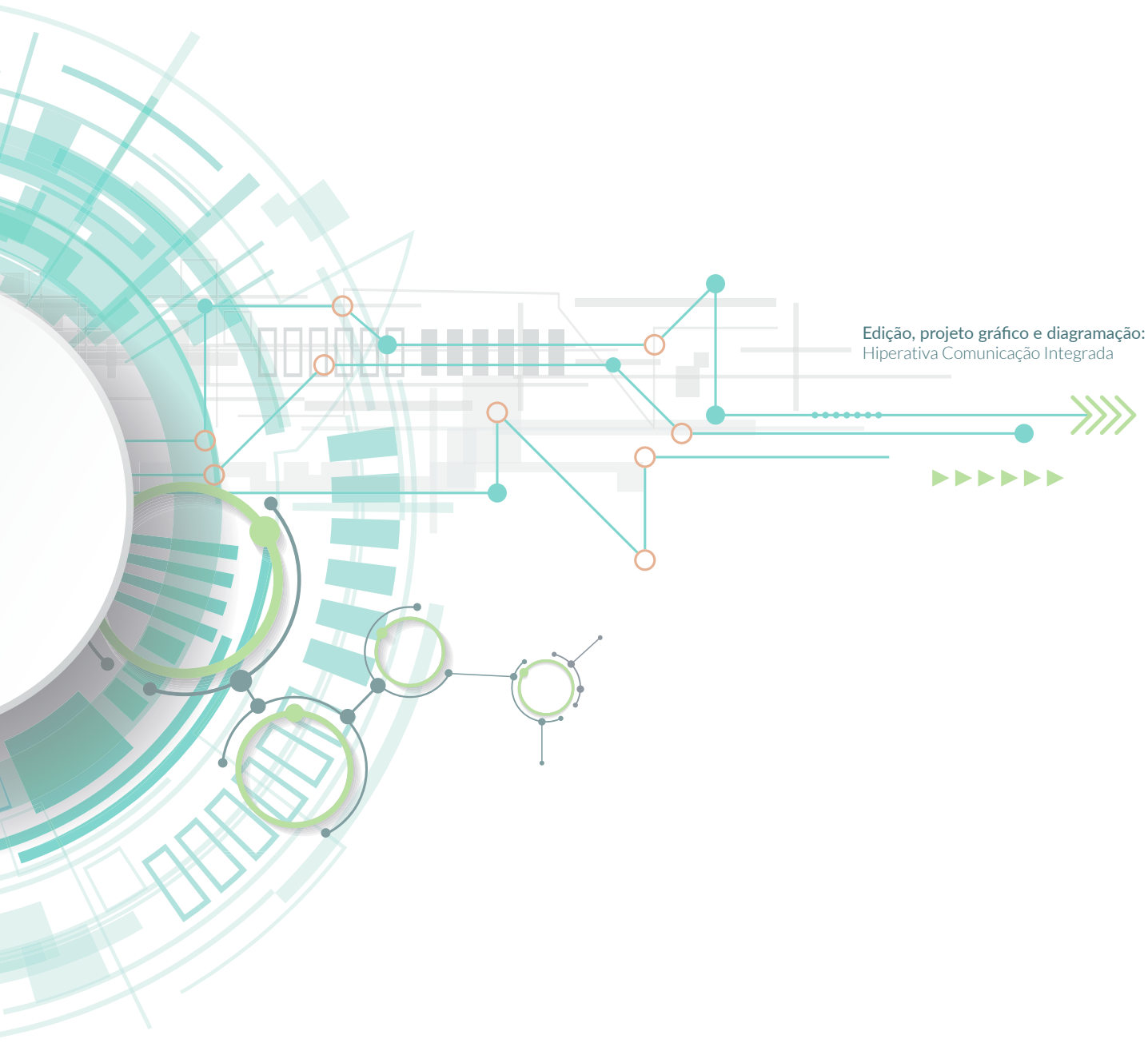
Relatório Anual 2017

Inovar para vencer desafios

SICOOB EXECUTIVO
Instituição Financeira



Edição, projeto gráfico e diagramação:
Hiperativa Comunicação Integrada

Mensagem do presidente do Conselho de Administração

O ano de 2017 foi de consolidação das mudanças estruturais implementadas no Sicoob Executivo no exercício anterior, sendo a principal delas o novo modelo de governança. Foi um ano de trabalho árduo e exitoso, pois conseguimos reverter o resultado negativo do exercício de 2016, fechando o ano com R$ 1,2 milhão de sobras brutas e podendo apresentar à Assembleia Geral sobras líquidas no valor de R$ 633 mil (418% maior em relação ao ano de 2016).

O exercício findo foi também de amadurecimento para todos que fazem a nossa cooperativa, principalmente para o Conselho de Administração, que precisou aprender a atuar dentro dos limites do atual modelo de governança, no qual as funções administrativas ficaram a cargo exclusivo da Diretoria Executiva, conforme estabelece a Resolução nº 4.434, de 5 de agosto de 2015, do Banco Central do Brasil (Bacen).

Diante das mudanças profundas, uma das responsabilidades que o Conselho de Administração tomou para si foi a de explicar para os cooperados o que a nova estrutura de governança significou para a instituição. Temos ciência de que é uma tarefa ainda não esgotada, afinal, passamos os primeiros 33 anos da nossa história atuando num modelo de governança no qual toda a administração era feita por conselheiros eleitos diretamente pelo quadro de associados, mas diante dos resultados positivos para a nossa cooperativa, podemos afirmar sem nenhum receio que o caminho que estamos trilhando é, sem dúvida, o melhor.

Conjunturalmente, a redução na Taxa Selic também contribuiu para a redução do nosso custo operacional, mas foi necessário que fizéssemos ajustes na Política de Juros da nossa cooperativa para podermos apresentar os resultados positivos que você tem em mãos. Internamente, também reestruturamos nossa equipe de funcionários e implementamos um Plano de Cargos e Salários (PCS) que certamente motivou nosso quadro de pessoal a atuar à altura dos desafios que precisaram ser vencidos.

