

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUAXUPE LTDA
SICOOB ACICREDI
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Circulante		21.040.026,04	18.632.901,90
Disponibilidades		601.697,97	233.565,52
Relações Interfinanceiras	4	12.168.138,72	10.534.593,44
Centralização Financeira - Cooperativas		12.168.138,72	10.534.593,44
Operações de Crédito	5	7.683.875,07	7.069.474,04
Operações de Crédito		8.451.459,29	7.521.961,49
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(767.584,22)	(452.487,45)
Outros Créditos	6	564.572,54	763.509,29
Créditos por Avais e Fianças Honrados		31.377,22	17.853,49
Rendas a Receber		98.312,75	167.578,91
Diversos		588.631,42	659.682,86
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(153.748,85)	(81.605,97)
Outros Valores e Bens		21.741,74	31.759,61
Outros Valores e Bens		841,32	15.085,91
Despesas Antecipadas		20.900,42	16.673,70
Realizável a Longo Prazo		1.828.373,39	1.437.935,23
Operações de Crédito	5	1.437.961,65	1.061.135,75
Operações de Crédito		1.437.961,65	1.061.135,75
Outros Créditos	6	390.411,74	376.799,48
Diversos		390.411,74	376.799,48
Permanente		1.030.934,03	890.941,57
Investimentos	7	592.870,46	457.077,61
Participações em Cooperativas		592.870,46	457.077,61
Imobilizado em Uso	8	413.194,04	394.476,90
Outras Imobilizações de Uso		982.411,10	857.354,03
(Depreciações Acumuladas)		(569.217,06)	(462.877,13)
Intangível		24.869,53	39.387,06
Ativos Intangíveis		133.983,39	133.983,39
(Amortização Acumulada)		(109.113,86)	(94.596,33)
TOTAL DO ATIVO		23.899.333,46	20.961.778,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUAXUPE LTDA
SICOOB ACICREDI
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Circulante		17.743.573,45	15.417.286,60
<u>Depósitos</u>	9	16.488.890,12	14.295.707,81
Depósitos à Vista		6.122.500,16	5.270.247,42
Depósitos a Prazo		10.366.389,96	9.025.460,39
<u>Relações Interdependências</u>	10	211.000,00	99.545,10
Recursos em Trânsito de Terceiros		211.000,00	99.545,10
<u>Outras Obrigações</u>	11	1.043.683,33	1.022.033,69
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		21.777,75	23.982,44
Sociais e Estatutárias		260.393,94	289.331,24
Fiscais e Previdenciárias		74.214,12	93.327,91
Diversas		687.297,52	615.392,10
Exigível a Longo Prazo		390.411,74	376.799,48
<u>Outras Obrigações</u>	11	390.411,74	376.799,48
Diversas		390.411,74	376.799,48
Patrimônio Líquido	13	5.765.348,27	5.167.692,62
<u>Capital Social</u>		4.220.082,37	3.800.574,99
De Domiciliados no País		4.238.622,33	3.813.981,95
(Capital a Realizar)		(18.539,96)	(13.406,96)
<u>Reserva de Lucros</u>		935.184,84	834.764,86
<u>Sobras Acumuladas</u>		610.081,06	532.352,77
TOTAL		23.899.333,46	20.961.778,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUAXUPE LTDA
SICOOB ACICREDI
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016
(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º SEMESTRE 2017	31/12/2017	31/12/2016
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		1.899.031,85	3.754.272,01	3.328.805,38
Operações de Crédito		1.899.016,85	3.754.257,01	3.328.805,38
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		15,00	15,00	-
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(819.015,82)	(1.852.558,61)	(1.507.336,83)
Operações de Captação no Mercado		(425.647,50)	(960.115,95)	(1.067.174,58)
Provisão para Operações de Créditos		(393.368,32)	(892.442,66)	(440.162,25)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		1.080.016,03	1.901.713,40	1.821.468,55
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(716.475,26)	(1.210.332,97)	(1.117.074,84)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		365.169,30	648.224,16	417.834,78
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		384.793,84	783.144,58	659.983,43
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.012.951,87)	(1.965.421,62)	(1.751.456,04)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(936.111,91)	(1.820.749,03)	(1.657.293,93)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(34.405,59)	(67.672,27)	(52.570,30)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		502.690,29	1.082.035,54	1.238.646,11
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	15	137.760,38	317.679,39	157.769,16
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	16	(123.419,70)	(187.573,72)	(129.988,05)
Resultado Operacional		363.540,77	691.380,43	704.393,71
Resultado Não Operacional	17	(4.669,33)	(541,52)	51.225,18
Resultado Antes da Tributação		358.871,44	690.838,91	755.618,89
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(7.986,22)	(16.600,53)	(21.490,47)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(9.051,04)	(18.813,94)	(24.355,85)
Participação de Funcionários no Resultado	11.1	(32.006,76)	(32.006,76)	(28.045,12)
Sobras / Perdas antes das Destinações		309.827,42	623.417,68	681.727,45
Destinações legais e Estatutárias			(101.131,74)	(149.374,68)
F.A.T.E.S.			(33.710,58)	(86.744,94)
Reserva Legal			(67.421,16)	(62.629,74)
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido			522.285,94	532.352,77

