



**COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE  
PALMEIRAS E REGIÃO LTDA**

# **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**1º Semestre de 2017.**

DEMONSTRAÇÃO CONTÁBIL LEVANTADA EM 30.06.2017 E 30.06.2016  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(EM R\$)

| ATIVO                                     | 06/2017           | 06/2016           | PASSIVO + PATRIMONIO LIQUIDO                      | 06/2017           | 06/2016           |
|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                   | <b>46.367.993</b> | <b>46.048.709</b> | <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                         | <b>26.522.368</b> | <b>28.090.869</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                   | <b>328.208</b>    | <b>434.197</b>    | <b>DEPÓSITOS (NOTA 10)</b>                        | <b>23.421.671</b> | <b>20.433.186</b> |
| Caixa e Equivalentes de Caixa             | 328.208           | 434.197           | DEPÓSITOS A VISTA                                 | 10.135.851        | 7.122.549         |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 4)</b> | <b>25.335.295</b> | <b>19.753.870</b> | DEPÓSITOS A PRAZO                                 | 13.285.820        | 13.310.637        |
| CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA                  | 25.335.295        | 19.753.870        | OUTROS DEPOSITOS                                  | 0                 | 0                 |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 5)</b>      | <b>19.249.670</b> | <b>25.625.371</b> | <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 11)</b>        | <b>0</b>          | <b>5.826.649</b>  |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                      | 19.249.670        | 25.625.371        | REPASSES INTERFINANCEIROS                         | 0                 | 5.826.649         |
| Setor Privado                             | 19.888.188        | 26.210.355        | <b>RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS LCA (NOTA 12)</b> | <b>855.176</b>    | <b>0</b>          |
| (-) PROVISÃO PARA CLD                     | -638.518          | -584.984          | OBRIGÇÃO EM LETRA DO AGRONEGOCIO                  | 855.176           | 0                 |
| <b>OUTROS CRÉDITOS (NOTA 6)</b>           | <b>1.454.820</b>  | <b>235.270</b>    | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 14)</b>                | <b>2.245.521</b>  | <b>1.831.034</b>  |
| RENDAS A RECEBER                          | 10.046            | 9.625             | SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS                            | 313.025           | 201.970           |
| DIVERSOS                                  | 1.444.775         | 225.645           | COB E ARRECAD. DE TRIB.E ASSEM.                   | 14.331            | 10.201            |
| <b>OUTROS VALORES E BENS</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>          | FISCAIS E PREVIDENCIARIAS                         | 161.844           | 48.205            |
| OUTROS VALORES E BENS                     | 0                 | 0                 | DIVERSAS  | 1.756.322         | 1.570.658         |
| DESPESAS ANTECIPADAS                      | 0                 | 0                 | <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE (NOTA 15)</b>           | <b>103.198</b>    | <b>103.198</b>    |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE (NOTA 7)</b>      | <b>10.546.729</b> | <b>7.673.832</b>  | OUTRAS OBRIGAÇÕES                                 | 103.198           | 103.198           |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 5)</b>      | <b>5.684.377</b>  | <b>3.494.369</b>  | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 16)</b>               | <b>30.289.156</b> | <b>25.528.473</b> |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                      | 5.684.377         | 3.494.369         | <b>CAPITAL</b>                                    | <b>23.432.248</b> | <b>20.041.248</b> |
| <b>INVESTIMENTOS (NOTA 8)</b>             | <b>4.673.970</b>  | <b>3.981.767</b>  | DE DOMICILIADOS NO PAÍS                           | 23.692.695        | 20.166.872        |
| OUTROS INVESTIMENTOS                      | 4.673.970         | 3.981.767         | (-) CAPITAL A REALIZAR                            | -260.447          | -125.624          |
| <b>IMOBILIZADO DE USO (NOTA 8)</b>        | <b>158.170</b>    | <b>153.844</b>    | <b>RESERVA DE LUCROS</b>                          | <b>5.207.957</b>  | <b>4.262.634</b>  |
| IMÓVEIS DE USO                            | 0                 | 0                 | Fundo de Reserva                                  | 5.022.343         | 4.176.506         |
| OUTRAS IMOBILIZAÇÕES DE USO               | 588.084           | 552.401           | Reserva para Contingências                        | 185.614           | 86.128            |
| (-) DEPRECIações ACUMULADAS               | -429.914          | -398.558          | <b>SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS (NOTA 17)</b>         | <b>1.648.950</b>  | <b>1.224.591</b>  |
| <b>INTANGIVEL (NOTA 8)</b>                | <b>30.211</b>     | <b>43.853</b>     |   |                   |                   |
| ATIVOS INTANGIVELIS                       | 305.633           | 305.633           |   |                   |                   |
| (-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA                 | -275.422          | -261.780          |   |                   |                   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                     | <b>56.914.722</b> | <b>53.722.541</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO+PATRIM LIQUIDO</b>            | <b>56.914.722</b> | <b>53.722.541</b> |

