

# *Construindo o futuro*

RELATÓRIO  
DE GESTÃO 2016





## Mensagem do presidente do Conselho de Administração

Marcado pelo declínio do Produto Interno Bruto (PIB), desemprego recorde, inflação elevada e incertezas políticas, 2016 foi um ano difícil para todos os setores da economia. Diante de um cenário tão desfavorável, o Sicoob Executivo não ficou imune. A mudança de comando do Poder Executivo e a implementação de medidas estruturantes para equilibrar o orçamento da União forçaram empresas e pessoas físicas a ajustar seus orçamentos e a revisar investimentos e hábitos de consumo. A perda do poder de compra e o endividamento também contribuíram para o aumento da inadimplência. E esse indicador impactou diretamente o resultado aqui apresentado.

A despeito de todos os nossos esforços, pela primeira vez a cooperativa não apresentou resultado operacional positivo em consequência das elevadas provisões registradas no exercício. Por outro lado, avançamos ao aprovar, na 36ª Assembleia Geral Extraordinária (AGE), um novo modelo de governança. Implementado logo após a homologação dos atos assembleares pelo Banco Central do Brasil (Bacen), em dezembro, essa mudança melhora nossa capacidade gerencial e operacional. Agora, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva são segregados e não possuem membros em comum. Essa, com certeza, foi a mais importante medida aprovada pelos associados.

Desativamos duas unidades de atendimento, a UA-Colibri e a UA-Icesp. A primeira, por não apresentar os resultados esperados. A segunda, em decorrência do fim da parceria institucional com as Faculdades Integradas Icesp.

Apesar das dificuldades, a confiança dos associados na instituição seguiu em curva ascendente – prova disso é o expressivo incrementos dos nossos Depósitos à Vista e a ampliação do Quadro Social. Seguimos, portanto, trabalhando pelo crescimento da nossa cooperativa, agora mais madura, e renovando o compromisso de continuar presente na vida dos cooperados por meio de soluções financeiras adequadas e sustentáveis.

Agradecemos a todos os cooperados, membros dos Conselhos de Administração e Fiscal e à Diretoria Executiva e suas respectivas equipes de colaboradores, bem como aos nossos fornecedores e parceiros, por sua dedicação, seu espírito profissional e pela qualidade de suas contribuições, que nos permitiram prosseguir avançando na consolidação da nossa instituição.

Continuamos construindo o futuro.  
Um forte abraço!

**Luiz Lesse Moura Santos**  
Presidente do Conselho de Administração



## Sumário

Apresentação.....	6
Perfil Corporativo.....	6
Direcionamento Estratégico.....	6
Mapa Estratégico.....	7
2016 em destaque	
Governança cooperativa.....	8
Produtos e serviços.....	8
Unidades de atendimento.....	9
Quadro social.....	9
Capital humano.....	9
Gestão de Risco.....	10
Desempenho Operacional e Financeiro.....	13
Demonstrações Contábeis.....	15
De Olho no Futuro.....	16
Guia de Termos Técnicos.....	17

## Apresentação

Este é o Relatório de Gestão da administração da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Poder Executivo Federal, dos Servidores da Secretaria de Saúde e dos Trabalhadores em Ensino no Distrito Federal Ltda. – Sicoob Executivo relativo ao ano de 2016. Elaborado de acordo com as exigências da legislação aplicável, do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Estatuto Social do Sicoob Executivo, este documento pontua elementos considerados de maior interesse informativo. Além de publicado nos termos legais, também está disponível no site [www.sicoobexecutivo.com.br](http://www.sicoobexecutivo.com.br).

## Perfil corporativo

Fundado em 20 de dezembro de 1982, o Sicoob Executivo foi a primeira cooperativa de crédito constituída no Distrito Federal. Formada inicialmente por servidores do Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento (MAPA), abriu seu estatuto para todos os servidores do Poder Executivo Federal em 2003, quando passou a ser denominada Sicoob Executivo. Em 2014, incorporou o Sicoob CrediDF, passando a ser também a cooperativa de crédito dos servidores das secretarias de Saúde e de Educação do Governo do Distrito Federal (GDF). Aos 34 anos, tem participado ativamente da história e da cultura cooperativista local.

