

**Cooperativa de Crédito de  
Livre Admissão da Região de  
Umuarama - Sicoob Arenito**

**Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2016  
e relatório dos auditores independentes**

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Balanco patrimonial em 30 de junho**  
**Em milhares de reais**

| <b>Ativo</b>   | <b>2016</b> | <b>2015</b> | <b>Passivo e patrimônio líquido</b>               | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|--|-------------|-------------|---|-------------|-------------|
| Circulante   | 99.015      | 58.610      | Circulante  | 93.379      | 62.913      |
| Disponibilidades (Nota 4)                              | 1.356       | 697         | Depósitos (Nota 9)                                | 87.088      | 55.121      |
| Relações interfinanceiras (Nota 4)                     | 63.436      | 29.896      | Depósitos à vista                                 | 14.014      | 12.745      |
| Operações de crédito (Nota 5)                          | 32.682      | 27.097      | Depósitos a prazo                                 | 73.074      | 42.376      |
| Operações de crédito                                   | 34.529      | 29.220      | Relações interdependências                        |             |             |
| (Provisão para créditos de liquidação duvidosa)        | (1.847)     | (2.123)     | Relações interfinanceiras (Nota 10)               | 3.487       | 5.940       |
| Outros créditos  | 1.127       | 518         | Outras obrigações                                 | 2.804       | 1.852       |
| Créditos por avais e fianças honrados                  | 156         |             | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 15          | 13          |
| Rendas a receber                                       | 767         | 352         | Sociais e estatutárias                            | 248         | 109         |
| Diversos (Nota 6)                                      | 458         | 268         | Fiscais e previdenciárias                         | 250         | 151         |
| (Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa) | (254)       | (102)       | Diversas (Nota 11)                                | 2.291       | 1.579       |
| Outros valores e bens (Nota 7)                         | 414         | 402         | Exigível a longo prazo                            | 6.554       |             |
| Realizável a longo prazo                               | 9.100       | 10.056      | Relações interfinanceiras (Nota 10)               | 6.554       |             |
| Operações de crédito                                   | 9.100       | 10.056      | Patrimônio líquido (Nota 13)                      | 11.666      | 8.759       |
| Operações de crédito (Nota 5)                          | 9.579       | 10.107      | Capital social                                    | 9.937       | 7.171       |
| (Provisão para créditos de liquidação duvidosa)        | (479)       | (51)        | Reserva de lucros                                 | 1.822       | 1.104       |
| Permanente   | 3.484       | 3.006       | Sobras acumuladas                                 | (93)        | 484         |
| Investimentos (Nota 8)                                 | 1.548       | 1.548       |   |             |             |
| Imobilizado de Uso (Nota 8)                            | 1.574       | 1.011       |   |             |             |
| Intangível (Nota 8)                                    | 362         | 447         |   |             |             |
| Total do ativo   | 111.599     | 71.672      | Total do passivo e do patrimônio líquido          | 111.599     | 71.672      |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Demonstração de sobras ou perdas  
Em milhares de reais**

|  | Semestre findo em 30 de junho |                     |            |                 |                     |            |
|--|-------------------------------|---------------------|------------|-----------------|---------------------|------------|
|  | 2016                          |                     |            | 2015            |                     |            |
|  | Ato cooperativo               | Ato não cooperativo | Total      | Ato cooperativo | Ato não cooperativo | Total      |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>            | 6.804                         |                     | 6.804      | 5.527           |                     | 5.527      |
| Operações de crédito (Nota 5)                          | 6.804                         |                     | 6.804      | 5.527           |                     | 5.527      |
| <b>Despesas de intermediação financeira</b>            | (5.990)                       |                     | (5.990)    | (3.193)         |                     | (3.193)    |
| Operações de captação no mercado                       | (4.063)                       |                     | (4.063)    | (2.250)         |                     | (2.250)    |
| Operações de empréstimos e repasses (Nota 10)          | (215)                         |                     | (215)      | (150)           |                     | (150)      |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5) | (1.712)                       |                     | (1.712)    | (793)           |                     | (793)      |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>     | 814                           |                     | 814        | 2.334           |                     | 2.334      |
| <b>Outras receitas e despesas operacionais</b>         | (273)                         | 69                  | (204)      | (1.509)         | 133                 | (1.376)    |
| Receitas de prestação de serviços (Nota 14)            | 573                           | 242                 | 815        | 373             | 287                 | 660        |
| Rendas de tarifas bancárias (Nota 14)                  | 1.083                         |                     | 1.083      | 813             |                     | 813        |
| Despesas de pessoal (Nota 15)                          | (2.470)                       | (65)                | (2.535)    | (1.604)         | (53)                | (1.657)    |
| Despesas administrativas (Nota 16)                     | (2.696)                       | (71)                | (2.767)    | (2.182)         | (73)                | (2.255)    |
| Despesas tributárias                                   | (14)                          | (37)                | (51)       | (10)            | (28)                | (38)       |
| Outras receitas operacionais (Nota 18)                 | 3.709                         |                     | 3.709      | 1.522           |                     | 1.522      |
| Outras despesas operacionais (Nota 19)                 | (458)                         |                     | (458)      | (421)           |                     | (421)      |
| <b>Resultado operacional</b>                           | 541                           | 69                  | 610        | 825             | 133                 | 958        |
| <b>Resultado não operacional</b>                       |                               | 6                   | 6          |                 | (41)                | (41)       |
| <b>Resultado antes da tributação sobre lucro</b>       | 541                           | 75                  | 616        | 825             | 92                  | 917        |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>          |                               | (64)                | (64)       |                 | (28)                | (28)       |
| Provisão para imposto de renda (Nota 17)               |                               |                     | (33)       |                 | (14)                | (14)       |
| Provisão para contribuição social (Nota 17)            |                               |                     | (31)       |                 | (14)                | (14)       |
| <b>Sobras do semestre/Semestre</b>                     | <b>541</b>                    | <b>11</b>           | <b>552</b> | <b>825</b>      | <b>64</b>           | <b>889</b> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**  
Em milhares de reais

