

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE MARINGÁ  
SICOOB METROPOLITANO**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

*Valores expressos em milhares de Reais*

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Circulante</b>	<b>944.415</b>	<b>689.499</b>	<b>Circulante</b>	<b>954.637</b>	<b>810.258</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>21.885</b>	<b>13.668</b>	<b>Depósitos (Nota 11)</b>	<b>828.292</b>	<b>725.968</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>22.048</b>	<b>-</b>	Depósitos à vista	199.429	128.888
<b>Relações interfinanceiras (Nota 4)</b>	<b>574.115</b>	<b>422.922</b>	Depósitos à prazo	628.863	597.080
<b>Operações de Crédito (Nota 5)</b>	<b>315.051</b>	<b>240.814</b>	<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos (Nota 12)</b>	<b>42.378</b>	<b>2.361</b>
Operações de crédito	337.264	249.909	<b>Relações Interfinanceiras (Nota 13)</b>	<b>34.529</b>	<b>27.790</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(22.213)	(9.095)	Repasse Interfinanceiros	34.514	
<b>Outros Créditos (Nota 6)</b>	<b>9.803</b>	<b>10.841</b>	Correspondentes	15	
Rendas a Receber	3.926	5.440	<b>Relações Interdependências (Nota 14)</b>	<b>20.021</b>	<b>25.548</b>
Créditos por avais e fianças honradas	1.465	1.011	<b>Outras Obrigações (Nota 15)</b>	<b>29.417</b>	<b>28.591</b>
Diversos	7.180	5.422	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	345	293
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(2.768)	(1.032)	Sociais e Estatutárias	9.097	6.554
<b>Outros Valores e Bens (Nota 7)</b>	<b>1.513</b>	<b>1.254</b>	Fiscais e Previdenciárias	1.641	1.766
Outros valores e bens	2.744	4.044	Diversas	18.334	19.978
(Provisão para desvalorização de bens)	(1.424)	(3.182)	<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>14.590</b>	<b>19.133</b>
Despesas Antecipadas	193	392	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>12.790</b>	<b>17.178</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>166.645</b>	<b>264.184</b>	Repasse Interfinanceiros	12.790	17.178
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>139.222</b>	<b>237.816</b>	<b>Outras Obrigações (Nota 15)</b>	<b>1.800</b>	<b>1.955</b>
<b>Operações de Crédito (Nota 5)</b>	<b>139.222</b>	<b>237.816</b>	Diversas	1.800	1.955
Operações de crédito	160.257	259.481	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 17)</b>	<b>141.833</b>	<b>124.292</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(21.035)	(21.665)	Capital Social	84.457	79.212
<b>Permanente</b>	<b>27.423</b>	<b>26.368</b>	Reserva de Lucros	47.327	36.019
Investimentos (Nota 8)	20.445	20.123	Sobras do Exercício	10.049	9.061
Imobilizado em Uso (Nota 9)	6.571	5.170	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.111.060</b>	<b>953.683</b>
Intangível (Nota 10)	407	1.075			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.111.060</b>	<b>953.683</b>			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE MARINGÁ  
SICOOB METROPOLITANO**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	Valores expressos em milhares de Reais		
	2º Semestre 2017	31/12/2017	31/12/2016
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira (nota 19)</b>	<b>57.754</b>	<b>120.394</b>	<b>120.438</b>
Operações de Crédito	57.129	119.769	120.438
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	625	625	-
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>(49.212)</b>	<b>(98.366)</b>	<b>(95.304)</b>
Operações de Captação no Mercado	(26.534)	(59.007)	(70.058)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(2.089)	(3.857)	(3.140)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(20.589)	(35.502)	(22.106)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>8.542</b>	<b>22.028</b>	<b>25.134</b>
<b>Outras Receitas/Despesas (Ingressos/Dispêndios) Operacionais</b>	<b>1.834</b>	<b>2.597</b>	<b>1.273</b>
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços	7.979	15.793	14.241
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias	8.561	15.437	11.873
Despesas(Dispêndios) de Pessoal (nota 20)	(19.421)	(36.232)	(34.157)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas (nota 21)	(20.881)	(40.957)	(37.459)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(405)	(816)	(636)
Outras Receitas(Ingressos) Operacionais (Nota 22)	9.352	13.638	6.285
Ingressos de Depósitos Intercooperativos (Nota 22)	23.466	47.868	49.502
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais (Nota 23)	(6.817)	(12.134)	(8.376)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>10.376</b>	<b>24.625</b>	<b>26.407</b>
<b>Resultado Não Operacional (Nota 24)</b>	<b>(196)</b>	<b>(546)</b>	<b>(2.574)</b>
<b>Resultado Antes das Destinações (Nota 17.d)</b>	<b>10.180</b>	<b>24.079</b>	<b>23.833</b>
<b>Participações Estatutárias nas Sobras (Nota 17.d)</b>	<b>-</b>	<b>(8.454)</b>	<b>(8.748)</b>
Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		(1.146)	(2.158)
Reserva de Lucros		(7.308)	(6.590)
<b>Juros sobre Capital Próprio (Nota 17.d)</b>	<b>(1.033)</b>	<b>(5.576)</b>	<b>(6.024)</b>
Juros sobre Capital Próprio	(1.033)	(5.576)	(6.024)
<b>Sobras Líquidas (Nota 17.d)</b>	<b>9.147</b>	<b>10.049</b>	<b>9.061</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE MARINGÁ  
SICOOB METROPOLITANO**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Valores expressos em milhares de Reais	
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
<b>Saldo em 31/12/2015</b>	<b>76.480</b>	<b>(1.712)</b>	<b>29.429</b>	<b>4.618</b>	<b>108.815</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Recuperação de Prejuízo (Nota para isso)	-	-	-	343	343
Ao Capital	4.937	-	-	(4.937)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(24)	(24)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	5.966	236	-	-	6.202
Por Devolução ( - )	(12.492)	-	-	-	(12.492)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	23.833	23.833
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(1.335)	(1.335)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	6.590	(6.590)	-
. F A T E S	-	-	-	(823)	(823)
Juros ao capital próprio	5.845	-	-	(6.024)	(179)
IR Juros ao capital próprio	(48)	-	-	-	(48)
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>80.688</b>	<b>(1.476)</b>	<b>36.019</b>	<b>9.061</b>	<b>124.292</b>
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>80.688</b>	<b>(1.476)</b>	<b>36.019</b>	<b>9.061</b>	<b>124.292</b>
<b>Destinação de Perdas Exercício Anterior: (Nota 17.c)</b>					
Constituição de Reservas	-	-	4.000	(4.000)	-
Ao Capital	5.030	-	-	(5.030)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(31)	(31)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	7.105	(2.014)	-	-	5.091
Por Devolução ( - )	(10.274)	-	-	-	(10.274)
Estorno de Capital	(35)	-	-	-	(35)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	24.079	24.079
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(232)	(232)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	7.308	(7.308)	-
. F A T E S	-	-	-	(914)	(914)
<b>Provisão de Juros ao Capital (Nota 17.d)</b>					
Juros ao capital próprio	5.474	-	-	(5.576)	(5.576)
IR Juros ao capital próprio	(41)	-	-	-	(41)
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>87.947</b>	<b>(3.490)</b>	<b>47.327</b>	<b>10.049</b>	<b>141.833</b>
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>83.998</b>	<b>(3.636)</b>	<b>40.019</b>	<b>9.356</b>	<b>129.737</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	2.659	146	-	-	2.805
Por Devolução ( - )	(4.131)	-	-	-	(4.131)
Estorno de Capital	(12)	-	-	-	(12)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	10.180	10.180
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(232)	(232)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	7.308	(7.308)	-
. F A T E S	-	-	-	(914)	(914)
<b>Provisão de Juros ao Capital (Nota 17.d)</b>					
Juros ao capital próprio	5.474	-	-	(1.033)	(1.033)
IR Juros ao capital próprio	(41)	-	-	-	(41)
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>87.947</b>	<b>(3.490)</b>	<b>47.327</b>	<b>10.049</b>	<b>141.833</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE MARINGÁ  
SICOOB METROPOLITANO**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

