

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

| A T I V O | | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|----|-----------------------|-----------------------|
| Circulante | | 78.764.019,93 | 90.437.352,97 |
| Disponibilidades | | 975.410,25 | 708.085,05 |
| Relações Interfinanceiras | 5 | 36.471.782,52 | 32.089.967,22 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | | 36.471.782,52 | 32.089.967,22 |
| Operações de Crédito | 6 | 40.909.784,83 | 56.954.877,60 |
| Operações de Crédito | | 46.466.671,72 | 63.280.033,17 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | | (5.556.886,89) | (6.325.155,57) |
| Outros Créditos | 7 | 393.984,89 | 669.169,56 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | | 165.675,13 | 89.720,88 |
| Rendas a Receber | | 223.928,69 | 396.374,20 |
| Diversos | | 125.266,73 | 256.886,25 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) | | (120.885,66) | (73.811,77) |
| Outros Valores e Bens | 8 | 13.057,44 | 15.253,54 |
| Despesas Antecipadas | | 13.057,44 | 15.253,54 |
| Realizável a Longo Prazo | | 29.339.791,72 | 26.279.820,13 |
| Operações de Crédito | 6 | 28.874.346,40 | 25.787.940,09 |
| Operações de Crédito | | 28.874.346,40 | 25.787.940,09 |
| Outros Créditos | 7 | 465.445,32 | 491.880,04 |
| Diversos | | 465.445,32 | 491.880,04 |
| Permanente | | 8.287.881,42 | 6.520.205,32 |
| Investimentos | 9 | 5.404.052,40 | 3.465.628,36 |
| Participações em Cooperativas | | 5.395.876,40 | 3.457.452,36 |
| Outros Investimentos | | 8.176,00 | 8.176,00 |
| Imobilizado em Uso | 10 | 2.877.007,05 | 3.042.192,75 |
| Imóveis de Uso | | 2.239.259,46 | 2.239.259,46 |
| Outras Imobilizações de Uso | | 2.407.341,77 | 2.268.452,80 |
| (Depreciações Acumuladas) | | (1.769.594,18) | (1.465.519,51) |
| Intangível | | 6.821,97 | 12.384,21 |
| Ativos Intangíveis | | 46.842,10 | 46.842,10 |
| (Amortização Acumulada) | | (40.020,13) | (34.457,89) |
| TOTAL DO ATIVO | | 116.391.693,07 | 123.237.378,42 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

| P A S S I V O | | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Circulante | Nota | 72.967.822,87 | 88.978.591,48 |
| <u>Depósitos</u> | 11 | 49.082.414,12 | 49.760.887,60 |
| Depósitos à Vista | | 19.409.478,94 | 18.995.157,81 |
| Depósitos a Prazo | | 29.672.935,18 | 30.765.729,79 |
| <u>Relações Interfinanceiras</u> | | 18.527.475,57 | 30.791.728,65 |
| Repasses Interfinanceiros | 12 | 18.525.043,26 | 30.786.928,92 |
| Correspondentes | | 2.432,31 | 4.799,73 |
| <u>Relações Interdependências</u> | 13 | 1.860.942,95 | 5.097.814,34 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | | 1.860.942,95 | 5.097.814,34 |
| <u>Obrigações Por Empréstimos</u> | | - | 774.871,50 |
| Empréstimos no País - Outras Instituições | 12 | - | 774.871,50 |
| <u>Outras Obrigações</u> | 14 | 3.496.990,23 | 2.553.289,39 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | | 133.374,76 | 22.172,68 |
| Sociais e Estatutárias | | 1.623.496,75 | 1.114.078,16 |
| Fiscais e Previdenciárias | | 234.408,30 | 272.631,89 |
| Diversas | | 1.505.710,42 | 1.144.406,66 |
| Exigível a Longo Prazo | | 17.364.314,63 | 13.015.846,89 |
| <u>Relações Interfinanceiras</u> | | 16.694.281,25 | 12.497.392,01 |
| Repasses Interfinanceiros | 12 | 16.694.281,25 | 12.497.392,01 |
| <u>Outras Obrigações</u> | 14 | 670.033,38 | 518.454,88 |
| Diversas | | 670.033,38 | 518.454,88 |
| Patrimônio Líquido | 16 | 26.059.555,57 | 21.242.940,05 |
| <u>Capital Social</u> | | 15.756.225,79 | 14.402.674,72 |
| De Domiciliados no País | | 15.768.825,79 | 14.406.369,72 |
| (Capital a Realizar) | | (12.600,00) | (3.695,00) |
| <u>Reserva de Lucros</u> | | 8.849.800,15 | 5.774.961,59 |
| <u>Sobras Acumuladas</u> | | 1.453.529,63 | 1.065.303,74 |
| TOTAL | | 116.391.693,07 | 123.237.378,42 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.