|   | <b>Capital social<br/>integralizado</b> | <b>Fundo de<br/>reserva</b> | <b>Sobras<br/>acumuladas</b> | <b>Total</b>  |
|---|---|-----------------------------|------------------------------|---------------|
| <b>Em 1º de janeiro de 2015</b>                               | 6.434                                   | 1.104                       | 461                          | 7.999         |
| Destinação do resultado acumulado                             |   |                             |                              |               |
| Distribuição de sobras através de aporte de capital (Nota 14) | 461                                     |                             | (461)                        | 0             |
| Integralizações de capital (Nota 13)                          | 515                                     |                             |                              | 515           |
| Baixas de capital (Nota 13)                                   | (239)                                   |                             |                              | (239)         |
| Sobras do Semestre  |   |                             | 889                          | 889           |
| Destinações do resultado                                      |   |                             |                              |               |
| Juros ao capital próprio (Nota 13)                            |   |                             | (405)                        | (405)         |
| <b>Em 30 de junho de 2015</b>                                 | <b>7.171</b>                            | <b>1.104</b>                | <b>484</b>                   | <b>8.759</b>  |
| <b>Em 1º de janeiro de 2016</b>                               | 8.653                                   | 1.822                       | 987                          | 11.462        |
| Destinação do resultado acumulado                             |   |                             |                              |               |
| Distribuição de sobras através de aporte de capital (Nota 13) | 986                                     |                             | (987)                        | (1)           |
| Integralizações de capital (Nota 13)                          | 1.331                                   |                             |                              | 1.331         |
| Baixas de capital (Nota 13)                                   | (1.033)                                 |                             |                              | (1.033)       |
| Resultado do Semestre   |   |                             | 552                          | 552           |
| Destinações do resultado                                      |   |                             |                              |               |
| Provisão Juros ao capital próprio (Nota 13)                   |   |                             | (645)                        | (645)         |
| <b>Em 30 de junho de 2016</b>                                 | <b>9.937</b>                            | <b>1.822</b>                | <b>(93)</b>                  | <b>11.666</b> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Demonstração dos fluxos de caixa**  
Em milhares de reais

|   | <b>Semestre findo em 30 de junho</b> |                      |
|---|--------------------------------------|----------------------|
|   | <b>2016</b>                          | <b>2015</b>          |
| <b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>                  |                                      |                      |
| <b>Sobras do semestre/Semestre</b>                                  | <u>616</u>                           | <u>917</u>           |
| <b>Ajustes de:</b>  | <u>1.078</u>                         | <u>992</u>           |
| Despesas de depreciação e amortização                               | 235                                  | 199                  |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                       | 860                                  | 793                  |
| Provisão para contingências   | (17)                                 | -                    |
| <b>Variações patrimoniais</b>                                       | <u>(572)</u>                         | <u>6.762</u>         |
| Centralização Financeira  | (18.871)                             |                      |
| Relações interfinanceiras e interdependências                       | (1.175)                              |                      |
| Operações de crédito  | (2.411)                              | (3.657)              |
| Outros créditos   | (429)                                | (211)                |
| Outros valores e bens   | (26)                                 | 3                    |
| Depósitos   | 22.387                               | 12.285               |
| Relações interfinanceiras   |                                      | 1.159                |
| Outras obrigações   | (47)                                 | (2.817)              |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>           | <u>1.122</u>                         | <u>8.671</u>         |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>              |                                      |                      |
| Aquisição de investimentos  |                                      |                      |
| Aquisição de imobilizado de uso                                     | (771)                                | (66)                 |
| Aplicação no intangível   | (55)                                 | (1)                  |
| Imobilização em curso   | 181                                  | (13)                 |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>       | <u>(645)</u>                         | <u>(80)</u>          |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>             |                                      |                      |
| <b>Variações patrimoniais</b>                                       | <u>296</u>                           | <u>276</u>           |
| Aumento de capital  | 1.331                                | 515                  |
| Baixa de capital  | (1.034)                              | (239)                |
| Sobras acumuladas   | (1)                                  |                      |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos</b>      | <u>296</u>                           | <u>276</u>           |
| <b>Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa</b>          | <u>773</u>                           | <u>8.867</u>         |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/Semestre</b> | <u>583</u>                           | <u>21.726</u>        |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/Semestre</b>    | <u><u>1.356</u></u>                  | <u><u>30.593</u></u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Formatado: Português (Brasil)

#### 1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito ("Cooperativa") é uma Cooperativa de crédito singular, filiada à Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - Sicoob Central Unicoob ("Sicoob Central Unicoob"). A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 19 de setembro de 2004 e tem por objetivos principais:

- (a) proporcionar, pela mutualidade, assistência financeira aos associados através de suas atividades específicas;
- (b) prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- (c) atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo; e
- (d) estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do sistema Sicoob.