## Direcionamento Estratégico

Alinhada às recomendações do Sistema Sicoob e atenta às tendências do mercado, a cooperativa, de olho no futuro, revisou seu Plano Empresarial com Visão Estratégica – PEVE, realinhando sua Visão Estratégica, Missão e Valores e definindo um novo Posicionamento Estratégico para o triênio 2014-2016. Nesse processo, foram eleitos novos objetivos estratégicos, projetos e metas.

### VISÃO

A “Visão de Futuro” do Sicoob Executivo, atualizada para o período 2014-2016, mantém os compromissos do Sicoob (Sistema de Crédito Cooperativo do Brasil):

*Ser reconhecida como a principal instituição financeira propulsora do desenvolvimento econômico dos associados.*

### MISSÃO

Os princípios cooperativistas e o desenvolvimento do associado e comunidade em que está inserido está presente na Missão e nos Valores do Sicoob Executivo:

*Gerar soluções financeiras adequadas e sustentáveis, por meio de cooperativismo, aos associados e suas comunidades.*

### VALORES

A base ética de atuação do Sicoob Executivo perante seus públicos interno e externo é constituída por seis valores corporativos:

*Transparência, Comprometimento, Respeito, Ética, Solidariedade e Responsabilidade.*

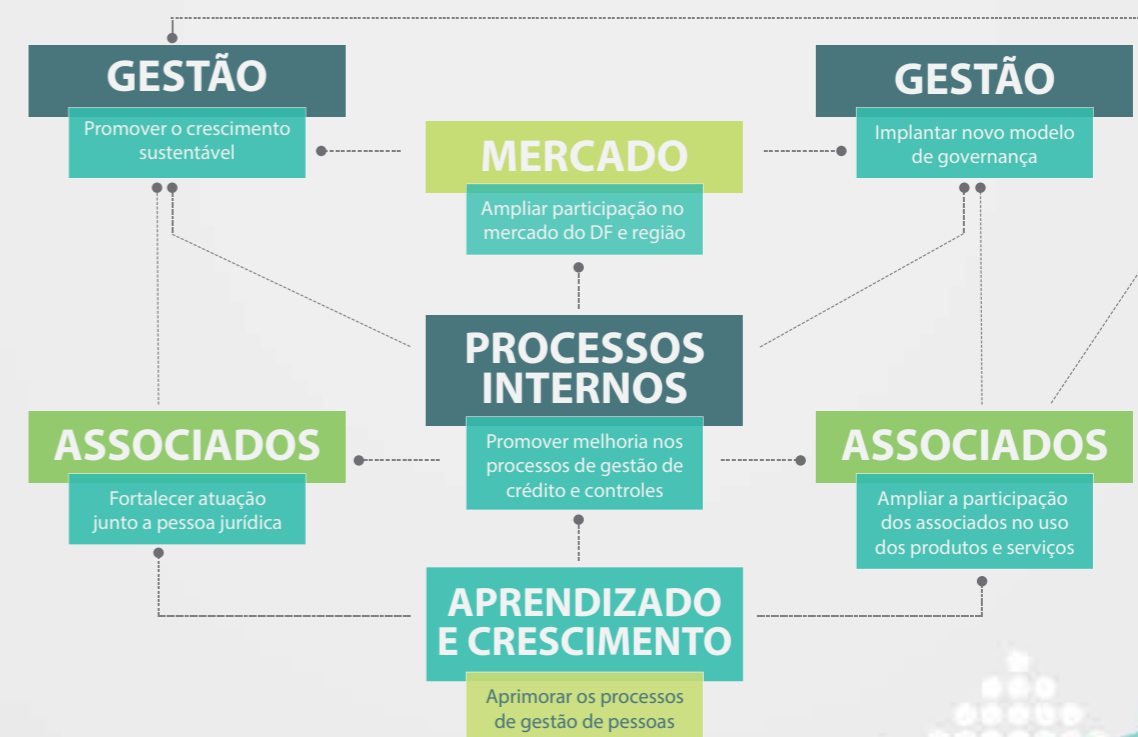
### OBJETIVO INSTITUCIONAL

*Proporcionar aos associados produtos e serviços financeiros diferenciados e de qualidade, norteados pelos princípios e valores cooperativistas.*

### POSICIONAMENTO DE VALOR

*Encerrar o exercício de 2016 com R\$ 100 milhões de ativos.*

## Mapa Estratégico



## 2016 em destaque

Apresentamos, de forma resumida, fatos e transformações que marcam o ano de 2016 para a cooperativa.

