

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

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

Valores expressos em milhares de Reais

ATIVO	31/12/2017	31/12/216	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31/12/2017	31/12/216
Circulante	944.415	689.499	Circulante	954.637	810.258
Disponibilidades	21.885	13.668	Depósitos (Nota 11)	828.292	725.968
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.048	-	Depósitos à vista	199.429	128.888
Relações interfinanceiras (Nota 4)	574.115	422.922	Depósitos à prazo	628.863	597.080
Operações de Crédito (Nota 5)	315.051	240.814	Recursos de Aceite e Emissão de Títulos (Nota 12)	42.378	2.361
Operações de crédito	337.264	249.909	Relações Interfinanceiras (Nota 13)	34.529	27.790
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(22.213)	(9.095)	Repasse Interfinanceiros	34.514	
Outros Créditos (Nota 6)	9.803	10.841	Correspondentes	15	
Rendas a Receber	3.926	5.440	Relações Interdependências (Nota 14)	20.021	25.548
Créditos por avais e fianças honradas	1.465	1.011	Outras Obrigações (Nota 15)	29.417	28.591
Diversos	7.180	5.422	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	345	293
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(2.768)	(1.032)	Sociais e Estatutárias	9.097	6.554
Outros Valores e Bens (Nota 7)	1.513	1.254	Fiscais e Previdenciárias	1.641	1.766
Outros valores e bens	2.744	4.044	Diversas	18.334	19.978
(Provisão para desvalorização de bens)	(1.424)	(3.182)	Exigível a Longo Prazo	14.590	19.133
Despesas Antecipadas	193	392	Relações Interfinanceiras	12.790	17.178
Não Circulante	166.645	264.184	Repasse Interfinanceiros	12.790	17.178
Realizável a Longo Prazo	139.222	237.816	Outras Obrigações (Nota 15)	1.800	1.955
Operações de Crédito (Nota 5)	139.222	237.816	Diversas	1.800	1.955
Operações de crédito	160.257	259.481	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 17)	141.833	124.292
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(21.035)	(21.665)	Capital Social	84.457	79.212
Permanente	27.423	26.368	Reserva de Lucros	47.327	36.019
Investimentos (Nota 8)	20.445	20.123	Sobras do Exercício	10.049	9.061
Imobilizado em Uso (Nota 9)	6.571	5.170	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.111.060	953.683
Intangível (Nota 10)	407	1.075			
TOTAL DO ATIVO	1.111.060	953.683			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.