

<b>BALANCETE GERENCIAL</b>						
<b>3155 - SICOOB COOPACREDI</b>		<b>UAR-06/ALTO PARANAIBA</b>			<b>Variações (Mês Atual/ Anterior)</b>	
<b>Período: 01/07/2017 a 31/07/2017</b>						
<b>ATIVO</b>	<b>jun/2017</b>	<b>jul/2017</b>	<b>jul/2016</b>	<b>R\$</b>	<b>%</b>	
<b>Disponibilidades</b>	<b>65.941.593</b>	<b>97.643.958</b>	<b>40.246.244</b>	<b>31.702.365</b>	<b>48%</b>	
CAIXA	610.226	739.445	551.130	129.219	21%	
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	65.331.366	96.904.512	39.695.114	31.573.146	48%	
<b>Relações Interfinanceiras/Bancos</b>	<b>6.622</b>	<b>9.121</b>	<b>5.065</b>	<b>2.499</b>	<b>38%</b>	
<b>Operações de Crédito</b>	<b>115.013.022</b>	<b>114.341.456</b>	<b>114.721.267</b>	<b>(671.566)</b>	<b>-1%</b>	
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	107.757	123.351	88.113	15.594	14%	
EMPRÉSTIMOS	37.340.307	37.614.903	37.081.964	274.596	1%	
CONTA GARANTIDA	1.159.844	1.070.007	1.133.393	(89.836)	-8%	
CHEQUE ESPECIAL	1.179.404	1.376.875	1.024.892	197.471	17%	
TITULOS DESCONTADOS	6.338.987	6.112.370	5.162.748	(226.617)	-4%	
FINANCIAMENTOS	6.433.218	6.205.371	6.515.910	(227.847)	-4%	
OPERAÇÕES RENEGOCIADAS	3.890.749	3.951.243	58.253	60.494	2%	
FINANCIAMENTOS RURAIS	<b>63.825.184</b>	<b>63.253.657</b>	<b>68.789.381</b>	<b>(571.527)</b>	<b>-1%</b>	
APLIC. COM RECURSOS LIVRES	0	15.847.015	0	15.847.015	-	
APLICAÇÕES LIVRES	10.769.900	0	15.964.184	(10.769.900)	-100%	
APLIC C/ REC DIRECIONADOS À VISTA OBRIG	0	16.538.133	0	16.538.133	-	
APLICAÇÕES OBRIGATÓRIAS	33.018	0	0	(33.018)	-100%	
APLIC COM REC DIRECIONADOS POUP RURAL	0	4.761.267	0	4.761.267	-	
APLIC REPASSADAS REFINANCIADAS	53.022.266	0	52.825.196	(53.022.266)	-100%	
RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS	0	26.107.242	0	26.107.242	-	
PROVISÕES P/ CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	(5.262.428)	(5.366.322)	(5.133.387)	(103.894)	2%	
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.398.353</b>	<b>945.651</b>	<b>941.634</b>	<b>(452.702)</b>	<b>-32%</b>	
DEPÓSITOS JUDICIAIS	586.038	586.038	519.139	0	0%	
OUTROS CRÉDITOS	812.315	359.613	422.495	(452.702)	-56%	
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>70.869</b>	<b>60.583</b>	<b>61.152</b>	<b>(10.287)</b>	<b>-15%</b>	
DESPESAS ANTECIPADAS	70.869	60.583	61.152	(10.287)	-15%	
<b>Permanente</b>	<b>16.511.787</b>	<b>16.557.995</b>	<b>15.246.873</b>	<b>46.208</b>	<b>0%</b>	
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10.003.575</b>	<b>10.003.575</b>	<b>8.785.527</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
CREDIMINAS	9.936.752	9.936.752	8.718.705	0	0%	
BANCOOB	66.822	66.822	66.822	0	0%	
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>6.506.876</b>	<b>6.553.178</b>	<b>6.262.107</b>	<b>46.302</b>	<b>1%</b>	
<b>DIFERIDO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>196.872</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>1.337</b>	<b>1.243</b>	<b>2.368</b>	<b>(94)</b>	<b>-7%</b>	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>198.942.246</b>	<b>229.558.763</b>	<b>171.222.234</b>	<b>30.616.517</b>	<b>15%</b>	
<b>PASSIVO</b>	<b>jun/2017</b>	<b>jul/2017</b>	<b>jul/2016</b>	<b>R\$</b>	<b>%</b>	