### Governança cooperativa

A Governança Cooperativa do Sicoob Executivo segue as diretrizes e mecanismos editados pelo Bacen e pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC). O grande destaque desse campo, em 2016, foi a mudança do modelo Monístico para o Dual (puro), que propiciou a segregação de funções na administração, mais transparência, equidade, ética, responsabilidade corporativa e prestação de contas, conforme a Resolução nº 4.434, de 5 de agosto de 2015, do Bacen, que dispõe sobre os aspectos de Governança e dá outras providências.

### Produtos e serviços

#### • Parcerias comerciais

##### OdontoGroup

Iniciada em 2015, a parceria com a OdontoGroup foi consolidada em 2016, com a comercialização do plano odontológico e ortodôntico *Sicoob Executivo Odonto*. O plano tem abrangência nacional e conta com 290 procedimentos, coberturas em todas as especialidades e ampla rede credenciada.

##### Oficina das Finanças

Mantivemos a parceria que tem como principal objetivo o desenvolvimento do programa de educação financeira *Em Dia com as Finanças*, que visa ampliar o conhecimento e as práticas financeiras de seu público-alvo de forma consciente e sustentável. Por meio dela, os associados têm acesso a informações e dicas, além de um curso com carga horária de 20 horas, certificado pela Oficina das Finanças, e um canal de comunicação exclusivo para tirar dúvidas diretamente com especialistas.

#### • Crédito

Várias linhas foram remodeladas em 2016, tanto na área de empréstimos como de financiamentos.

##### Empréstimos

- Crédito consignado para os funcionários das empresas associadas ao Sicoob Executivo.
- Linha de crédito pessoal com garantia de veículo.

##### Financiamentos

- Associados pessoas jurídicas – condomínios passaram a contar com fi-

nanciamentos de projetos de energia fotovoltaica e luminárias de baixo consumo.

- Feirão de Taxas para pessoas físicas e jurídicas poderem adquirir veículos novos e usados.

### Unidades de atendimento

Em 2016, desativamos duas unidades de atendimento: UA-Colibri e UA-Icesp. A primeira, por não apresentar os resultados esperados. A segunda, em decorrência do fim da parceria institucional com as Faculdades Integradas Icesp.

### Quadro social

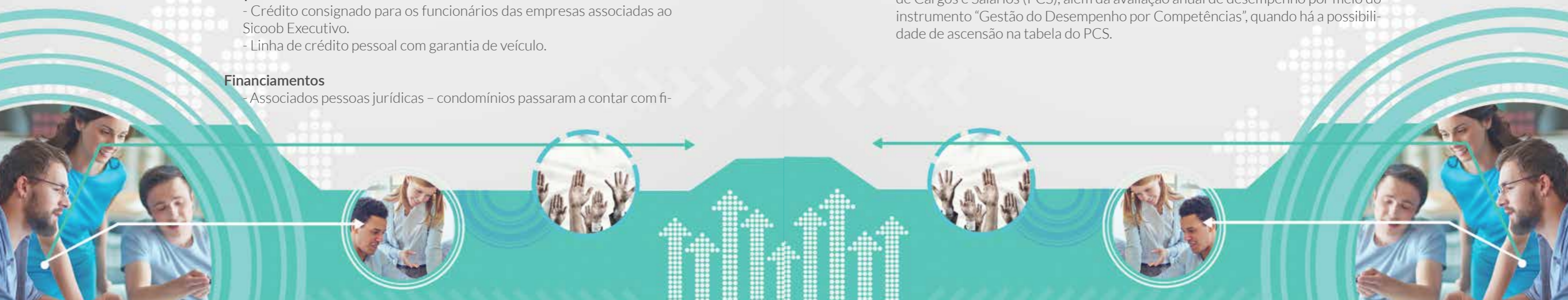
Em 2016, houve incremento de 638 associados, 6,75% a mais do que o número registrado no final do exercício anterior: 9.453. Ou seja, fechamos o ano com 10.091 sócios. Desse total, 9.512 são pessoas físicas e 662 são pessoas jurídicas. Entre os cooperados pessoas físicas, 5.773 (61%) são mulheres e 3.739 (39%) são homens. Veja a estratificação do quadro social em 30/12/16:

- 1,76 % têm idade menor que 18 anos
- 13,58% têm idade entre 18 e 30 anos
- 23,76% têm idade entre 31 e 40 anos
- 40,72% têm idade entre 41 e 60 anos
- 14,80% têm idade acima de 60 anos

### Capital humano

O Sicoob Executivo encerrou o exercício de 2016 com 54 funcionários ante os 53 em 2015. Essa força de trabalho é majoritariamente feminina: são 32 mulheres e 22 homens. A cooperativa também conta com três estagiários e dois aprendizes.

Nesse contingente, 11% possuem pós-graduação, 23% possuem ensino superior completo; 44%, superior incompleto, e 23%, ensino médio completo. A cooperativa oferece aos seus funcionários a possibilidade de administrarem sua trajetória profissional e de planejarem sua carreira, dispondo de um Plano de Cargos e Salários (PCS), além da avaliação anual de desempenho por meio do instrumento "Gestão do Desempenho por Competências", quando há a possibilidade de ascensão na tabela do PCS.



## Gestão de Risco

### 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 Executivo 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 Executivo 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 Executivo consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando à 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 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 Executivo 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 Executivo 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.

### Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob Execu-

tivo 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 11 da Resolução CMN 3.721/2009, o Sicoob Executivo 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).

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 Executivo 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.

### 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 Executivo busca garantir 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 Executivo 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, a cooperativa 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.

## Gerenciamento de Capital

A estrutura de gerenciamento de capital do Sicoob Executivo 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, o Sicoob Executivo aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada no Sicoob Confederação, a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no site 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:

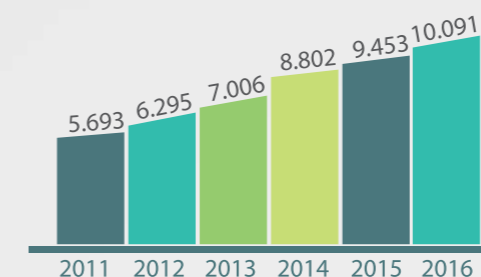
- avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob; e
- adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis 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.

## Coobrigações e riscos em garantias prestadas

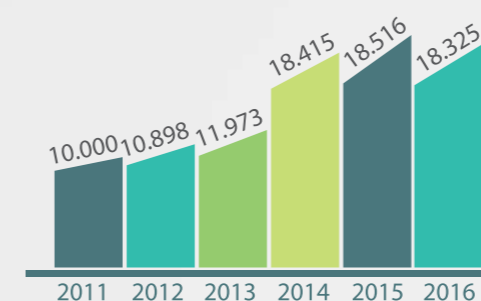
Em 31 de dezembro de 2016, a cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 3.826.878,51, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

## Desempenho Operacional e Financeiro



### Quadro Social

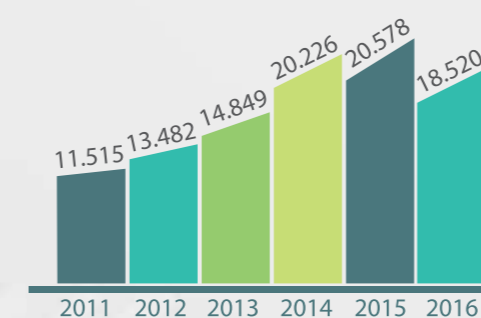
Em 2016, o quadro de associados apresentou incremento líquido de 638 novas adesões, totalizando 10.091 sócios. Esse número representa um crescimento de 6,75% em relação a 2015.



### Capital Social

O capital social representa a integralização de todos os cooperados, de acordo com o Estatuto Social e a Política de Capitalização, ambos aprovados em Assembleia Geral. Por ser de longo prazo, é a principal fonte de recursos da cooperativa e integra o seu patrimônio.

Em 2016, em função, principalmente, do crescimento de 27% em relação a 2015, dos resgates eventuais permitidos pelo Estatuto Social vigente à época, registrou decréscimo de R\$ 191 mil, representativo de queda anual de 1,03%. Vale registrar que as regras de resgates eventuais de capital foram alteradas no Estatuto Social aprovado na 36ª Assembleia Geral Extraordinária (AGE), o que irá contribuir para a perenidade do Capital Social da cooperativa.