#### 2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/05 e nº 12.024/09) e as normas do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil - BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. Foram adotados os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC homologados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitaram com a regulamentação do CMN e BACEN, quais sejam:

- CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08.
- CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08.
- CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09.
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11.
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11.
- CPC 24 - Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11.
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09.
- CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4424/15.
- Pronunciamento Conceitual Básico (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12.

A divulgação dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 22 de agosto de 2016.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Formatado: Português (Brasil)

#### 3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

##### (a) Apuração das sobras ou perdas

As sobras ou perdas são apuradas de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração das sobras ou perdas do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e dispendiosas receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no modelo exponencial.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda (IR) e contribuição social (CSLL) quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

##### (b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

##### (c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Composta por depósitos interfinanceiros junto à Sicoob Central Unicoob, os saldos são evidenciados acrescidos da atualização mensal dos valores de acordo com a aplicação da taxa de juros praticadas para cada aplicação.

##### (d) Demais instrumentos financeiros

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2016 e de 2015.

##### (e) Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasse interfinanceiro para a Sicoob Central Unicoob, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras de baixo risco. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos pela Lei nº 5.764/71, que define a política nacional de cooperativismo.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (f) Operações de crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas *pro rata temporis* até a data do balanço.

#### (g) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD)

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras. Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Cooperativa classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros. A administração classifica os devedores em nove níveis, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:

| <u>Período de atraso</u> | <u>Classificação do cliente</u> |
|--------------------------|---------------------------------|
| A vencer ou até 14 dias  | AA                              |
| Até 15 dias              | A                               |
| De 15 a 30 dias          | B                               |
| De 31 a 60 dias          | C                               |
| De 61 a 90 dias          | D                               |
| De 91 a 120 dias         | E                               |
| De 121 a 150 dias        | F                               |
| De 151 a 180 dias        | G                               |
| Superior a 180 dias      | H                               |

A atualização das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### (h) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

Formatado: Português (Brasil)



## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O intangível está demonstrado ao custo de aquisição e é amortizado com base na vigência dos direitos contratuais ou a partir do momento em que começam a gerar os respectivos benefícios.

Formatado: Português (Brasil)

#### (i) Demais ativos circulantes e longo prazo

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

#### (j) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento instituiu o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

O imobilizado e outros ativos permanentes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 30 de junho de 2016 e de 2015.

#### (k) Depósitos

O valor apresentado nas demonstrações financeiras está acrescido dos juros incorridos até a data de encerramento do período, através da aplicação mensal das taxas contratadas para as operações.

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os depósitos a prazo estão classificados no balanço patrimonial considerando sua exigibilidade.

#### (l) Provisão para causas judiciais

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex-colaboradores, em ações cíveis e trabalhistas. Essas causas judiciais são avaliadas mensalmente por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda é considerado provável. A Cooperativa avalia a necessidade de provisão para causas judiciais referentes a ações cujo risco de perda é classificado como provável, de acordo com a avaliação de assessores jurídicos. Alterações no entendimento dos assessores jurídicos podem refletir em alterações nos valores contabilizados nas demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (m) Demais passivos circulantes e exigível a longo prazo

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### (n) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para causas judiciais, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### (o) Provisão para participação nos resultados - PLR

A PLR é uma modalidade de remuneração variável, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

|   | <u>2016</u>   | <u>2015</u>   |
|---|---------------|---------------|
| Disponibilidades                                | 1.356         | 697           |
| Centralização Financeira em Cooperativa Central | <u>63.436</u> | <u>29.896</u> |
|   | <u>64.792</u> | <u>30.593</u> |

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- (a) Ter como finalidade atender a compromissos de curto prazo.
- (b) Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa.
- (c) Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor.
- (d) Ter prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aquisição.

A remuneração média da Centralização Financeira no semestre findo em 30 de junho de 2016 foi de 99,62% do CDI (2015 – 99,52%) e sua liquidez é imediata, desde que a Cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Central Unicoob. No semestre findo em 30 de junho de 2016, a remuneração da Centralização Financeira foi de R\$ 3.437 (2015 - R\$ 1.501), respectivamente, registrada no grupo "Outras receitas operacionais" da demonstração das sobras ou perdas (Nota 18).