Diante de todo o exposto, além do resultado operacional positivo, a cooperativa também apresentou evolução no Quadro Social, aumento do Capital Social e do Patrimônio Líquido e um crescimento expressivo nos depósitos, como você pode conferir neste relatório.

Passado o período de turbulência e de ajustes, pudemos seguir em frente com boas expectativas, e uma delas é a mudança da nossa sede administrativa para a Avenida W3 Sul, onde todo o corpo de associados poderá usufruir de instalações mais modernas e ainda mais confortáveis.

Enfim, nesse clima de positividade só nos resta agradecer a todo o corpo de associados. Sem a confiança de cada um dos mais de dez mil sócios, nossa instituição certamente não estaria entre as maiores do sistema Sicoob no Distrito Federal. Somos uma união de pessoas que acreditam na própria força e a partir disso é capaz de superar dificuldades para seguir em frente ainda mais fortes.

Um forte abraço!

Luiz Lesse Moura Santos
Presidente do Conselho de Administração

Sumário

Apresentação..... 6

Perfil corporativo..... 6

Direcionamento estratégico..... 6

Mapa Estratégico..... 7

2017 em destaque
- Governança cooperativa..... 8
- Produtos e serviços..... 8
- Atendimento..... 8
- Quadro social..... 9
- Capital humano..... 9
- Ações de comunicação..... 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 2017. 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.

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 35 anos, tem participado ativamente da história e da cultura cooperativista local.

Direcionamento Estratégico

Atendendo aos direcionamentos estratégicos do Sicoob Confederação e do Sicoob Planalto Central, o Planejamento Estratégico do Sicoob Executivo foi desenvolvido com o assessoramento da Fundação Dom Cabral.