Palmeiras de Goiás - GO, 30 de Junho de 2017.

  
JOSE RENNER DE SOUZA RATES  
CPF: 301.740.281-20  
PRESIDENTE

  
RICARDO WAGNER DE OLIVEIRA  
CPF: 219.008.331-15  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

| DISCRIMINAÇÃO   | 06/2017          | 06/2016           |
|---|------------------|-------------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | <b>3.763.665</b> | <b>3.351.813</b>  |
| Operações de Crédito  | 3.763.665        | 3.351.813         |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | <b>-764.798</b>  | <b>-1.412.213</b> |
| Operações de Captação no Mercado                            | -639.840         | -669.865          |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses                | -178.726         | -450.930          |
| Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa                  | 53.767           | -291.418          |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>           | <b>2.998.867</b> | <b>1.939.600</b>  |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>                | <b>-175.356</b>  | <b>297.007</b>    |
| Receitas de Prestação de Serviços                           | 437.857          | 320.648           |
| Outras Receitas Operacionais                                | 1.452.519        | 1.630.306         |
| Outras Receitas Não Operacionais                            | 0                | 0                 |
| Despesas de Pessoal   | -890.463         | -696.136          |
| Outras Despesas Administrativas                             | -1.089.951       | -829.632          |
| Despesas Tributárias  | -29.034          | -28.818           |
| Outras Despesas Operacionais                                | -56.284          | -98.802           |
| Outras Despesas não Operacional                             | 0                | -560              |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                | <b>2.823.510</b> | <b>2.236.607</b>  |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                            | <b>17.034</b>    | <b>13.952</b>     |
| <b>RESULTADO ANTES DA PROVISÃO PARA JUROS AO CAPITAL</b>    | <b>2.840.544</b> | <b>2.250.559</b>  |
| Juros ao Capital  | -1.205.428       | -1.106.582        |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b> | <b>1.635.116</b> | <b>1.143.977</b>  |
| <b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO/FATES</b>            | <b>13.834</b>    | <b>80.614</b>     |
| <b>SOBRAS LÍQUIDAS (PERDAS LÍQUIDAS)</b>                    | <b>1.648.950</b> | <b>1.224.591</b>  |

Palmeiras de Goiás - GO, 30 de Junho de 2017.



**JOSÉ RENNER DE SOUZA RATES**  
CPF.: 301.740.231-20  
PRESIDENTE

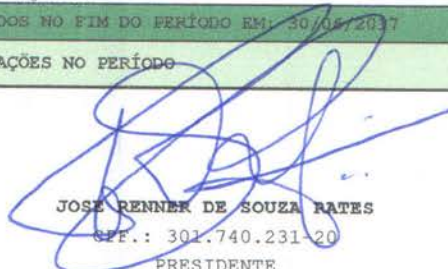


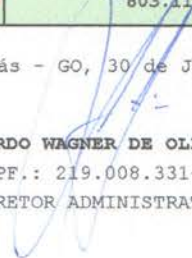
**RICARDO WAGNER DE OLIVEIRA**  
CPF.: 219.008.331-15  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
' SEMESTRE FINDO EM: 30.06.2017  
(Valores em R\$)