Formatado: Português (Brasil)

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**5 Operações de crédito e provisão para  
créditos de liquidação duvidosa**

Formatado: Português (Brasil)

**(a) Composição da carteira de créditos  
por tipo de operação**

|   | 2016       |             |        | 2015   |
|---|------------|-------------|--------|--------|
|   | Circulante | Longo prazo | Total  | Total  |
| Operações de crédito                    |            |             |        |        |
| Empréstimos e títulos descontados       | 27.245     | 4.397       | 31.642 | 23.270 |
| Financiamentos                          | 1.551      | 874         | 2.425  | 2.221  |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 5.733      | 4.308       | 10.041 | 13.836 |
| Carteira total                          | 34.529     | 9.579       | 44.108 | 39.327 |

A remuneração média no semestre findo em 30 de junho de 2016 das operações de empréstimo e financiamentos foi de 15,25%, representando uma receita de R\$ 6.727. A remuneração média no semestre findo em 30 de junho de 2015 das operações de empréstimo e financiamentos foi de 14,88%, representando uma receita de R\$ 5.527 registrado na rubrica da demonstração de sobras e perdas.

**(b) Composição da carteira de créditos  
por níveis de risco**

|                 | Carteira |        | Provisão para<br>operações de crédito |       |
|-----------------|----------|--------|---------------------------------------|-------|
|                 | 2016     | 2015   | 2016                                  | 2015  |
| Níveis de risco |          |        |                                       |       |
| Nível AA        | 1.360    | 1.772  |                                       |       |
| Nível A         | 22.853   | 20.030 | 114                                   | 99    |
| Nível B         | 11.934   | 10.929 | 120                                   | 109   |
| Nível C         | 4.697    | 4.029  | 141                                   | 84    |
| Nível D         | 953      | 528    | 95                                    | 53    |
| Nível E         | 208      | 148    | 63                                    | 45    |
| Nível F         | 443      | 202    | 221                                   | 101   |
| Nível G         | 546      | 144    | 382                                   | 106   |
| Nível H         | 1.270    | 1.545  | 1.270                                 | 1.577 |
| Total           | 44.264   | 39.327 | 2.406                                 | 2.174 |

- (i) A diferença de R\$ 156 se refere a operações de outros créditos contabilizados em títulos e créditos a receber, essas operações possuem provisões de crédito no valor de R\$ 80

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

|  | <u>2016</u>         | <u>2015</u>         |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>(c) Movimentação da provisão de crédito para liquidação duvidosa:</b> |                     |                     |
| Saldo no início do período   | 1.466               | 2.041               |
| Constituição   | 11.311              | 14.417              |
| Reversão   | <u>(10.451)</u>     | <u>(14.284)</u>     |
|  | <u><b>2.326</b></u> | <u><b>2.174</b></u> |

Formatado: Português (Brasil)

**(d) Coobrigações em garantias prestadas**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

|  | <u>2016</u>         | <u>2015</u>         |
|--|---------------------|---------------------|
| Garantias prestadas em operações de associados |                     |                     |
| Carta aval/fiança (i)                          | <u>5.400</u>        | <u>5.417</u>        |
|  | <u><b>5.400</b></u> | <u><b>5.417</b></u> |

(i) Refere-se a avais e fianças prestadas pela Cooperativa, não constituídos por dinheiro, onde a Cooperativa se torna responsável perante aos terceiros pelos avais e fianças prestados.

**(e) Distribuição das operações por tipo de  
cliente e atividade econômica**

|                     | <u>2016</u>          | <u>2015</u>          |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| Cliente             |                      |                      |
| Pessoa física       | 7.421                | 11.649               |
| Pessoa jurídica     | 26.005               | 18.405               |
| Produtor rural (PF) | 10.813               | 7.099                |
| Produtor rural (PJ) | <u>25</u>            | <u></u>              |
|                     | <u><b>44.264</b></u> | <u><b>37.153</b></u> |

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(f) Distribuição por faixa de vencimento**

Formatado: Português (Brasil)

|   | <u>2016</u>   | <u>2015</u>   |
|---|---------------|---------------|
| Faixas de vencimento  |               |               |
| Operações vencidas  |               |               |
| Até 30 dias   | 559           | 488           |
| Entre 31 e 60 dias  | 238           | 137           |
| Entre 61 e 90 dias  | 141           | 139           |
| Entre 91 e 120 dias   | 144           | 117           |
| Entre 121 e 150 dias  | 148           | 181           |
| Entre 151 e 180 dias  | 87            | 70            |
| Entre 181 e 240 dias  | 248           | 300           |
| Entre 241 e 300 dias  | 108           | 41            |
| Entre 301 e 360 dias  | 50            | 211           |
| Entre 361 e 540 dias  | 22            | 79            |
|   | <u>1.745</u>  | <u>1.763</u>  |
| Operações a vencer  |               |               |
| Até 30 dias   | 7.501         | 7.970         |
| Entre 31 e 60 dias  | 4.326         | 3.859         |
| Entre 61 e 90 dias  | 3.086         | 2.800         |
| Entre 91 e 180 dias   | 5.411         | 5.014         |
| Entre 181 e 360 dias  | 9.868         | 5.679         |
| Entre 361 e 720 dias  | 7.517         | 6.889         |
| Entre 721 e 1.080 dias  | 1.739         | 2.502         |
| Entre 1.081 e 1.440 dias  | 445           | 462           |
| Entre 1.441 e 1.800 dias  | 94            | 188           |
| Entre 1.801 e 5.400 dias  | 50            | 27            |
|   | <u>40.037</u> | <u>35.390</u> |
|   | <u>41.782</u> | <u>37.153</u> |
| <b>(g) Operações renegociadas, lançadas<br/>contra prejuízo e recuperadas</b> |               |               |
|   | <u>2016</u>   | <u>2015</u>   |
| Operações   |               |               |
| Renegociadas  | 1.852         | 956           |
| Lançadas contra prejuízo  | 856           | 1.477         |
| Recuperadas de prejuízo   | 151           | 880           |