Cinco oficinas, com início em 20.10.2016 e finalizadas em 8.2.2017, foram realizadas com o Conselho de Administração, a Diretoria Executiva, os Gerentes dos Postos de Atendimento e os coordenadores, para que a estratégia da Cooperativa fosse redesenhada para o quadriênio 2017–2020.

Concluída a elaboração dos objetivos estratégicos, indicadores, metas e iniciativas, os planos de ação foram construídos, de modo a permitir que o desdobramento das iniciativas ocorresse de forma sistemática.

Após toda a fase de elaboração, em 21.3.2017, deu-se início à Avaliação de Gestão e Monitoramento – AGM, que tem por objetivo avaliar o atingimento das metas estabelecidas mensalmente. O Planejamento foi aprovado pelo Conselho de Administração na 129ª Reunião Extraordinária, realizada em 18.4.2017. Nesse processo, foram eleitos novos objetivos estratégicos, projetos e metas.

VISÃO

A "Visão de Futuro" do Sicoob Executivo, atualizada para o período 2017-2020, mantém os compromissos do Sicoob (Sistema de Crédito Cooperativo do Brasil):

Estar entre as cinco maiores cooperativas financeiras do Distrito Federal.

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.

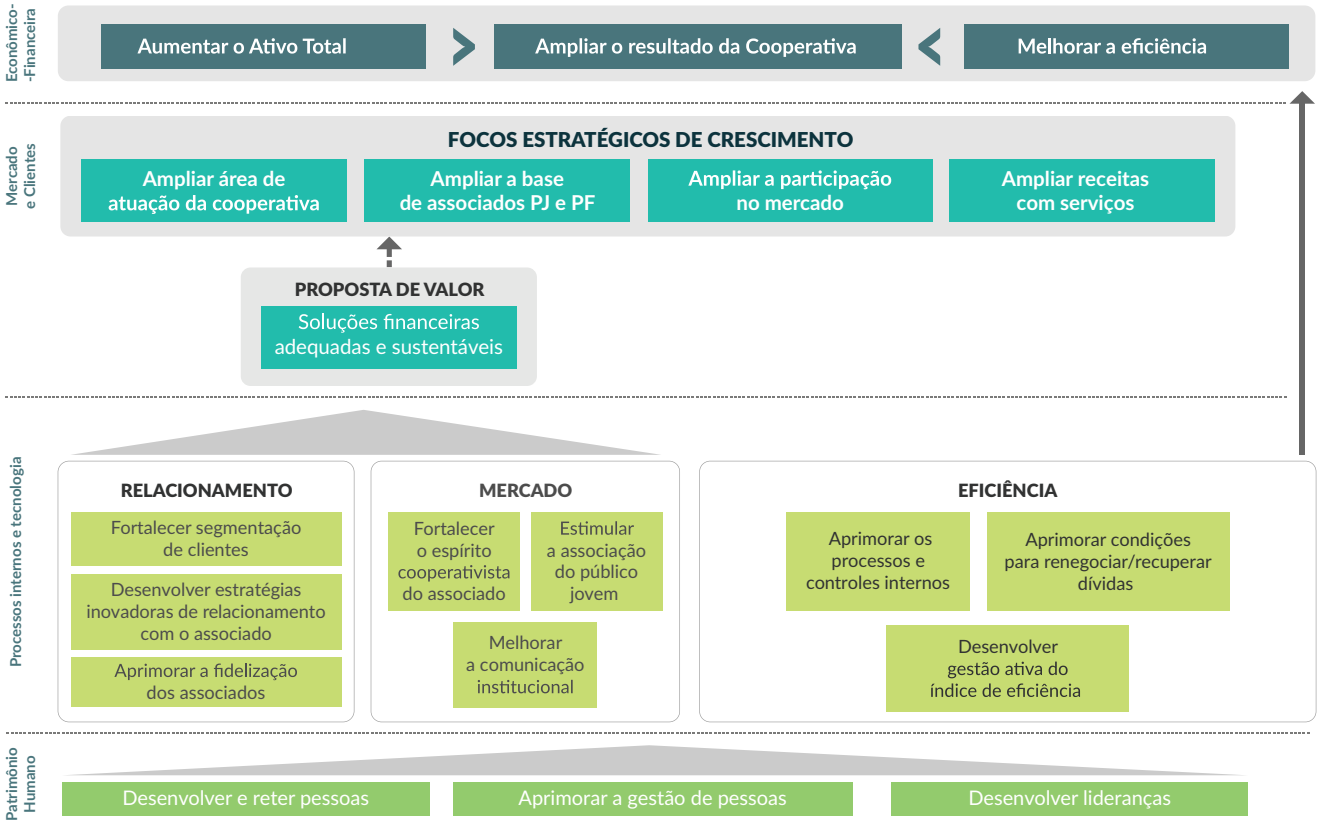
OBJETIVO INSTITUCIONAL

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

POSICIONAMENTO DE VALOR

Proximidade com o associado e excelência operacional.

Mapa Estratégico



2017 em destaque

Apresentamos, de forma resumida, fatos e transformações que marcaram o ano de 2017 para a cooperativa.

Governança cooperativa

O exercício de 2017 foi um marco na história do Sicoob Executivo. Assegurada por uma organização corporativa bem estruturada, a Cooperativa fez mudanças estruturais no modelo de gestão, definiu um planejamento estratégico consistente e factível e aplicou critérios rigorosos para ampliação e controle em seus negócios, sem restrição de crédito aos seus cooperados.

Com a contribuição de todos os *stakeholders* (público estratégico com interesse na cooperativa), a Cooperativa superou as metas de resultado estabelecidas e elevou seu patrimônio líquido para R$ 20,4 milhões, o que demonstra a todos os cooperados a solidez dos negócios.

Produtos e serviços

- **Parcerias comerciais**

  Caixa/OAB