| EVENTOS                                    | CAPITAL REALIZADO | RESERVAS DE SOBRAS |            | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAL      |
|--|-------------------|--------------------|------------|-----------------------------|------------|
|  |                   | LEGAL              | FAC        |                             |            |
| SALDOS NO INICIO DO PERÍODO EM: 01/01/2016 | 19.225.959        | 4.176.506          | 868.267    | 744.229                     | 25.146.483 |
| AUMENTOS DE CAPITAL:                       |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Por Incorporação de Sobras               | 744.229           |                    |            | -744.229                    | 0          |
| - Por Incorporação de Reservas             | 868.267           |                    | -868.267   |                             | 0          |
| - Por Integralizações                      | 1.621.098         |                    |            |                             | 1.621.098  |
| - Juros Pagos ao Capital                   | 2.397.542         |                    |            |                             | 2.397.542  |
| BAIXA CAPITAL                              | -2.839.001        |                    |            |                             | -2.839.001 |
| OUTROS EVENTOS:                            |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio    |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Doação                                   |                   |                    |            |                             | 0          |
| SOBRAS (PREJUÍZO) DO PERÍODO               |                   |                    |            | 2.819.457,76                | 2.819.458  |
| DESTINAÇÕES:                               |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Fates                                    |                   |                    |            | (140.972,89)                | -140.973   |
| - Reserva Legal                            |                   | 845.837,33         |            | (845.837,33)                | 0          |
| - Fundo Para Aumento de Capital (FAC)      |                   |                    | 986.810,00 | (986.810,22)                | -0         |
| - FUNCAAF                                  |                   |                    |            |                             | 3.748      |
| - Ajustes                                  |                   |                    |            |                             |            |
| SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM: 31/12/2016    | 22.018.094        | 5.022.343          | 986.810    | 845.837                     | 28.068.355 |
| MUTAÇÕES NO PERÍODO                        | 2.792.135         | 845.837            | 118.543    | 101.608                     | 3.861.872  |
| SALDOS NO INICIO DO PERÍODO EM: 01/01/2017 | 22.018.094        | 5.022.343          | 986.810    | 845.837                     | 29.008.355 |
| AUMENTOS DE CAPITAL:                       |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Por Incorporação de Sobras               | 845.837           |                    |            | -845.837                    | 0          |
| - Por Incorporação de Reservas             | 986.810           |                    | -986.810   |                             | 0          |
| - Por Integralizações                      | 746.666           |                    |            |                             | 746.666    |
| - Juros Pagos ao Capital                   |                   |                    |            |                             | 0          |
| BAIXA CAPITAL                              | -1.165.159        |                    |            |                             | -1.165.159 |
| OUTROS EVENTOS:                            |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio    |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Doação                                   |                   |                    |            |                             | 0          |
| SOBRAS (PREJUÍZO) DO PERÍODO               |                   |                    |            | 1.635.116,00                | 1.635.116  |
| DESTINAÇÕES:                               |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Fates                                    |                   |                    |            | 13.834,00                   | 13.834     |
| - Reserva Legal                            |                   |                    |            |                             | 0          |
| - Fundo Para Aumento de Capital (FAC)      |                   |                    |            |                             | 0          |
| - FUNCAAF                                  |                   |                    |            |                             | 50.344     |
| - Ajustes                                  |                   |                    |            |                             |            |
| SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM: 30/06/2017    | 23.432.248        | 5.022.343          | 0          | 1.648.950                   | 30.289.156 |
| MUTAÇÕES NO PERÍODO                        | 1.414.154         | 0                  | -986.810   | 803.116                     | 1.280.801  |

Palmeiras de Goiás - GO, 30 de Junho de 2017.