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6

**Outros créditos - diversos**

Formatado: Português (Brasil)

|  | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|--|-------------|-------------|
| Adiantamentos e antecipações salariais | 104         | 90          |
| Devedores por depósitos em garantia    | 4           | 3           |
| Tributos a compensar                   | 151         | 37          |
| Pagamentos a ressarcir                 | 2           | 1           |
| Títulos e créditos a receber           | 173         | 112         |
| Devedores diversos – País              | <u>24</u>   | <u>25</u>   |
|  | <u>458</u>  | <u>268</u>  |

7

**Outros valores e bens**

|                    | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|--------------------|-------------|-------------|
| Imóveis            | 372         | 372         |
| Prêmios de seguros | <u>42</u>   | <u>30</u>   |
|                    | <u>414</u>  | <u>402</u>  |

8

**Permanente**

(a)

**Investimentos**

|   | <u>2016</u>  | <u>2015</u>  |
|---|--------------|--------------|
| Participação em na Sicoob Central Unicoob (*)                   | 1.547        | 1.547        |
| Participação na Administradora de Consórcio Sicoob Paraná Ltda. | <u>1</u>     | <u>1</u>     |
|   | <u>1.548</u> | <u>1.548</u> |

(\*) Participação, em 30 de junho de 2016, referente a 1,98% (2015 – 2,10%) do capital social da Sicoob Central Unicoob registrado pelo seu valor de aquisição.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2016 não houve capital integralizado.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Imobilizado**

Formatado: Português (Brasil)

|                                      | <b>2016</b>          |                   |               |                    |                    | <b>Taxa de<br/>depreciação - %</b> |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
|                                      | <b>Saldo inicial</b> | <b>Aquisições</b> | <b>Baixas</b> | <b>Depreciação</b> | <b>Saldo final</b> |                                    |
| Imobilizações em curso               | 184                  | 577               | (758)         |                    | 3                  |                                    |
| Instalações                          | 248                  | 420               |               | (27)               | 641                | 10                                 |
| Móveis e equipamentos de uso         | 386                  | 142               |               | (31)               | 497                | 10                                 |
| Sistema de comunicação               | 15                   | 9                 |               | (4)                | 20                 | 10                                 |
| Sistema de processamento<br>de dados | 229                  | 171               |               | (56)               | 344                | 20                                 |
| Sistema de segurança                 | 47                   | 30                |               | (12)               | 65                 | 10                                 |
| Sistema de transporte                | 8                    |                   |               | (4)                | 4                  | 20                                 |
|                                      | <u>1.117</u>         | <u>1.349</u>      | <u>(758)</u>  | <u>(134)</u>       | <u>1.574</u>       |                                    |

|                                      | <b>2015</b>          |                   |               |                    |                    | <b>Taxa de<br/>depreciação - %</b> |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
|                                      | <b>Saldo inicial</b> | <b>Aquisições</b> | <b>Baixas</b> | <b>Depreciação</b> | <b>Saldo final</b> |                                    |
| Imobilizações em curso               | -                    | 32                | (19)          |                    | 13                 |                                    |
| Instalações                          | 271                  | 7                 |               | (17)               | 261                | 10                                 |
| Móveis e equipamentos de uso         | 431                  | 4                 |               | (29)               | 406                | 10                                 |
| Sistema de comunicação               | 18                   | 1                 |               | (3)                | 16                 | 10                                 |
| Sistema de processamento<br>de dados | 246                  | 43                |               | (43)               | 246                | 20                                 |
| Sistema de segurança                 | 57                   | 11                |               | (10)               | 58                 | 10                                 |
| Sistema de transporte                | 15                   |                   |               | (4)                | 11                 | 20                                 |
|                                      | <u>1.038</u>         | <u>98</u>         | <u>(19)</u>   | <u>(106)</u>       | <u>1.011</u>       |                                    |

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Intangível

Formatado: Português (Brasil)

|  | 2016          |            |        |              | Taxa de                 |     |
|--|---------------|------------|--------|--------------|-------------------------|-----|
|  | Saldo inicial | Aquisições | Baixas | Amortização  | Líquido amortização - % |     |
| Outros ativos intangíveis              | 180           | 15         |        | (27)         | 168                     | 20% |
| Instalação e adaptação de dependências | 229           | 39         |        | (74)         | 194                     | 20% |
|  | <u>409</u>    | <u>54</u>  |        | <u>(101)</u> | <u>362</u>              |     |

  

|                                   | 2015          |            |             |             | Taxa de         |    |
|-----------------------------------|---------------|------------|-------------|-------------|-----------------|----|
|                                   | Saldo inicial | Aquisições | Amortização | Saldo final | amortização - % |    |
| Software                          | 165           | 1          |             | (21)        | 145             | 20 |
| Instal. Adaptação de dependências | 374           | -          |             | (72)        | 302             | 20 |
|                                   | <u>539</u>    | <u>1</u>   |             | <u>(93)</u> | <u>447</u>      |    |

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças do *software* SISBR e ao *software* de computadores.