<b>Depósito</b>	<b>92.833.203</b>	<b>93.750.311</b>	<b>78.713.415</b>	<b>917.108</b>	<b>1%</b>	
<b>DEPÓSITO A VISTA</b>	<b>29.455.755</b>	<b>27.133.802</b>	<b>27.023.812</b>	<b>(2.321.953)</b>	<b>-8%</b>	
<b>DEPÓSITO A PRAZO</b>	<b>63.377.448</b>	<b>66.616.510</b>	<b>51.689.604</b>	<b>3.239.061</b>	<b>5%</b>	
RDC	56.878.149	60.338.634	50.037.524	3.460.485	6%	
LCA	6.499.300	6.277.876	1.652.080	(221.424)	-3%	
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>54.219.223</b>	<b>83.263.922</b>	<b>52.771.293</b>	<b>29.044.699</b>	<b>54%</b>	
<b>Obrigações por Repasses</b>	<b>28.008.250</b>	<b>27.387.213</b>	<b>24.836.364</b>	<b>(621.037)</b>	<b>-2%</b>	
BANCOOB	26.910.609	26.281.597	24.207.659	(629.011)	-2%	
CREDIMINAS	1.097.642	1.105.616	628.706	7.974	1%	
<b>Obrigações por Empréstimos</b>	<b>26.210.959</b>	<b>55.876.696</b>	<b>27.934.928</b>	<b>29.665.737</b>	<b>113%</b>	
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.918.952</b>	<b>3.838.199</b>	<b>3.181.831</b>	<b>(80.753)</b>	<b>-2%</b>	
<b>RECURSOS TRANSITÓRIOS</b>	<b>206.830</b>	<b>157.774</b>	<b>150.884</b>	<b>(49.056)</b>	<b>-24%</b>	
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	87.884	76.374	93.420	(11.510)	-13%	
COB. E ARREC. DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS	118.945	81.400	57.465	(37.546)	-32%	
<b>PROVISÕES PASSIVOS CONTINGENTES</b>	<b>592.306</b>	<b>592.306</b>	<b>524.695</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
COFINS	532.282	532.282	471.520	0	0%	
OUTROS	60.024	60.024	53.175	0	0%	
<b>OUTRAS</b>	<b>3.119.816</b>	<b>3.088.119</b>	<b>2.506.252</b>	<b>(31.697)</b>	<b>-1%</b>	
<b>P.L. Ajustado</b>	<b>47.970.867</b>	<b>48.706.331</b>	<b>36.555.695</b>	<b>735.463</b>	<b>2%</b>	
CAPITAL SOCIAL	34.079.278	34.224.206	29.976.292	144.929	0%	
RESERVAS	8.507.449	8.507.449	5.448.909	0	0%	

<b>BALANCETE GERENCIAL</b>						
<b>3155 - SICOOB COOPACREDI</b>		<b>UAR-06/ALTO PARANAIBA</b>			<b>Variações (Mês Atual/ Anterior)</b>	
<b>Período: 01/07/2017 a 31/07/2017</b>						
SOBRAS/PERDAS	5.384.140	5.974.675	1.130.494	590.535	11%	
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>198.942.246</b>	<b>229.558.763</b>	<b>171.222.234</b>	<b>30.616.517</b>	<b>15%</b>	

<b>BALANCETE GERENCIAL</b>						
<b>3155 - SICOOB COOPACREDI</b>		<b>UAR-06/ALTO PARANAIBA</b>			<b>Variações (Mês Atual/ Anterior)</b>	
<b>Período: 01/07/2017 a 31/07/2017</b>						
<b>APURAÇÃO DE RESULTADO</b>	<b>jun/2017</b>	<b>jul/2017</b>	<b>jul/2016</b>	<b>R\$</b>	<b>%</b>	
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.575.204</b>	<b>2.286.003</b>	<b>2.117.855</b>	<b>(289.201)</b>	<b>-11%</b>	
Operações de Crédito	2.083.563	1.736.912	1.715.981	(346.651)	-17%	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	491.641	549.091	401.874	57.450	12%	
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(847.821)</b>	<b>(882.592)</b>	<b>(876.315)</b>	<b>(34.771)</b>	<b>4%</b>	
Operações de Captação no Mercado	(480.805)	(496.079)	(512.145)	(15.274)	3%	
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(367.016)	(386.513)	(364.170)	(19.497)	5%	
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>1.727.383</b>	<b>1.403.412</b>	<b>1.241.540</b>	<b>(323.971)</b>	<b>-19%</b>	