  
JOSE RENNER DE SOUZA RATES  
CPF.: 301.740.231-20  
PRESIDENTE

  
RICARDO WAGNER DE OLIVEIRA  
CPF.: 219.008.331-15  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

  
0800 725 0996

  
FERNANDA CASTORINA CAMPOS  
CONTADORA CRC-GO 020222  
CPF.: 017.748.781-00

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO**

**1º Semestre  
2017**

**FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social..... | 1.635.116,20        |
| <b>Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)</b>                 | <b>32.260,49</b>    |
| Despesas de depreciação e amortização.....                                       | 32.260,49           |
| (Lucro)/Prejuízo na equivalência patrimonial.....                                | 0,00                |
| Outros ajustes.....  | 0,00                |
| <b>Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)</b>        | <b>5.761.427,40</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez.....                                     | 0,00                |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....        | 0,00                |
| Relações interfinanceiras e interdependências.....                               | 5.310.764,43        |
| Operações de crédito.....  | -4.185.693,01       |
| Outros créditos.....   | 1.219.550,26        |
| Outros valores e bens.....   | 0,00                |
| Depósitos.....   | 2.988.485,33        |
| Obrigações por operações compromissadas.....                                     | 0,00                |
| Obrigações por empréstimos e repasses.....                                       | 0,00                |
| Instrumentos financeiros derivativos.....  | 0,00                |
| Outras obrigações.....   | 428.320,39          |
| Resultados de exercícios futuros.....  | 0,00                |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM e IFD.....                                      | 0,00                |
| Outros ajustes.....  | 0,00                |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                     | <b>7.428.804,09</b> |

**FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Alienação de investimentos.....                           | 0,00              |
| Alienação de imobilizado de uso.....                      | 0,00              |
| Aquisição de investimentos.....                           | 692.203,00        |
| Aquisição de imobilizado de uso.....                      | 51.040,91         |
| Aplicação no diferido.....                                | 0,00              |
| Outros ajustes.....                                       | 0,00              |
| <b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b> | <b>743.243,91</b> |

**FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Variações patrimoniais:</b>                             | <b>1.414.154,00</b> |
| Aumento/(redução) de capital.....                          | 1.414.154,00        |
| 6.1.1.00.00-4 Aumento/(redução) de capital                 | 1.414.154,00        |
| 6.1.3.00.00-0 Reservas de capital                          | 0,00                |
| Reservas de capital  | 0,00                |
| Reservas de reavaliação.....                               | 0,00                |
| Reservas de lucros.....                                    | 0,00                |
| Sobras ou perdas acumuladas.....                           | 0,00                |
| Despesas de juros ao capital.....                          | 0,00                |
| Outros ajustes.....  | 0,00                |
| <b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b> | <b>1.414.154,00</b> |

**Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa**

|   |                     |
|---|---------------------|
|   | <b>9.586.202,00</b> |
| 1.1.0.00.00-6 Caixa e equivalentes de caixa no início do período..... | 16.077.301,00       |
| 1.1.0.00.00-6 Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....    | 25.663.503,00       |

**0,00**

Palmeiras de Goiás, 30 de junho de 2017.

Jose Renner de Souza Rates  
Presidente  
CPF: 301.740.231-20

Ricardo Wagner de Oliveira  
Diretor Administrativo  
CPF: 219.008.331-15

**O**uvidoria  
SICOOB  
0800 725 0996

Fernanda Castorina Campos  
Contadora CRC - GO: 020222/O-3  
CPF: 017.748.781-00

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**EXERCÍCIOS FINDOS EM 30.06.2017 E 30.06.2016**

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Palmeiras e Região Ltda – Sicoob Palmeiras é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, integrante do Sistema Financeiro Nacional e do Sistema de Crédito Cooperativo de Goiás – Sicoob Goiás, constituída com o objetivo precípua de:

- ✓ Estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados;
- ✓ Estimular a pesquisa e promover a difusão e introdução de novas tecnologias que motivem a qualidade e a produtividade;
- ✓ Proporcionar, pela mutualidade, assistência financeira aos associados, com a finalidade de promover a produção rural, bem como sua circulação e industrialização;
- ✓ Promover o aprimoramento técnico, educacional e social de seus dirigentes, associados, seus familiares e empregados;
- ✓ Prestar serviços inerentes às atividades específicas de instituição financeira.

**NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

a) As demonstrações contábeis foram estruturadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC-T 10.9), aplicáveis às entidades financeiras, observando-se os conceitos contidos na lei das Sociedades por Ações (6.404/76), ressaltando as modificações introduzidas pela lei nº. 11.638/2007 que não foram contempladas, normas da Lei 4.595/64 e 5.764/71 que regem as sociedades cooperativas e de conformidade com os preceitos estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF do Banco Central do Brasil.

b) Em face de ausência de disposições normativas exaradas pelo Banco Central do Brasil deixamos de observar conceitos e terminologia própria das sociedades cooperativas estabelecidas na NBC-T 10.8.

c) Atendendo a Resolução 3.750 de 30.06.2009 Banco Central do Brasil e CPC-05 Divulgação das Partes Relacionadas aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis em 30.10.2008.

d) O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), desde o ano de 2008, emite normas e interpretações contábeis, alinhadas às normas internacionais de contabilidade, aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários. A Cooperativa aplicou os seguintes pronunciamentos, já recepcionados pelo Bacen:

| CPC nº. | Assunto   | Deliberação nº CVM | Resolução nº CMN |
|---------|---|--------------------|------------------|
| 01-R1   | Redução ao valor recuperável de ativos                | 639/10             | 3.566/2008       |
| 03-R2   | Demonstração dos Fluxos de Caixa                      | 641/10             | 3.604/2008       |
| 04-R1   | Ativo Intangível                                      | 644/10             | 1.303/2010       |
| 05-R1   | Divulgação das Partes Relacionadas                    | 642/10             | 3.750/2009       |
| 25      | Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | 594/2009           | 3.823/2009       |
| 26-R1   | Apresentação das Demonstrações Contábeis              | 676/11             | 1.376/2011       |

### NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Regime Contábil

As receitas e despesas relacionadas com as operações e atividades da Sicoob Palmeiras são apropriadas pelo regime de competência. As operações com taxas pós - fixadas estão atualizadas até a data do balanço e as operações com taxas pré - fixadas estão registradas pelo valor de resgate, cujas receitas e despesas inerentes a períodos futuros estão registradas em contas redutoras.

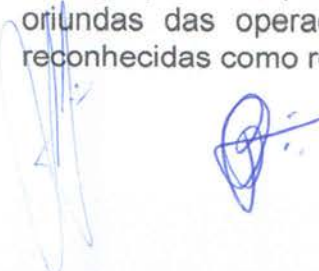
#### b) Correção Monetária

Não estão reconhecidos nas demonstrações contábeis os efeitos inflacionários, medidos com base na UFIR, em cumprimento a determinação contida no artigo 4º da Lei 9.249/95 e Circular 2682/96 do Banco Central do Brasil.

#### c) Operações de Crédito

As operações de crédito estão classificadas de acordo com o risco apresentado, amparado e seus garantidores e em relação à operação, levando-se em conta, ainda, as situações de renda e patrimônio bem como outras informações cadastrais do devedor, conforme preconizado pela Resolução CMN/BACEN 2682, de 21.12.1999, e Resolução CMN/BACEN 2697, de 24.02.2000.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco, sendo que as registradas como prejuízos são classificadas como de risco nível H, cuja provisão para perdas é mantida em 100% (cem por cento). As receitas oriundas das operações vencidas a mais de 60 (sessenta) dias somente são reconhecidas como realizadas quando efetivamente recebidas.




Após 06 (seis) meses da classificação no nível de risco H, as operações deveriam ser transferidas para a conta de provisão para créditos em liquidação, e para o resultado do exercício, sendo controladas no grupo de contas do compensado, não mais figurando no balanço patrimonial, no entanto o sistema operacional utilizado pela nossa cooperativa, ainda não opera dessa forma, estando as referidas operações figurando na carteira de crédito.

#### d) Provisão para Perdas em Operações de Crédito

As provisões para perdas em operações de crédito foram constituídas com base no disposto nas Resoluções CMN/BACEN 2682/1999 e 2697/2000, sendo seu somatório considerado pela administração suficiente para fazer em face de prováveis perdas na realização dos créditos, coibindo assim:

- 100% (cem por cento) das operações de crédito vencidas a mais de 180 (cento e oitenta) dias.
- 100% (cem por cento) das utilizações do cheque especial, com utilização superior a 360 (trezentos e sessenta dias) dias.
- 100% (cem por cento) dos adiantamentos e excessos sobre limites de cheque especial não coberto a mais de 180 (cento e oitenta) dias.