  A parceria com a Caixa de Assistência dos Advogados do Distrito Federal/Ordem dos Advogados do Brasil – Seccional DF foi criada e consolidada em 2017. Com o objetivo de associar e comercializar os serviços financeiros do Sicoob Executivo para os advogados vinculados à entidade, principalmente o Crédito Consignado para os colaboradores.

- **Crédito**

  Rapidez e agilidade na liberação de limites de crédito
  Os limites de crédito do Cheque Especial e do cartão de crédito passaram a ser analisados com mais agilidade, levando em consideração a classificação de risco do associado e as alçadas competentes. O valor do limite é analisado individualmente pelo perfil do associado.

Atendimento

Em 2017, a Cooperativa iniciou o processo de modernização e ampliação de seus canais digitais de atendimento. Faz parte dessa proposta a inserção/aprimoramento do uso de tecnologias como *WhatsApp* e *Messenger* (*Facebook*). A primeira, divulgada especialmente para o público de potenciais associados, de forma reativa, principalmente para sanar dúvidas sobre Empréstimo Consignado. A segunda, atende ao público associado e não associado que busca informações sobre como se associar e sobre os produtos e serviços por meio da página da Cooperativa no *Facebook*.

Quadro social

Em 2017, houve incremento de 343 associados, 3,4% a mais do que o número registrado no final do exercício anterior: 10.091. Ou seja, fechamos o ano com 10.434 sócios. Desse total, 9.593 são pessoas físicas e 841 são pessoas jurídicas. Entre os cooperados pessoas físicas, 5.856 (61%) são mulheres e 3.737 (39%) são homens. Veja a estratificação do quadro social em 30/12/17:

0,90 % têm idade menor que 18 anos
15,99% têm idade entre 18 e 30 anos
23,28% têm idade entre 31 e 40 anos
43,47% têm idade entre 41 e 60 anos
16,37% têm idade acima de 60 anos

Capital humano

O Sicoob Executivo encerrou o exercício de 2017 com 61 funcionários ante os 54 em 2016. Essa força de trabalho é majoritariamente feminina: são 39 mulheres e 22 homens. A cooperativa também conta com seis estagiários e dois aprendizes. Nesse contingente, 12% possuem pós-graduação, 43% possuem ensino superior completo; 28%, superior incompleto, 16%, ensino médio completo e 1%, mestrado.

