos Fiscais	61.960,79	61.237,39
<b>TOTAL</b>	<b>512.506,10</b>	<b>430.795,86</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

### 13.3 Diversas

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Obrigações Por Aquisição De Bens E Direitos (a)	5.199,28	0,00
Obrigações Por Prestação De Serviços De Pagamento	336.089,11	113.497,55
Provisão Para Pagamentos A Efetuar (b)	1.449.279,19	1.493.531,77
Provisão Para Passivos Contingentes (c)	194.271,79	156.155,46
Credores Diversos - País	406.410,60	1.042.070,16
<b>TOTAL</b>	<b>2.391.249,97</b>	<b>2.805.254,94</b>

(a) Refere-se a cheques emitidos pela Cooperativa contra o próprio caixa da instituição, porém não compensados até a data-base de 31/12/2016.

(b) Refere-se a provisão para pagamento de despesas com pessoal, administrativas e outros pagamentos.

(c) Refere-se a provisão para créditos de liquidação duvidosa de garantias prestadas de operações de cobranças no valor de R\$ 53.910,91. Os demais créditos de Provisão para Passivos Contingentes seguem em tabela abaixo:

Descrição	31/12/2016		31/12/2015	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição De Recursos Fiscais- Lei 9703/98	0,00	90.685,29	0,00	84.874,75
Para Interposição De Recursos Trabalhistas	0,00	10.787,92	0,00	10.787,92
Outros	0,00	249,66	0,00	249,66
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>101.722,87</b>	<b>0,00</b>	<b>95.912,33</b>

PIS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS. Conseqüentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de dezembro de 2004, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

### 14. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 31 de Dezembro de 2016, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 29.670.585,62, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

### 15. Contingências Passivas

Na avaliação das obrigações da possibilidade de perda dos casos, classificamos, com base na posição fornecida pelo setor jurídico da entidade, em prováveis, possíveis ou remotas.

Perdas Prováveis são reconhecidas na contabilidade quando são extremamente duvidosas que a empresa venha a ter êxito em anular a obrigação.

Perdas Possíveis são divulgadas em notas explicativas quando há a possibilidade de ocorrer, entretanto os elementos disponíveis não são suficientes ou claros de tal forma que permitam concluir que a tendência será perda ou ganho no processo.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB Credija**, dos processos judiciais em que figura como polo passivo, foram classificadas como perdas prováveis e possíveis os processos conforme tabela a seguir:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

Descrição	Quantidade	Provável	Possível
PIS e COFINS existe até dez/2004. Consta depósito judicial específico	1	0,00	90.685,29
Indenizatória	12	0,00	290.320,92
Procedimento Especial do Juizado	1	0,00	27.705,11
Procedimento Ordinário	15	0,00	452.332,62
Trabalhista	1	30.000,00	0,00
Outras	14	0,00	414.647,76
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>30.000,00</b>	<b>1.275.691,70</b>

## 16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB/SC CREDIJA** 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.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de **2016** e **2015**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 17 . 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No exercício de **2016**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 1.364.275,00** com recursos provenientes do CREDCAP – Programa de Capitalização Da Credija.

Descrição	31/12/2016	31/12/2015
Capital Social	44.292.861,03	37.727.908,56
Associados	32.395	28.446

### b) Reservas

#### b.1) Reserva Legal

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

#### b.2) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 5%, utilizada para suprir eventuais obrigações financeiras no caso de perdas de receitas.

### 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



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

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 16/03/2016, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2015**, no valor de R\$4.088.590,43.

d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2016	2015
Sobra líquida do exercício	11.056.212,42	8.868.305,55
Demais resultados abrangentes (Realização do FATES)	879.687,99	-
<b>Resultado Abrangente do Período</b>	<b>11.935.900,41</b>	<b>8.868.305,55</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(545.109,06)	(392.573,37)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	11.390.791,35	8.478.489,87
Reserva legal - 30%	(3.417.237,41)	(2.543.546,96)
Fundo de estabilidade financeira – FEF 5%	(569.539,57)	(423.924,49)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(569.539,57)	(423.924,49)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	6.834.474,81	5.087.093,93

Em cumprimento a Resolução nº 1.013, de 2005, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em 2016, a cooperativa efetuou o registro das despesas/dispêndios oriundos da realização do FATES direto no resultado e ao final do ano reverteu o montante de R\$ 879.687,99, compondo assim o resultado abrangente do período.

#### 18 . Mudança de Critério Contábil

Diferentemente do exercício anterior, e em atendimento a CCI nº 10/2017 do Sicoob Central SC/RS, os valores correspondentes as despesas do FATES registradas no resultado foram adicionadas ao resultado abrangente sendo consideradas para apuração das destinações legais e estatutárias.