#### e) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31.12.95. As depreciações estão calculadas pelo método linear, observando-se as taxas anuais admitidas pela legislação tributária vigente.

#### f) Reconhecimento das Receitas e Despesas

As receitas e despesas são apropriadas ao resultado, observando-se o regime de competência.

### NOTA 4 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Composta pelos valores da centralização financeira mantida no **SICOOB GOIÁS CENTRAL**, em rubrica específica em cumprimento á Circular BACEN nº. 3.238 de 17.05.2004.

| Ativo Circulante                | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Carteira Própria                | 25.335.295        | 19.753.870        |
| <b>Centralização Financeira</b> | <b>25.335.295</b> | <b>19.753.870</b> |



**NOTA 5 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**
**a) Resumo**

| Operações de Crédito                               | 06/2017           | 06/2016           |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>CURTO PRAZO</b>                                 |                   |                   |
| Empréstimos e Títulos Descontados                  | 14.712.493        | 15.729.755        |
| Financiamentos                                     | 682.050           | 2.200.797         |
| Financiamentos Rurais e Agro-industriais           | 4.493.644         | 9.329.803         |
| (Provisão para Perdas em Operações de Crédito)     | (638.518)         | (467.987)         |
| <b>Total no Curto Prazo</b>                        | <b>19.249.670</b> | <b>26.792.368</b> |
| Empréstimos e Títulos Descontados e Financiamentos | 5.684.377         | 3.494.369         |
| (Provisão para Perdas em Operações de Crédito)     | 0                 | (116.997)         |
| <b>Total no Longo Prazo</b>                        | <b>5.684.377</b>  | <b>2.327.372</b>  |
| <b>TOTAL DA CARTEIRA</b>                           | <b>24.934.047</b> | <b>29.119.740</b> |