SICOOB CREDIRAMA

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

(Valores expressos reais – R\$)

| | Nota | 2º Semestre de 2017 | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira | | 7.955.431,16 | 15.671.325,23 | 16.930.010,95 |
| Operações de Crédito | | 7.955.431,16 | 15.671.325,23 | 16.930.010,95 |
| Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira | | (3.587.613,52) | (7.698.418,92) | (10.263.965,75) |
| Operações de Captação no Mercado | | (1.552.096,61) | (3.543.565,01) | (4.199.399,92) |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses | | (1.911.839,99) | (3.752.789,84) | (2.338.675,20) |
| Provisão para Operações de Créditos | | (123.676,92) | (402.064,07) | (3.725.890,63) |
| Resultado Bruto Intermediação Financeira | | 4.367.817,64 | 7.972.906,31 | 6.666.045,20 |
| Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais | | (1.311.981,46) | (2.414.538,39) | (2.485.916,72) |
| Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços | | 614.709,19 | 1.176.891,69 | 1.035.473,15 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias | | 585.312,84 | 989.408,18 | 765.687,73 |
| Despesas (Dispêndios) de Pessoal | | (2.523.468,06) | (4.941.402,47) | (4.565.441,88) |
| Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas | | (1.971.905,87) | (3.829.906,54) | (3.662.003,75) |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias | | (98.393,83) | (174.418,13) | (135.771,33) |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | | 1.983.411,60 | 4.144.048,09 | 3.683.094,14 |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais | 18 | 356.762,59 | 895.998,35 | 851.780,61 |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | 19 | (258.409,92) | (675.157,56) | (458.735,39) |
| Resultado Operacional | | 3.055.836,18 | 5.558.367,92 | 4.180.128,48 |
| Resultado Não Operacional | 20 | 1.858,07 | 137.808,20 | 36.783,52 |
| Resultado Antes da Tributação/Participações | | 3.057.694,25 | 5.696.176,12 | 4.216.912,00 |
| Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos | | (54.454,45) | (136.197,55) | (99.917,10) |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos | | (45.058,55) | (108.541,72) | (84.217,34) |
| Participação no Lucro (Sobra) | | (100.000,04) | (298.819,14) | (85.002,00) |
| Sobras / Perdas antes das Destinações | | 2.858.181,21 | 5.152.617,71 | 3.947.775,56 |
| PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO | 16.e | - | (3.615.198,42) | (2.763.442,90) |
| FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social | | - | (540.359,86) | (394.777,56) |
| Reserva Legal | | - | (3.074.838,56) | (2.368.665,34) |
| LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO | | 2.858.181,21 | 1.537.419,29 | 1.184.332,66 |

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.

SICOOB CREDIRAMA

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

(Valores expressos reais – R\$)

| Eventos | Capital | | Reservas de Sobras | Sobras ou | Totais |
|---|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | Capital Subscrito | Capital a Realizar | Legal | | |
| Saldos em 31/12/2015 | 12.489.145,13 | (12.575,00) | 3.406.296,25 | 790.137,48 | 16.673.003,86 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | - | 2.465,65 | 2.465,65 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Ao Capital | 973.423,52 | - | - | (973.423,52) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | - | - | - | (1.965,74) | (1.965,74) |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 2.018.197,90 | 8.880,00 | - | - | 2.027.077,90 |
| Por Devolução (-) | (1.010.780,06) | - | - | - | (1.010.780,06) |
| Reversões de Reservas | - | - | - | - | - |
| Estorno Capital Subscrito | (63.616,77) | - | - | 63.757,21 | 140,44 |
| Saldo das Incorporações | - | - | - | - | - |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 3.947.775,56 | 3.947.775,56 |
| Destinação das Sobras ou Perdas: | - | - | - | - | - |
| . Fundo de Reserva | - | - | 2.368.665,34 | (2.368.665,34) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (394.777,56) | (394.777,56) |
| Saldos em 31/12/2016 | 14.406.369,72 | (3.695,00) | 5.774.961,59 | 1.065.303,74 | 21.242.940,05 |
| Saldos em 31/12/2016 | 14.406.369,72 | (3.695,00) | 5.774.961,59 | 1.065.303,74 | 21.242.940,05 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | - | 7.200,35 | 7.200,35 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Ao Capital | 1.181.304,83 | - | - | (1.181.304,83) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | - | - | - | (3.027,83) | (3.027,83) |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 1.047.221,88 | (8.905,00) | - | - | 1.038.316,88 |
| Por Devolução (-) | (834.309,56) | - | - | - | (834.309,56) |
| Estorno Capital Subscrito | (31.761,08) | - | - | 27.938,91 | (3.822,17) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 5.152.617,71 | 5.152.617,71 |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | (27.886,77) | (27.886,77) |
| Destinação das Sobras ou Perdas: | - | - | - | - | - |
| . Fundo de Reserva | - | - | 3.074.838,56 | (3.074.838,56) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (512.473,09) | (512.473,09) |
| Saldos em 31/12/2017 | 15.768.825,79 | (12.600,00) | 8.849.800,15 | 1.453.529,63 | 26.059.555,57 |
| Saldos em 30/06/2017 | 15.946.923,37 | (4.455,00) | 5.774.961,59 | 2.203.398,76 | 23.920.828,72 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | - | 7.148,08 | 7.148,08 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 465.179,12 | (8.145,00) | - | - | 457.034,12 |
| Por Devolução (-) | (643.276,70) | - | - | - | (643.276,70) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 2.858.181,21 | 2.858.181,21 |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | (27.886,77) | (27.886,77) |
| Destinação das Sobras ou Perdas: | - | - | - | - | - |
| . Fundo de Reserva | - | - | 3.074.838,56 | (3.074.838,56) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (512.473,09) | (512.473,09) |
| Saldos em 31/12/2017 | 15.768.825,79 | (12.600,00) | 8.849.800,15 | 1.453.529,63 | 26.059.555,57 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