Ações de comunicação

Em 2017, foram realizadas cerca de mil ações de comunicação, principalmente nas plataformas digitais (site sicoobexecutivo.com.br, página da Cooperativa no *Facebook*, *Twitter*, *Google* e *email marketing*). No total, essas ações impactaram mais de 750 mil pessoas entre 1º de janeiro e 31 de dezembro, sendo dois terços desse público somente no *Facebook* e no *Google*.

Campanhas

Em julho, foi lançada a campanha "Tudo que um banco nunca será", cujo objetivo principal foi divulgar a Cooperativa entre servidores públicos do Executivo Federal e das secretarias de Educação e Saúde do GDF ainda não associados. A campanha realizou mais de 100 ações *online* e *offline* entre os meses de julho e novembro, impactando mais de 700 mil pessoas.
Além de divulgar a Cooperativa, a campanha também visou à ampliação do quadro social, sorteando dois iPhones 7 entre os participantes durante a promoção. O quadro de colaboradores também foi incentivado a participar indicando potenciais associados.

Outra campanha específica lançada em 2017 foi "Tudo na vida muda", incentivando os associados a atualizarem o cadastro na Cooperativa. Como incentivo, sorteou um *smartphone* entre os participantes.

Gestão de Risco

Risco Operacional

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

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 Art. 12º da Lei Complementar nº 130/2009, no art. 34º da Resolução CMN nº 4.434/2015 e no art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017, 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.

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 na Plataforma de Gestão de Processos e Controles (PGPC), nos módulos Risco Operacional e Controles Internos.

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, com amparo no art. 9º da Resolução CMN 3.464/2007, no art. 8º da Resolução CMN 4.090/2012 e no Art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017.

Conforme preceitua o art. 11º 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 Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo que anteriormente realizado pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico www.sicoob.com.br.

No gerenciamento do risco de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (trading) e não negociação (banking), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de stress e de aderência do modelo de mensuração de risco (backtesting do VaR).

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 de liquidez.

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 art. 9º da Resolução CMN 3.721/2009 e o art. 4º Da Resolução CMN nº 4.557/2017, o Sicoob Executivo aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada pelo Sicoob Confederação desde novembro de 2017, sendo que anteriormente realizado pelo Bancoob, a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio eletrônico www.sicoob.com.br.

Compete ao gestor a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, 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 art. 9º da Resolução CMN 3.988/2011 e no art. 4º da Resolução CMN nº 4.557/2017, 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 sítio eletrônico 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.

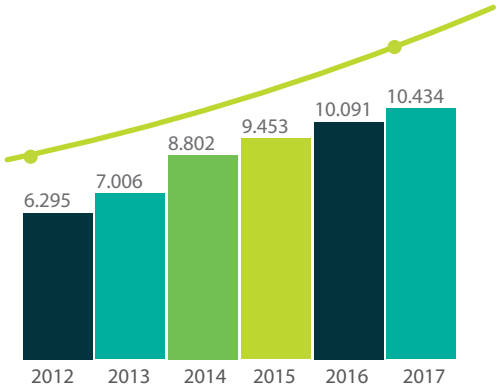
Coobrigações e riscos em garantias prestadas

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R$ 6.539.168,51, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais.