**9 Depósitos**

O grupo de depósitos é constituído pelo saldo mantido pelos cooperados em conta corrente (depósito à vista) e em aplicações financeiras (depósito a prazo), conforme abaixo:

|                   | 2016          | 2015          |
|-------------------|---------------|---------------|
| Depósitos à vista | 14.014        | 12.745        |
| Depósitos a prazo | 73.074        | 42.376        |
|                   | <u>87.088</u> | <u>55.121</u> |

As despesas com captação do semestre findo em 30 de junho de 2016 foram R\$ 4.063 e o percentual médio foi de 5,56 % ao ano (2015 - R\$ 2.250 e o percentual médio foi de 4,08 % ao ano), registrada na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado" na Demonstração de sobras ou perdas.



## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 10 Relações interfinanceiras

Os saldos são apresentados a seguir por faixa de vencimento:

|                                       | <u>2016</u>       |                    | <u>2015</u>   |              |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|--------------|
|                                       | <u>Circulante</u> | <u>Longo prazo</u> | <u>Total</u>  | <u>Total</u> |
| Banco Cooperativo do Brasil - Bancoob | <u>3.487</u>      | <u>6.554</u>       | <u>10.041</u> | <u>5.940</u> |

O saldo de R\$ 10.041 em 30 de junho de 2016 referente a recursos tomados junto ao Banco Cooperativo do Brasil - Bancoob, com vencimento até 15 de junho de 2019. Os encargos financeiros são calculados *pro rata*, tomando-se por base a taxa CDI mensal, divulgada pelo Banco Central do Brasil, incidentes sobre o saldo devedor. No semestre de 2016 a taxa média dos encargos referente aos empréstimos tomados com o Banco Cooperativo do Brasil - Bancoob foi de 6,73 % ao ano (2015 – 5,53%), representando uma despesa de R\$ 215 (2015 - R\$ 150), lançada em operações de empréstimos e repasses na demonstração de sobras ou perdas.

#### 11 Outras obrigações - diversas

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo "Outras obrigações" estão assim compostas:

|   | <u>2016</u>  | <u>2015</u>  |
|---|--------------|--------------|
|   | <u>Total</u> | <u>Total</u> |
| Cheques administrativos                           | 160          |              |
| Obrigações por aquisição de bens e direitos       | 15           | 9            |
| Obrigações por prestação de serviços de pagamento | 117          | 72           |
| Provisão para pagamentos a efetuar                | 1.479        | 979          |
| Provisão para causas judiciais (Nota 12)          | 10           | 2            |
| Provisão para garantias prestadas                 | 46           | 2            |
| Credores diversos – País                          | <u>464</u>   | <u>515</u>   |
|   | <u>2.291</u> | <u>1.579</u> |

Os grupos "Provisão para pagamentos a efetuar" e "Credores diversos - País" referem-se aos valores pendentes de compensação pela Cooperativa, como cheques depositados e não compensados e cobranças pendentes de repasse. Além desta composição, os saldos registram obrigações sociais a pagar para colaboradores, bem como as provisões trabalhistas e encargos sociais.

#### 12 Provisão para causas judiciais

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos relacionados a causas judiciais com probabilidade de perda considerada como provável, integralmente provisionados.

Além disso, a Cooperativa tem ações de natureza cível, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis e remotos, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída. A administração não tem conhecimento de causas trabalhistas e tributárias.

Formatado: Português (Brasil)

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

|          | <u>Probabilidade<br/>de perda</u> | <u>Valor<br/>estimado<br/>de perda</u> | <u>Valor<br/>provisionado-<br/>2016</u>  |
|----------|-----------------------------------|--|--|
| Natureza |                                   |  |  |
| Cível    | Provável                          | 10                                     | 10                                       |
| Cível    | Possível                          |  |  |
|          |                                   | <u>10</u>                              | <u>10</u>                                |
|          |                                   |  |  |
|          | <u>Probabilidade<br/>de perda</u> | <u>Valor<br/>estimado<br/>de perda</u> | <u>Valor<br/>provisionado -<br/>2015</u> |
| Natureza |                                   |  |  |
| Cível    | Provável                          | 2                                      | 2  |
| Cível    | Possível                          |  |  |
|          |                                   | <u>2</u>                               | <u>2</u>                                 |

Formatado: Português (Brasil)

**13 Patrimônio líquido**

**(a) Capital social**

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1, sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas cotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

|                                    | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Capital social - milhares de reais | 9.937       | 7.171       |
| Número de associados               | 6.249       | 5.470       |

**(b) Integralizações e baixa de capital**

Representam respectivamente o ingresso de novos associados com integralização de cotas-partes e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado no total de R\$ 1.331 (2015 – R\$ 515) e R\$ 1.033 (2015 – R\$ 239), respectivamente, referente ao semestre de 2016.