<b>Rendas de Serviços</b>	<b>268.075</b>	<b>271.505</b>	<b>217.579</b>	<b>3.430</b>	<b>1%</b>	
<b>Outras Rendas Operacionais</b>	<b>156.832</b>	<b>104.710</b>	<b>50.095</b>	<b>(52.123)</b>	<b>-33%</b>	
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(322.287)</b>	<b>(252.476)</b>	<b>(370.692)</b>	<b>69.811</b>	<b>-22%</b>	
Custos Serviços Bancários	(42.953)	(44.189)	(62.415)	(1.236)	3%	
Rateio Crediminas	(65.761)	(48.087)	(55.629)	17.674	-27%	
Depreciação/Amortização	(21.941)	(21.258)	(20.428)	683	-3%	
Contribuição FGD/FGS /FGCOOP	(11.252)	(11.837)	(8.609)	(584)	5%	
Passivos Contingentes	(39.768)	0	(5.556)	39.768	-100%	
Despesas de Juros ao Capital	(83.352)	(82.845)	(101.142)	507	-1%	
Outras Desp. Operacionais	(57.259)	(44.260)	(36.338)	12.998	-23%	
Outras Provisões	0	0	(80.574)	0	0%	
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>1.830.004</b>	<b>1.527.151</b>	<b>1.138.522</b>	<b>(302.853)</b>	<b>-17%</b>	
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(757.036)</b>	<b>(795.046)</b>	<b>(960.756)</b>	<b>(38.010)</b>	<b>5%</b>	
Água e Energia	(7.540)	(8.590)	(7.890)	(1.050)	14%	
Aluguéis e Arrendamentos	(30.640)	(31.252)	(27.323)	(613)	2%	
Comunicações	(24.784)	(21.233)	(23.102)	3.551	-14%	
Honorários	(90.602)	(90.602)	(79.591)	0	-0%	
Despesas de Pessoal	(395.230)	(383.299)	(360.287)	11.931	-3%	
Manutenção e Conservação	(16.147)	(24.936)	(19.012)	(8.789)	54%	
Materiais	(6.681)	(7.174)	(3.664)	(493)	7%	
Processamento de Dados	(37.471)	(36.721)	(21.091)	749	-2%	
Promoções e Relações Públicas	(33.822)	(59.597)	(319.467)	(25.775)	76%	
Serviços de Terceiros	(23.562)	(29.082)	(22.617)	(5.521)	23%	
Vigilância e Segurança	(34.485)	(34.485)	(30.873)	0	0%	
Transportes e Viagens	(20.366)	(31.008)	(15.200)	(10.643)	52%	
Outras Administrativas	(35.707)	(37.066)	(30.638)	(1.359)	4%	
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(67.985)</b>	<b>(43.960)</b>	<b>(54.237)</b>	<b>24.026</b>	<b>-35%</b>	
Despesas não Operacionais	(87.985)	(43.960)	(54.296)	44.026	-50%	
Receitas Não operacionais	20.000	0	59	(20.000)	-100%	
<b>RESULTADO ANTES DO CL</b>	<b>1.004.983</b>	<b>688.145</b>	<b>123.529</b>	<b>(316.838)</b>	<b>-32%</b>	
<b>Resultado do CL</b>	<b>(521.067)</b>	<b>(97.610)</b>	<b>(235.683)</b>	<b>423.457</b>	<b>-81%</b>	
<b>Provisionamento / Reversão de CL</b>	<b>(526.239)</b>	<b>(107.572)</b>	<b>(397.461)</b>	<b>418.667</b>	<b>-80%</b>	
<b>Recuperação Créditos Baixados p/ Prejuízo</b>	<b>5.172</b>	<b>9.962</b>	<b>161.778</b>	<b>4.790</b>	<b>93%</b>	
<b>RESULTADO DO MÊS</b>	<b>483.916</b>	<b>590.535</b>	<b>(112.154)</b>	<b>106.619</b>	<b>22%</b>	
Desp. de Juros ao Capital do mês	83.352	82.845	101.142	(507)	-1%	
<b>RESULTADO DO MÊS ( - ) Juros ao Capital</b>	<b>567.268</b>	<b>673.379</b>	<b>(11.012)</b>	<b>106.112</b>	<b>19%</b>	
<b>RESULTADO ACUMULADO</b>	<b>5.384.140</b>	<b>5.974.675</b>	<b>1.130.494</b>	<b>590.535</b>	<b>11%</b>	
Desp. de Juros ao Capital Acumulado	546.772	629.617	670.946	82.845	15%	
<b>RESULTADO ACUMULADO ( - ) Juros ao Capital</b>	<b>5.930.913</b>	<b>6.604.292</b>	<b>1.801.439</b>	<b>673.379</b>	<b>11%</b>	