DESCRIÇÃO	2º Semestre 2017	31/12/2017	31/12/2016
<b>Sobras/Perdas do Exercício</b>	<b>10.180</b>	<b>24.079</b>	<b>23.834</b>
<b>Ajustes por:</b>	10.325	8.750	2.266
Provisão para Operações de Crédito	10.501	12.487	6.204
Provisão de Juros ao Capital	(1.033)	(5.576)	(6.024)
Depreciações e Amortizações	857	1.839	2.086
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>	<b>(27.283)</b>	<b>(9.400)</b>	<b>(83.575)</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(22.048)	(22.048)	-
Operações de Crédito	(7.916)	11.868	(81.412)
Outros Créditos	2.634	1.039	(3.014)
Outros Valores e Bens	47	(259)	851
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>	<b>71.921</b>	<b>139.836</b>	<b>145.960</b>
Depósitos a Vista	27.546	70.541	960
Depósitos sob Aviso	(246)	(439)	(456)
Depósitos a Prazo	6.520	32.222	130.684
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	22.533	40.017	2.361
Outras Obrigações	(983)	671	6.237
Relações Interdependências	19.522	(5.527)	2.923
Relações Interfinanceiras	(2.971)	2.351	3.251
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>65.143</b>	<b>163.265</b>	<b>88.485</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Aquisição de Imobilizações de Uso	(1.215)	(1.742)	(1.419)
Aquisição de investimentos	(322)	(322)	(7)
Aplicação no Intangível	(139)	(154)	(76)
Imobilizações em curso	(277)	(675)	239
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(1.953)</b>	<b>(2.893)</b>	<b>(1.263)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	2.805	5.091	6.202
Devolução de Capital à Cooperados	(4.131)	(10.274)	(12.492)
Estorno de Capital	(12)	(35)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior	-	(31)	319
FATES - Destinação LEGAL	(914)	(914)	(823)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(232)	(232)	(1.335)
Subscrição do Juros ao Capital	5.474	5.474	5.845
IRRF sobre Juros ao Capital	(41)	(41)	(48)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>2.949</b>	<b>(962)</b>	<b>(2.333)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>66.139</b>	<b>159.410</b>	<b>84.889</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>			
No Início do Período	529.861	436.590	351.701
No Fim do Período	596.000	596.000	436.590
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>66.139</b>	<b>159.410</b>	<b>84.889</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.