**(c) Juros sobre capital próprio**

Em 30 de junho de 2016 a Cooperativa provisionou o valor de R\$ 645 (2015 - R\$ 405) a título de juros sobre capital próprio, os quais foram utilizados para integralização de capital.

O cálculo dos juros sobre capital próprio está de acordo com o disposto na Lei Complementar nº 130/2009 e trata-se de remuneração das cotas-parte do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC). O pagamento efetivo ocorre no último dia útil do semestre corrente.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (d) Fundo de reserva

O fundo de reserva das Cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do semestre, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. Para a Cooperativa, o percentual utilizado é de 40% das sobras líquidas do semestre, conforme o estatuto social.

#### (e) FATES

De acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as Cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado a prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa, constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos, das sobras líquidas apuradas no Semestre, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social.

#### (f) Destinação do resultado acumulado

Na Assembleia Geral Ordinária de 09 de março de 2016, foi aprovada a destinação das sobras de R\$ 987 referentes ao semestre de 2015 (2015 – R\$ 461 relativo ao Semestre de 2014), sendo 100% para distribuição aos associados através de integralização de capital, proporcionalmente às operações por eles realizadas com a Cooperativa no Semestre de 2015.

#### 14 Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

|                              | Semestre findo em 30 de junho |       |
|------------------------------|-------------------------------|-------|
|                              | 2016                          | 2015  |
| Rendas de serviços bancários | 525                           | 373   |
| Rendas de tarifas bancárias  | 1.083                         | 813   |
| Outras receitas diversas     | 290                           | 287   |
| Total                        | 1.898                         | 1.473 |

Os valores registrados no item outras receitas diversas no montante de R\$ 290 (2015 – R\$ 287) correspondem a rendas com convênios recebidos pela cooperativa, onde R\$ 97 (2015 – R\$ 65) correspondem a rendas recebidas do Bancoob, R\$ 48 (2015 – R\$ 161) rendas com cartão de crédito e R\$ 78 (2015 – R\$ 27) pertinente a renda com consórcio.

Formatado: Português (Brasil)

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão  
da Região de Umuarama - Sicoob Arenito**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 30 de junho de 2016**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**15 Despesas de pessoal**

|   | Semestre findo em 30 de |              |
|---|-------------------------|--------------|
|   | junho                   |              |
|   | 2016                    | 2015         |
| Honorários pagos a diretores e conselheiros | 268                     | 190          |
| Proventos                                   | 1.372                   | 861          |
| Encargos sociais                            | 448                     | 325          |
| Benefícios                                  | 388                     | 281          |
| Treinamentos                                | 55                      | -            |
| Despesas de remuneração de estagiários      | 4                       | -            |
| Total                                       | <u>2.535</u>            | <u>1.657</u> |

Formatado: Português (Brasil)

**16 Despesas administrativas**

|  | Semestre s findos em 30 de |              |
|--|----------------------------|--------------|
|  | junho                      |              |
|  | 2016                       | 2015         |
| Despesas de serviços do sistema financeiro     | 732                        | 564          |
| Despesas de serviços de vigilância e segurança | 208                        | 190          |
| Despesas de aluguéis                           | 204                        | 163          |
| Despesas de serviços de terceiros              | 181                        | 145          |
| Despesas de processamento de dados             | 145                        | 136          |
| Despesas de depreciação                        | 134                        | 106          |
| Despesa de comunicações                        | 107                        | 111          |
| Despesas de amortização                        | 101                        | 93           |
| Despesas de transporte                         | 108                        | 68           |
| Despesas de promoções e relações públicas      | 48                         | 7            |
| Despesas de agua energia e gás                 | 85                         | 61           |
| Despesas de seguros                            | 21                         | 24           |
| Despesas de Material                           | 58                         | 38           |
| Despesas de propaganda e publicidade           | 26                         | 39           |
| Despesas de manutenção e conservação de bens   | 42                         | 12           |
| Despesas de viagens no país                    | 45                         | 13           |
| Despesas de publicações                        | 7                          | 5            |
| Despesas de serviços técnicos especializados   | 10                         | 5            |
| Rateio de despesas da Central                  | 505                        | 475          |
| Outras despesas administrativas                | <u>2.767</u>               | <u>2.255</u> |

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 17 Tributação de atos cooperativos

Conforme artigo 79 da Lei nº 5.764/76, denominam-se atos cooperativos os praticados entre as Cooperativas e seus associados, para a consecução dos objetivos sociais. Os resultados dessas operações não são tributados, pois são devolvidos para os associados após a apuração do resultado e aprovação da Assembleia, sendo tributados somente os resultados provenientes de operações com não associados.