Desempenho Operacional e Financeiro

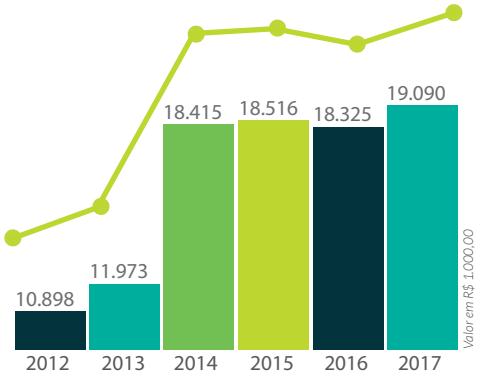
Quadro Social

Em 2017, o quadro de associados apresentou incremento líquido de 343 novas adesões, totalizando 10.434 sócios. Esse número representa um crescimento de 3,40% em relação a 2016.



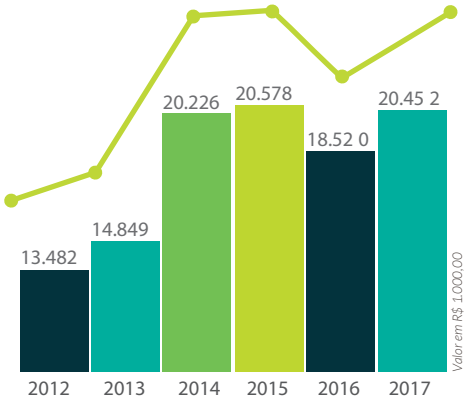
Capital Social

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 2017, registrou crescimento líquido de R$ 765,52 mil, 4,18% em relação ao ano anterior.



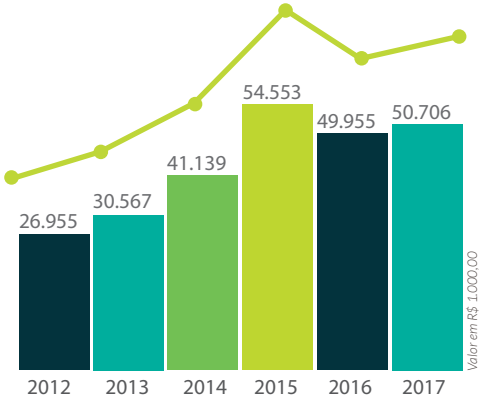
Patrimônio Líquido

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 Cooperativa. Indicador de solidez, o patrimônio líquido representa o volume de recursos financeiros próprios disponíveis para atender às necessidades de crédito dos associados e desenvolvimento da instituição. O Capital Social e as Reservas são os principais itens que compõem o PL. O fortalecimento deste indicador é fundamental para o crescimento e fortalecimento da cooperativa. Registramos um crescimento R$ 1,9 milhão em relação ao ano anterior.



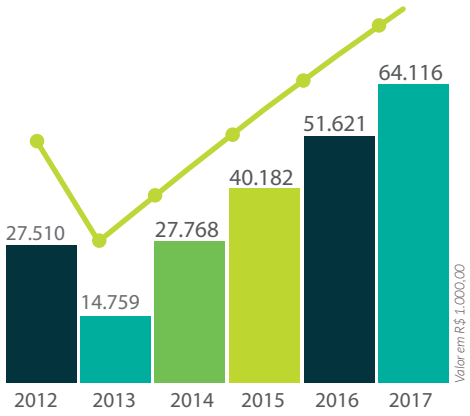
Evolução das Operações de Crédito

Em 2017, a carteira de empréstimos atingiu o montante de R$ 50,7 milhões, representando um crescimento de 1,42% em relação ao exercício anterior. Esse aumento ratifica o integral apoio do Sicoob Executivo aos seus associados, sempre de acordo com as boas práticas financeiras e dentro dos limites utilizados pelos normativos legais.