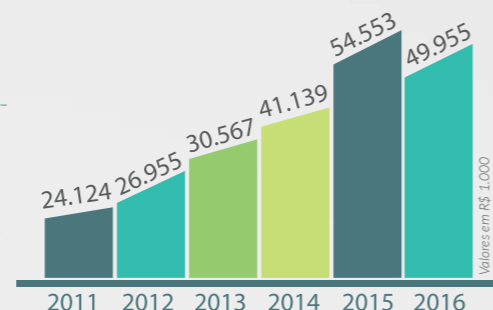


### Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) representa os recursos próprios da cooperativa e, portanto, dos cooperados, disponíveis para atender às suas necessidades de crédito, além do desenvolvimento da instituição. Em função das inadimplências de crédito registradas em 2016, apresentou decréscimo de R\$ 2.058, representativo de queda anual de 10% no período.

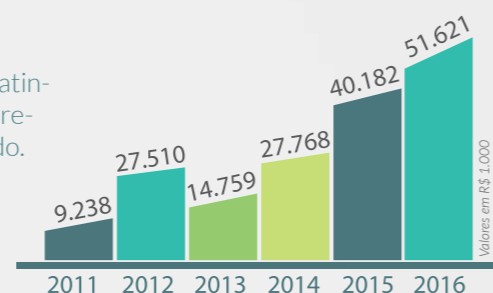
## Evolução dos Empréstimos

Em 2016, as operações de crédito da cooperativa atingiram o valor de R\$ 49.995 mil, representativos de decréscimo anual de 8,35%. Esse decréscimo decorreu principalmente em função da forte retração da economia do país em 2016, além das transferências para prejuízo de operações que ficaram inadimplentes por 360 dias.



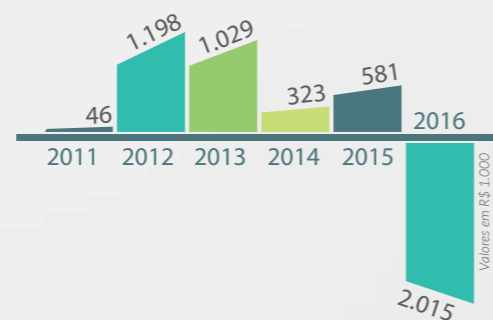
## Evolução dos Depósitos

Em 2016, os depósitos à vista e a prazo atingiram o montante de R\$ 51.621 mil, representando aumento de 28,47% no período. Esse crescimento bastante significativo demonstra a robustez do nível de confiança dos cooperados na sua cooperativa de crédito.



## Sobras Brutas

As sobras brutas, que representam o resultado operacional da cooperativa, totalizaram R\$ 2.015 mil negativos em 2016, fruto das inadimplências em operações de crédito observadas no exercício.