| DESCRIÇÃO | 2º Semestre de 2017 | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|------------------------|-----------------------|---------------------|
| Atividades Operacionais | | | |
| Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação | 3.057.694,25 | 5.696.176,12 | 4.216.912,00 |
| Ajuste de Exercícios Anteriores | 7.148,08 | 7.200,35 | 2.465,65 |
| IRPJ / CSLL | (99.513,00) | (244.739,27) | (184.134,44) |
| Provisão para Operações de Crédito | (504.254,09) | (768.268,68) | 1.794.876,73 |
| Depreciações e Amortizações | 160.231,75 | 309.636,91 | 287.688,87 |
| Participação dos Funcionários nos Lucros | (100.000,04) | (298.819,14) | (85.002,00) |
| Baixa/ajustes no Imobilizado | - | - | 11.361,28 |
| | 2.521.306,95 | 4.701.186,29 | 6.044.168,09 |
| Aumento (Redução) em Ativos Operacionais | | | |
| Operações de Crédito | 4.600.364,13 | 13.726.955,14 | (19.626.329,41) |
| Outros Créditos | 186.042,10 | 301.619,39 | (271.503,54) |
| Outros Valores e Bens | 41.654,37 | 2.196,10 | (3.889,92) |
| Aumento (Redução) em Passivos Operacionais | | | |
| Depósitos a Vista | (350.666,59) | 414.321,13 | (244.777,58) |
| Depósitos sob Aviso | 429,46 | (186,28) | 571,67 |
| Depósitos a Prazo | (3.192.790,02) | (1.092.608,33) | 7.409.756,36 |
| Outras Obrigações | 719.176,95 | 1.095.279,34 | (115.477,79) |
| Relações Interdependências | 1.821.449,10 | (3.236.871,39) | 15.624.280,99 |
| Relações Interfinanceiras | (5.374.886,55) | (8.067.363,84) | (4.572.950,17) |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | (796.053,08) | (774.871,50) | (733.630,94) |
| | 176.026,82 | 7.069.656,05 | 3.510.217,76 |
| Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais | | | |
| Atividades de Investimentos | | | |
| Inversões em Imobilizado de Uso | (18.997,85) | (138.888,97) | (380.841,67) |
| Inversões em Investimentos | (1.410.143,13) | (1.938.424,04) | (109.493,59) |
| | (1.429.140,98) | (2.077.313,01) | (490.335,26) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | | | |
| Atividades de Financiamentos | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | 457.034,12 | 1.038.316,88 | 2.027.077,90 |
| Devolução de Capital à Cooperados | (643.276,70) | (834.309,56) | (1.010.780,06) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar | - | (3.027,83) | (1.965,74) |
| FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos | (27.886,77) | (27.886,77) | - |
| FATES Sobras Exercício | (512.473,09) | (512.473,09) | (394.777,56) |
| Estorno Capital Subscrito | - | (3.822,17) | 140,44 |
| | (726.602,44) | (343.202,54) | 619.694,98 |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos | | | |
| Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades | (1.979.716,60) | 4.649.140,50 | 3.639.577,48 |
| Modificações em Disponibilidades Líquida | | | |
| No Início do Período | 39.426.909,37 | 32.798.052,27 | 29.158.474,79 |
| No Fim do Período | 37.447.192,77 | 37.447.192,77 | 32.798.052,27 |
| Variação Líquida das Disponibilidades | (1.979.716,60) | 4.649.140,50 | 3.639.577,48 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.