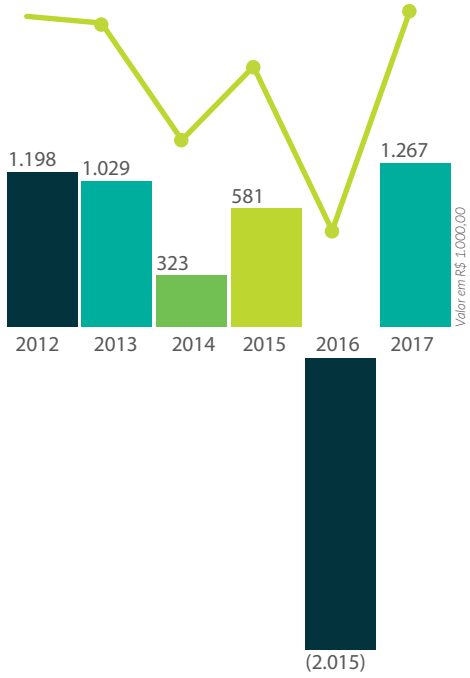
Evolução dos Depósitos

Em 2017, os depósitos à vista e a prazo atingiram o montante de R$ 64,1 milhões, representando aumento de 24,20% no período. Esse crescimento bastante significativo demonstra a força do nível de confiança dos cooperados na sua cooperativa de crédito.



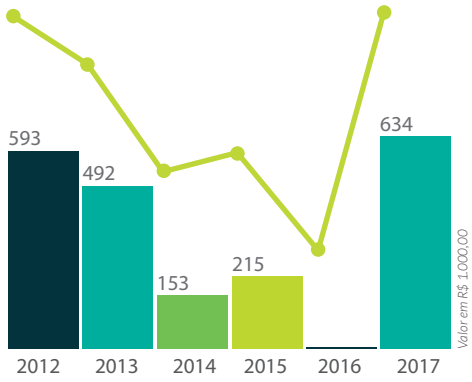
Sobras Brutas

As sobras brutas, que representam o resultado operacional da cooperativa, totalizaram R$ 1,2 milhão em 2017. Conforme determinação normativa e estatutária, foi deduzido o valor de R$ 126.754,45 (10%)relativo ao FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social de atos com associados, e 40% para o Fundo de Reservas (R$ 507.017,79). O valor destinado à Reserva Legal visa ao fortalecimento da estrutura patrimonial, à elevação da oferta de recursos para novos empréstimos a custos mais acessíveis, à preservação do capital social e ao fortalecimento do patrimônio dos nossos associados.



Sobras Líquidas

As Sobras Líquidas encerraram o ano de 2017 em R$ 664 mil. Essa performance se deve à boa gestão da carteira de crédito e ao resultado das rendas com prestação de serviços, que levou o Sicoob Executivo a ser destaque na Campanha Nacional de Vendas do Sistema Sicoob.



Demonstrações Contábeis

Balanços Patrimoniais encerrados em 31 de dezembro de 2017

(Valores expressos em Reais)

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016
ATIVO CIRCULANTE	**53.301.679,78**	**44.003.629,24**
Disponibilidade	**1.029.939,76**	**1.441.128,32**
Caixa	1.026.211,14	1.220.678,15
Depósitos Bancários	3.728,62	220.450,17
Relações Interfinanceiras	**34.052.230,36**	**24.625.080,82**
Centralização Financeira	34.052.230,36	24.625.080,82
Operações de Crédito	**14.450.247,10**	**14.126.928,57**
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos	15.650.707,04	18.124.166,38
(-)Provisão para operações de crédito	(1.200.459,94)	(3.997.237,81)
Outros Créditos	**1.186.461,36**	**668.539,33**
Avais e Fianças Honrados	158.238,53	163.791,33
Rendas a receber	158.252,91	253.126,71
Diversos	1.744.839,18	1.122.861,56
(-)Provisão para Outros Créditos	(874.869,26)	(871.240,27)
Outros Valores e Bens	**2.582.801,20**	**3.141.952,20**
Bens Não de Uso Próprio	2.302.039,90	2.875.845,90
Almoxarifado	4.733,10	8.029,33
Despesas Antecipadas	276.028,20	258.076,97
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**47.000.358,67**	**42.161.975,62**
Realizável a Longo Prazo	**33.085.919,76**	**30.388.854,61**
Operações de crédito	**33.085.919,76**	**30.388.854,61**
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos	35.055.565,96	31.871.182,35
(-)Provisão para operações de crédito	(1.969.646,20)	(1.482.327,74)
Investimentos	**13.149.676,61**	**10.869.672,55**
Sicoob Planalto Central	13.149.676,61	10.869.672,55
Imobilizado	**687.821,52**	**808.392,36**
Imobilizações de uso	1.891.659,93	1.857.123,46
(-)Depreciação acumulada	(1.203.838,41)	(1.048.731,10)
Intangível	**76.940,78**	**95.056,10**
Ativos Intangíveis	181.153,84	181.153,84
(-)Amortização acumulada	(104.213,06)	(86.097,74)
TOTAL DO ATIVO	**100.302.038,45**	**86.165.604,86**