## Demonstrações Contábeis

Balancos Patrimoniais encerrados em 31 de dezembro de 2016

(Valores expressos em Reais)			(Valores expressos em Reais)		
ATIVO	31/12/2016	31/12/2015	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31/12/2016	31/12/2015
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>44.003.629,24</b>	<b>35.301.319,65</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.204.570,01</b>	<b>44.927.588,25</b>
Disponibilidades	1.441.128,32	2.107.202,02	Depósitos	27.180.891,31	27.542.722,06
Caixa	1.220.678,15	1.848.015,60	Depósitos à Vista	14.057.581,27	8.572.416,44
Depósitos Bancários	220.450,17	259.186,42	Depósitos sob Aviso	9.172,05	8.581,64
Relações Interfinanceiras	24.625.080,82	13.016.869,39	Depósitos a Prazo	13.496.746,74	19.248.498,52
Centralização Financeira	24.625.080,82	13.016.869,39	(-) Rendas a Apropriar	(382.608,75)	(286.774,54)
Operações de Crédito	14.126.928,57	18.557.610,76	Relações interdependências	249,32	532,66
Empréstimos, Títulos			Recursos em Trânsito de		
Descontados e			Terceiros	249,32	532,66
Financiamentos	26.785.487,86	29.455.217,91	Obrigações por empréstimos	13.758.526,52	14.348.069,80
(-) Rendas a apropriar	(8.661.321,48)	(9.182.887,44)	Empréstimos no País - Sicoob		
(-) Provisão para operações			Planalto Central	13.758.526,52	14.348.069,80
de crédito	(3.997.237,81)	(1.714.719,71)	Outras Obrigações	2.264.902,86	3.036.263,73
Outros Créditos	668.539,33	798.883,09	Cobrança e Arrecadação de		
Avais e Fianças Honrados	163.791,33	102.050,80	Tributos	1.722,12	16.202,43
Rendas a receber	253.126,71	233.573,81	Sociais e Estatutárias	879.366,24	1.272.271,89
Diversos	1.122.861,56	1.231.727,62	Fiscais e Previdenciárias	161.108,89	197.380,40
(-) Provisão para Outros			Diversas	1.222.705,61	1.550.409,01
Créditos	(871.240,27)	(768.469,14)	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>24.440.653,78</b>	<b>12.638.878,17</b>
Outros Valores e Bens	3.141.952,20	820.754,39	Exigível a Longo Prazo	24.440.653,78	12.638.878,17
Bens Não de Uso Próprio	2.875.845,90	765.840,59	Depósitos a Prazo	24.846.526,62	12.999.335,12
Almoxarifado	8.029,33	4.232,19	(-) Despesas a Apropriar	(405.872,84)	(360.456,95)
Despesas Antecipadas	258.076,97	50.681,61	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18.520.381,07</b>	<b>20.578.593,15</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>42.161.975,62</b>	<b>42.843.739,92</b>	Capital Social	18.325.370,89	18.516.604,01
Realizável a Longo Prazo	30.388.854,61	32.823.634,79	Cotas-Partes	19.686.681,28	19.758.553,47
Operações de Crédito	30.388.854,61	32.823.634,79	(-) Capital a Realizar	(1.361.310,39)	(1.241.949,46)
Empréstimos, Títulos			Reservas	2.832.857,94	2.641.844,47
Descontados e			Reserva Legal	2.784.535,77	2.569.192,94
Financiamentos	49.191.786,75	53.111.329,43	Reserva Estatutária	27.120,64	51.450,00
(-) Rendas a Apropriar	(17.320.604,40)	(18.830.844,44)	Reserva Expansão	20.596,21	20.596,21
(-) Provisão para operações			Reservas para Contingências	605,32	605,32
de crédito	(1.482.327,74)	(1.456.850,20)	Sobras ou Perdas Acumuladas	(2.637.847,76)	(579.855,33)
Investimentos	10.869.672,55	9.322.865,63	Sobras ou Perdas do Exercício	(2.231.122,94)	215.342,83
Sicoob Planalto Central	10.869.672,55	9.082.169,77	Sobras ou Perdas Exercício		
BANCOOB	-	240.695,86	encerrado	(406.724,82)	(795.198,16)
Imobilizado	808.392,36	583.557,55	<b>TOTAL DO PASSIVO E</b>	<b>86.165.604,86</b>	<b>78.145.059,57</b>
Imobilizações de uso	1.857.123,46	1.514.243,99	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
(-) Depreciação acumulada	(1.048.731,10)	(930.686,44)			
Diferido	-	510,53			
Gastos de Organização e					
Expansão	-	619.466,09			
(-) Amortização acumulada	-	(618.955,56)			
Intangível	95.056,10	113.171,42			
Ativos Intangíveis	181.153,84	181.153,84			
(-) Amortização acumulada	(86.097,74)	(67.982,42)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>86.165.604,86</b>	<b>78.145.059,57</b>			



## De olho no futuro

Em 2016, o Sicoob Executivo continuou a adotar as medidas de expansão previstas no Plano Empresarial com Visão Estratégica - PEVE.

Descrição	2015*	2016*	△% em relação a 2015
Depósitos	40.182	51.621	28,46
Capital Social	18.516	18.325	- 1,03
Carteira de Crédito	51.381	44.515	- 13,36
Sobras	581	- 2.015	- 446,81

\* Valores em R\$ 1.000

Para o ano de 2017, o Plano de Atividades prevê:

Descrição	2017*	△% em relação a 2016
Depósitos	56.845	10,11
Capital Social	22.033	20,23
Carteira de Crédito	59.922	34,61
Sobras	749	- 137,17

\* Valores em R\$ 1.000

## Guia de Termos Técnicos

Este guia foi preparado para que todos possam compreender o significado dos termos usados neste Relatório de Gestão e no dia a dia da cooperativa.