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUAXUPE LTDA
SICOOB ACICREDI
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Expansão		
Saldos em 31/12/2015	3.637.308,15	(11.477,96)	772.135,12	48.807,26	264.375,96	4.711.148,53
Destinação de Sobras Exercício Anterior:						
Ao FATES					(73.183,22)	(73.183,22)
Ao Capital	236.793,78				(236.793,78)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados					(3.206,22)	(3.206,22)
Movimentações de Capital:						
Por Subscrição/Realização	228.676,68	(1.929,00)				226.747,68
Por Devolução (-)	(288.796,66)					(288.796,66)
Reversões de Reservas				(48.807,26)	48.807,26	-
Sobra / Perda Líquida					681.727,45	681.727,45
Fates Atos Não Cooperativos					(55.430,07)	(55.430,07)
Destinação da Sobra do Exercício:						
. Fundo de Reserva			62.629,74		(62.629,74)	-
. F A T E S					(31.314,87)	(31.314,87)
Saldos em 31/12/2016	3.813.981,95	(13.406,96)	834.764,86	-	532.352,77	5.167.692,62
Ajuste de Exercício Anterior					50.793,94	50.793,94
Destinação de Sobras Exercício Anterior:						
Ao FATES					(62.352,77)	(62.352,77)
Constituição de Reservas				70.000,00	(70.000,00)	-
Ao Capital	397.319,93				(397.319,93)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados					(2.680,07)	(2.680,07)
Movimentações de Capital:						
Por Subscrição/Realização	218.537,36	(5.133,00)				213.404,36
Por Devolução (-)	(191.216,91)					(191.216,91)
Reversões de Reservas				(37.001,18)	37.001,18	-
Sobra / Perda Líquida					623.417,68	623.417,68
Destinação da Sobra do Exercício:						
. Fundo de Reserva			67.421,16		(67.421,16)	-
. F A T E S					(33.710,58)	(33.710,58)
Saldos em 31/12/2017	4.238.622,33	(18.539,96)	902.186,02	32.998,82	610.081,06	5.765.348,27
Saldos em 30/06/2017	4.248.235,32	(16.419,96)	834.764,86	70.000,00	364.384,20	5.500.964,42
Movimentações de Capital:						
Por Subscrição/Realização	108.452,50	(2.120,00)				106.332,50
Por Devolução (-)	(118.065,49)					(118.065,49)
Reversões de Reservas				(37.001,18)	37.001,18	-
Sobra / Perda Líquida					309.827,42	309.827,42
Destinação da Sobra do Exercício:						
. Fundo de Reserva			67.421,16		(67.421,16)	-
. F A T E S					(33.710,58)	(33.710,58)
Saldos em 31/12/2017	4.238.622,33	(18.539,96)	902.186,02	32.998,82	610.081,06	5.765.348,27

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE GUAXUPE LTDA
SICOOB ACICREDI
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016
(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º SEMESTRE 2017	31/12/2017	31/12/2016
Atividades Operacionais			
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	358.871,44	690.838,91	755.618,89
Ajuste de Exercício Anterior	-	50.793,94	-
IRPJ / CSLL	(17.037,26)	(35.414,47)	(45.846,32)
Depreciações e Amortizações	68.393,93	131.553,96	126.130,10
Provisão para Perda com Operações de Crédito	45.675,15	315.096,77	73.965,95
Participações no Lucro (Sobra)	(32.006,76)	(32.006,76)	(28.045,12)
Provisão de Juros ao Capital Próprio			
	423.896,50	1.120.862,35	881.823,50
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(678.113,59)	(1.306.323,70)	(2.109.411,88)
Outros Créditos	124.426,14	185.324,49	(341.289,90)
Outros Valores e Bens	37.132,29	10.017,87	(8.882,87)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos a Vista	1.383.250,59	852.252,74	1.550.756,60
Depósitos a Prazo	462.872,34	1.340.929,57	1.872.227,59
Relações Interdependências	210.531,80	111.454,90	99.545,10
Outras Obrigações	(62.667,49)	35.261,90	124.304,74
	1.901.328,58	2.349.780,12	2.069.072,88
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais			
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(43.032,27)	(135.753,57)	(112.774,49)
Inversões em Investimentos	(4.380,85)	(135.792,85)	(29.787,52)
	(47.413,12)	(271.546,42)	(142.562,01)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos			
Atividades de Financiamentos			
Aumento por Aportes de Capital	106.332,50	213.404,36	226.747,68
Devolução de Capital à Cooperados	(118.065,49)	(191.216,91)	(288.796,66)
Destinação de Sobra de Exercício Anterior em Cotas de Capital à Pagar	-	(2.680,07)	(3.206,22)
Destinação de Sobra de Exercício Anterior em FATES	-	(62.352,77)	(73.183,22)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	(55.430,07)
FATES - Sobra Exercício	(33.710,58)	(33.710,58)	(31.314,87)
	(45.443,57)	(76.555,97)	(225.183,36)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos			
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades			
	1.808.471,89	2.001.677,73	1.701.327,51
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	10.961.364,80	10.768.158,96	9.066.831,45
No Fim do Período	12.769.836,69	12.769.836,69	10.768.158,96
Varição Líquida das Disponibilidades	1.808.471,89	2.001.677,73	1.701.327,51

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.