#### 18 Outras receitas operacionais

|  | <u>Semestre s findos em 30 de junho</u> |              |
|--|---|--------------|
|  | <u>2016</u>                             | <u>2015</u>  |
| Recuperação de encargos e despesas       | 43                                      | 21           |
| Ingressos de depósitos intercooperativos | 3.437                                   | 1.501        |
| Outras rendas operacionais               | 229                                     |              |
|  | <u>3.709</u>                            | <u>1.522</u> |

#### 19 Outras despesas operacionais

|  | <u>Semestre s findos em 30 de junho</u> |             |
|--|---|-------------|
|  | <u>2016</u>                             | <u>2015</u> |
| Despesa do fundo garantidor de depósito        | 68                                      | 84          |
| Descontos de cancelamento de tarifas pendentes | 127                                     | 67          |
| Desconto concedido – operações de crédito      | 42                                      | 125         |
| Bonificação de seguro prestamista              | 5                                       | 8           |
| Multas e juros diversos                        | 6                                       | 7           |
| Outras despesas operacionais (i)               | 210                                     | 130         |
|  | <u>458</u>                              | <u>421</u>  |

(i) Referem-se a contribuições aos fundos de amparo ao PAC no montante de R\$ 89 (2015 – R\$ 57), ao fundo de comunicação e marketing no montante de R\$ 29 (2015 – R\$ 57) e ao fundo mútuo de valores no montante de R\$ 18 (2015 – R\$ 12).

#### 20 Participação dos colaboradores no resultado

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000. A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

Formatado: Português (Brasil)

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

Em 30 de junho de 2016, o valor provisionado é de R\$ 190 (2015 -e R\$ 59) para provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR).

#### 21 Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na Cooperativa por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, isto é, pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa, inclusive diretores e executivos da mesma.

Incluem-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela Cooperativa ao pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados.

As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

|   | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|---|-------------|-------------|
| Depósitos à vista   | 141         | 152         |
| Pessoas físicas   | 141         | 152         |
| Depósitos a prazo   | 2.279       | 1.766       |
| Pessoas físicas - taxa pós-fixada                           | 2.279       | 1.766       |
| Operações de crédito  | 1.546       | 577         |
| Remuneração de empregados e administradores - pessoas chave | 870         | 819         |

Adicionalmente, a Cooperativa realiza transações com a Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - Sicoob Central Unicoob:

|   | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|---|-------------|-------------|
| Centralização Financeira – Cooperativas (Nota 4)  | 63.436      | 29.896      |
| Remuneração da Centralização Financeira (Nota 18) | 3.437       | 1.501       |
| Relações interfinanceiras (Nota 10)               | 10.041      | 5.940       |

As despesas do Sicoob Central Unicoob são rateadas mensalmente para as Cooperativas a ela filiadas de acordo com os critérios abaixo:

- (a) Despesas de pessoal alocáveis - o valor total dos custos com pessoal é dividido de acordo com os indicadores preestabelecidos.
- (b) Despesas fixas e de diretoria - divididas em partes iguais para as Cooperativas, considerando-se quantidade de singulares.

Formatado: Português (Brasil)

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (c) Demais despesas não alocáveis - as despesas não alocáveis vão compor o valor global, sendo rateadas pelo critério de 50% proporcional aos recursos administrados e 50% pela carteira de crédito. No semestre findo em 30 de junho de 2016, o valor de despesa rateada para a cooperativa foi de R\$ 346 (2015 – R\$ 476), alocadas no grupo "Despesas administrativas" na demonstração de sobras ou perdas.

Formatado: Português (Brasil)

### 22 Índices de Basileia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 3.444, de 28 de fevereiro de 2007, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

|   | 2016   | 2015   |
|---|--------|--------|
| Limites operacionais                    |        |        |
| Patrimônio de Referência (PR)           | 11.414 | 8.151  |
| Ativos Ponderados pelo Risco            | 59.183 | 48.143 |
| Índice de Basileia (mínimo 13%) - %     | 19,29  | 16,93  |
| Imobilizado para cálculo do limite      | 4.021  | 1.128  |
| Índice de imobilização (limite 50%) - % | 14,77  | 13,84  |

### 23 Estrutura de gerenciamento de riscos

A Cooperativa, gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração de ameaças a que nossos negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

#### (a) Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

#### (b) Risco de mercado e risco de liquidez

A Cooperativa aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Sistema e Liquidez, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Umuarama - Sicoob Arenito

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2016

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Sicoob, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Cooperativa. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Formatado: Português (Brasil)

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

#### (c) Risco operacional

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Sicoob. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.

#### (d) Risco de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sistema Sicoob com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema Sicoob estão sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sistema Sicoob;
- 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.

\* \* \*

---

Celia Dorigan de Matos Furlanetto  
Diretor superintendente  
CPF: 483.251.639-68

---

Sergio Pedroche Alcarria  
Diretor administrativo financeiro  
CPF: 389.370.939-87

---

Gabriel Amauri Mattana  
Contador  
CRC 064071/O – 8 PR  
CPF: 062.235.049-8