### Ativo

Bens e direitos com valor comercial ou de troca pertencentes ao Sicoob Executivo, como por exemplo, imóveis, carros, equipamentos, dinheiro aplicado e ações.

### Ativo circulante

Parte do ativo que pode ser convertido em dinheiro em até um ano. Exemplo: aplicações financeiras, títulos e operações de crédito com vencimento em até dois anos.

### Ativo permanente

Parte do ativo que representa os investimentos da cooperativa em máquinas, equipamentos, imóveis, ações e cotas, entre outros.

### Auditoria

É a avaliação da situação da cooperativa, feita por um especialista, que comprova a veracidade das informações divulgadas e garante segurança aos associados quanto à saúde financeira da instituição.

### Balço patrimonial

Apresentação resumida das operações realizadas e dos resultados alcançados pelo Sicoob Executivo durante o ano. Fazem parte dessa demonstração os bens, direitos, créditos, dívidas, compromissos, capital social, reservas e sobras da instituição.

### Capital social

É a contribuição em dinheiro feita por cada pessoa para se tornar associada ao Sicoob Executivo. A soma do capital social de todos os cooperados forma o capital social da cooperativa. Sem capital social nenhuma empresa pode existir.

### Depósitos a prazo

São as aplicações financeiras dos associados, feitas para render juros. Podem ser retiradas no dia combinado com a cooperativa no momento da aplicação.

### Depósitos à vista

É o dinheiro que os associados mantêm nas suas contas correntes e que podem usar a qualquer mo-

mento, por meio de cheques, cartões ou saques.

### Depreciação

É a desvalorização dos bens da cooperativa em função do seu uso. Exemplo: a desvalorização de um carro ao longo dos anos.

### Desconto de título

Crédito concedido pela cooperativa aos associados que entregam à instituição documentos como cheques, duplicatas e promissórias, que servem como garantia do pagamento.

### Diferido

Despesa feita pela cooperativa para adquirir bens ou serviços, cujos valores serão diluídos ao longo do tempo. Exemplo: gastos com reforma de imóvel alugado para instalar uma nova unidade de atendimento.

### Empréstimos

Operações de crédito feitas aos associados sem destinação específica.

### Financiamentos

Operações de crédito feitas aos associados com objetivo específico (compra de equipamentos ou construção de imóvel, por exemplo).

### Operações de crédito

São todos os financiamentos, empréstimos e descontos de títulos feitos pela cooperativa aos associados.

### Passivo

São as obrigações do Sicoob Executivo. Exemplos: aplicações e depósitos dos associados, salários e impostos a pagar.

### Patrimônio líquido

É a soma do capital social com as sobras e reservas da cooperativa.

### Rentabilidade

Percentual de ganho obtido num determinado período. Exemplo: quanto o capital social valorizou em um ano.





## **SICOOBEXECUTIVO**

### **UA-MAPA**

Esplanada dos Ministérios, Bloco D, Anexo A, térreo  
Brasília-DF - Tel/Fax: (61) 2101-1200

### **UA-INMET**

Eixo Monumental - Via S1  
Tel.: (61) 3343-2031/(61) 2101-1200

### **UA-CNPQ**

Shis, QI 1, Conj. B, Blocos A ao D, ED. Santos Dumont, 1º  
subsolo, Lago Sul. Tel.: (61) 2101-1205/(61) 2101-1200

### **UA-SBN**

Setor Bancário Norte, Quadra 2, Ed. Engenheiro Paulo  
Maurício - Lojas 2, 3 e 4. Tel.: (61) 2101-1200

[www.sicoobexecutivo.com.br](http://www.sicoobexecutivo.com.br)

[facebook.com/SicoobExecutivoDF](https://facebook.com/SicoobExecutivoDF)

**Central de Relacionamento: 4007 1884**

**Ouvidoria SICOOB: 0800 725 0996**

**De 2ª a 6ª, das 8h às 20h**

**Site: [www.ouvidoriasicoob.com.br](http://www.ouvidoriasicoob.com.br)**

**Deficientes auditivos e de fala: 0800 940 0458**