#### 19. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	2016	2015
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	346.518,48	277.565,48
Rendas De Empréstimos	11.155.319,86	7.241.823,51
Rendas de Títulos Descontados	7.976.705,41	6.164.119,14
Rendas De Financiamentos	16.283.532,79	12.877.816,95
Rendas Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	295.579,66	14.200,81
Rendas Financ Rurais - Aplic Repassadas E Refinanc	2.625.897,44	1.496.729,11
Rendas C/ Tit.Valores Mobil.E Instrumentos Financ.	20.065.860,96	17.463.013,57
Rendas De Prestação De Serviços	5.106.441,62	4.110.567,19
Rendas De Participações	66.822,48	39.766,15
Outras Receitas Operacionais	3.136.213,92	2.673.915,68
<b>TOTAL</b>	<b>67.058.892,62</b>	<b>52.359.517,59</b>

#### 20. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2016	2015
Despesas De Captação	(26.187.367,38)	(21.035.566,34)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.652.235,43)	(1.427.945,67)
Despesas Administrativas	(22.093.649,48)	(17.543.886,19)
Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(4.215.616,53)	(2.526.380,06)
Outras Despesas Operacionais	(587.366,36)	(722.139,55)
<b>TOTAL</b>	<b>(55.736.235,18)</b>	<b>(43.255.917,81)</b>

#### 21. Resultado não operacional

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

Descrição	2016	2015
Outras Receitas Não Operacionais	141.549,92	113.467,83
Outras Despesas Não Operacionais	(24.872,79)	(99.872,16)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>116.677,13</b>	<b>13.595,67</b>

## 22. 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 exercício de 2016:

Descrição	2016			
	Honorários	Operações de Crédito	Depósitos	Capital Social
Conselho de Administração	26.284,88	221.314,26	641.734,59	115.579,81
Diretoria Executiva	32.390,78	123.220,40	71.046,74	29.997,54
<b>Total</b>	<b>58.675,66</b>	<b>344.534,66</b>	<b>712.781,33</b>	<b>145.577,35</b>

Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2015:

Descrição	2015			
	Honorários	Operações de Crédito	Depósitos	Capital Social
Conselho de Administração	23.114,68	262.056,87	371.843,35	104.653,34
Diretoria Executiva	29.003,20	86.852,05	104.288,99	24.635,33
<b>Total</b>	<b>52.117,88</b>	<b>348.908,92</b>	<b>476.132,34</b>	<b>129.288,67</b>

## 23. Cooperativa Central

O COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA - SICOOB/SC CREDIJA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL SC/RS, 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 SC/RS 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.

# **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

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

## **24. Gerenciamento de Risco**

### **24.1 Risco operacional**

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

O gerenciamento do risco operacional do **SICOOB/SC CREDIJA** objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco operacional, por meio da adoção de boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.380/2006.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, o **SICOOB/SC CREDIJA** aderiu à estrutura única de gestão do risco operacional do SICOOB, centralizada no SICOOB CONFEDERAÇÃO, a qual se encontra evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

O processo de gerenciamento do risco operacional do **SICOOB/SC CREDIJA** consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos.

O uso da Lista de Verificação de Conformidade (LVC), tem por objetivo identificar situações de risco de não conformidade, que após identificadas são cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir).

As informações cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir) são mantidas em banco de dados fornecido pelo SICOOB CONFEDERAÇÃO.

A documentação que evidencia a efetividade, a tempestividade e a conformidade das ações para tratamento dos riscos operacionais, bem como as informações referentes às perdas associadas ao risco operacional são registradas e mantidas no **SICOOB/SC CREDIJA** sob a supervisão do SICOOB CONFEDERAÇÃO.

Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento pelo Agente de Controles Internos e Riscos (ACIR).

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, o **SICOOB/SC CREDIJA** possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco operacional.

### **24.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez do **SICOOB/SC CREDIJA** 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.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, o **SICOOB/SC CREDIJA** 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](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 do modelo de mensuração de risco (backtesting).

# **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

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/SC CREDIJA** 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.

## **24.3 Risco de Crédito**

O risco de crédito é a possibilidade da contraparte não honrar o compromisso contratado e, também, da degradação da qualidade do crédito.

O gerenciamento de risco de crédito do **SICOOB/SC CREDIJA** 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/SC CREDIJA** 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](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, o **SICOOB/SC CREDIJA** 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.

## **24.4 Gerenciamento de capital**

A estrutura de gerenciamento de capital do **SICOOB/SC CREDIJA** 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/SC CREDIJA** 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](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; 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 consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do SICOOB.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**AUDICONSULT**  
**AUDICONSULT Auditores S/S**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS**

Aos

Diretores, Conselheiros e Associados da  
**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA –  
SICOOB/SC CREDIJA**  
Jacinto Machado – SC

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **SICOOB/SC CREDIJA**, em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada: "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos conclusão de auditoria sobre esse relatório.

A cooperativa está desobrigada de apresentar o Relatório da Administração. Não temos nada a relatar a este respeito.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração do **SICOOB/SC CREDIJA**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS  
LITORÂNEA – SICOOB/SC CREDIJA**

Rua Dona Helena Cechinel, 317– Jacinto Machado – SC - CNPJ: 85.291.086/0001-01

**AUDICONSULT**  
**AUDICONSULT Auditores S/S**

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

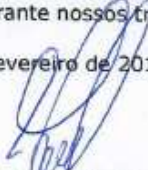
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorções relevantes nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São José (SC), 02 Fevereiro de 2017.

  
**Hermenegildo João Vanoni**  
Contador – CRC-SC 14.874/O-7

**AUDICONSULT Auditores S/S**  
CRC-SC 4.012

Rua Vereador Mário Coelho Pires, nº 1060, Sala 11 - Campinas - CEP 88.101 - 090 - São José - SC  
Grande Florianópolis - Fone/Fax (48) 3259.2444 - e-mail: audiconsult@audiconsult.com.br - 2 -