(Valores expressos em Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31/12/2017	31/12/2016
PASSIVO CIRCULANTE	**79.849.150,79**	**67.645.223,79**
Depósitos	**64.116.251,14**	**51.621.545,09**
Depósitos à Vista	15.378.133,76	14.057.581,27
Depósitos a Prazo	48.738.117,38	37.563.963,82
Relações Interdependências	**123.833,24**	**249,32**
Recursos em Trânsito de Terceiros	123.833,24	249,32
Obrigações por empréstimos	**13.028.837,37**	**13.758.526,52**
Empréstimos no País – Sicoob Planalto Central	13.028.837,37	13.758.526,52
Outras Obrigações	**2.580.229,04**	**2.264.902,86**
Cobrança e Arrecadação de Tributos	7.754,79	1.722,12
Sociais e Estatutárias	940.130,51	879.366,24
Fiscais e Previdenciárias	175.874,62	161.108,89
Diversas	1.456.469,12	1.222.705,61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**20.452.887,66**	**18.520.381,07**
Capital Social	**19.090.891,48**	**18.325.370,89**
Cotas-Partes	21.014.068,79	19.686.681,28
(-)Capital a Realizar	(1.923.177,31)	(1.361.310,39)
Reservas	**1.312.696,62**	**2.832.857,94**
Reserva Legal	1.275.773,45	2.784.535,77
Reserva Estatutária	15.721,64	27.120,64
Reserva Expansão	605,32	605,32
Reservas para Contingências	20.596,21	20.596,21
Sobras ou Perdas Acumuladas	**49.299,55**	**(2.637.847,76)**
Sobras ou Perdas Acumuladas	633.772,25	(2.015.780,11)
Sobras ou Perdas Acumuladas Exercício Anterior	(584.472,69)	(622.067,65)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**100.302.038,45**	**86.165.604,86**

De olho no futuro

Em 2017, o Sicoob Executivo continuou a adotar as medidas de expansão previstas no Plano Empresarial com Visão Estratégica – PEVE.

Descrição	2016	2017	△ % em relação a 2016
Depósitos	51.621	64.116	24,20
Capital Social	18.325	19.190	4,18
Operações de Crédito	49.955	50.706	1,42
Sobras	- 2.015	1.267	163

Valores em R$ 1.000

Para o ano de 2018, o Plano de Atividades prevê:

Descrição	2018	△ % em relação a 2017
Depósitos	70.000	9,18
Capital Social	21.109	10,00
Operações de Crédito	60.802	19,91
Sobras	2.018	59,21

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.

Balanço 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 momento, 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 novo posto 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.

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

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

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

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

www.sicoobexecutivo.com.br
facebook.com/SicoobExecutivoDF
Agência Virtual: 4007 1884

Ouvidoria SICOOB: 0800 725 0996
De 2ª a 6ª, das 8h às 20h
Site: www.ouvidoriasicoob.com.br
Deficientes auditivos e de fala: 0800 940 0458

SICOOBEXECUTIVO