**b) Composição da Carteira de Crédito por Níveis de Risco**

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD      | A.D / Cheque Especial / Conta Garantida | Financiamentos      | Financiamentos Rurais | Total em 30/06/2017  | Provisões 30/06/2017 | Total em 30/06/2016  | Provisões 30/06/2016 |
|--|----------------------|---|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AA - Normal                            | 1.002.088,85         | 0,00                                    | 0,00                | 0,00                  | 1.002.088,85         |                      | 2.432.371,23         |                      |
| A 0,5% Normal                          | 9.508.419,71         | 7.392,93                                | 632.392,97          | 1.380.984,44          | 11.529.190,05        | 57.645,95            | 18.315.829,54        | 91.579,15            |
| B 1% Normal                            | 3.489.571,69         | 374.879,29                              | 1.191.347,60        | 2.912.855,49          | 7.968.654,07         | 79.686,54            | 7.048.407,61         | 70.484,08            |
| B 1% Vencidas                          | 91.700,29            | 3.307,58                                | 0,00                | 111.330,68            | 206.338,55           | 2.063,39             | 142.571,83           | 1.425,72             |
| C 3% Normal                            | 1.851.000,90         | 125.982,84                              | 66.899,95           | 0,00                  | 2.043.883,69         | 61.316,51            | 960.801,42           | 28.824,04            |
| C 3% Vencidas                          | 976.196,83           | 28.398,45                               | 0,00                | 88.473,68             | 1.093.068,96         | 32.792,07            | 207.566,94           | 6.227,01             |
| D 10% Normal                           | 1.301.244,11         | 61.035,60                               | 0,00                | 0,00                  | 1.362.279,71         | 136.227,97           | 129.162,80           | 12.916,28            |
| D 10% Vencidas                         | 51.823,55            | 5.370,81                                | 0,00                | 0,00                  | 57.194,36            | 5.719,44             | 7.694,43             | 769,44               |
| E 30% Normal                           | 44.437,27            | 0,38                                    | 0,00                | 0,00                  | 44.437,65            | 13.331,29            | 0,00                 | 0,00                 |
| E 30% Vencidas                         | 12.642,21            | 5.647,08                                | 0,00                | 0,00                  | 18.289,29            | 5.486,79             | 0,00                 | 0,00                 |
| F 50% Normal                           | 4.740,96             | 401,96                                  | 0,00                | 0,00                  | 5.142,92             | 2.571,46             | 146.154,58           | 73.077,29            |
| F 50% Vencidas                         | 0,00                 | 522,82                                  | 0,00                | 0,00                  | 522,82               | 261,41               | 0,00                 | 0,00                 |
| G 70% Normal                           | 0,00                 | 19,72                                   | 0,00                | 0,00                  | 19,72                | 13,80                | 0,00                 | 0,00                 |
| G 70% Vencidas                         | 0,00                 | 176,52                                  | 0,00                | 0,00                  | 176,52               | 123,56               | 48.275,34            | 33.792,74            |
| H 100% Normal                          | 75.887,96            | 4.420,00                                | 0,00                | 0,00                  | 80.307,96            | 80.307,96            | 80.407,54            | 80.407,54            |
| H 100% Vencidas                        | 156.341,35           | 4.628,30                                | 0,00                | 0,00                  | 160.969,65           | 160.969,65           | 185.480,44           | 185.480,44           |
| <b>Total Normal</b>                    | <b>17.277.391,45</b> | <b>574.132,72</b>                       | <b>1.890.640,52</b> | <b>4.293.839,93</b>   | <b>24.036.004,62</b> | <b>431.101,48</b>    | <b>29.113.134,72</b> | <b>357.288,38</b>    |
| <b>Total Vencidos</b>                  | <b>1.288.704,23</b>  | <b>48.051,56</b>                        | <b>0,00</b>         | <b>199.804,36</b>     | <b>1.536.560,15</b>  | <b>207.416,31</b>    | <b>591.588,98</b>    | <b>227.695,35</b>    |
| <b>Total Geral</b>                     | <b>18.566.095,68</b> | <b>622.184,28</b>                       | <b>1.890.640,52</b> | <b>4.493.644,29</b>   | <b>25.572.564,77</b> | <b>638.517,79</b>    | <b>29.704.723,70</b> | <b>584.983,73</b>    |
| <b>Provisões</b>                       | <b>555.201,15</b>    | <b>26.433,21</b>                        | <b>17.082,44</b>    | <b>39.800,99</b>      | <b>638.517,79</b>    |                      | <b>584.983,72</b>    |                      |
| <b>Total Líquido</b>                   | <b>18.010.894,53</b> | <b>595.751,07</b>                       | <b>1.873.558,08</b> | <b>4.453.843,30</b>   | <b>24.934.046,98</b> |                      | <b>29.119.739,98</b> |                      |

**c) Composição da Carteira de Crédito por Faixa de Vencimento**

| Descrição             | Até 90               | De 91 até 360       | Acima de 360        | Total                |
|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Empréstimos           | 2.820.633,74         | 5.396.477,25        | 4.473.010,61        | 12.690.121,60        |
| Títulos Descontados   | 5.599.914,13         | 273.283,98          | 2.775,97            | 5.875.974,08         |
| Financiamentos        | 201.429,92           | 480.619,97          | 1.208.590,63        | 1.890.640,52         |
| Financiamentos Rurais | 3.569.962,99         | 923.681,30          | 0,00                | 4.493.644,29         |
| <b>TOTAL</b>          | <b>12.191.940,78</b> | <b>7.074.062,50</b> | <b>5.684.377,21</b> | <b>24.950.380,49</b> |

**d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:**

| Descrição                 | Conta Corrente    | Empréstimo / Financiamento | Título Descontado   | Crédito Rural       | 30/06/2017           | % da Carteira |
|---------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio  | 36.491,91         | 725.352,46                 | 228.909,82          | 0,00                | 990.754,19           | 4%            |
| Setor Privado - Indústria | 575,58            | 0,00                       | 48.946,54           | 0,00                | 49.522,12            | 0%            |
| Setor Privado - Serviços  | 81.969,19         | 2.183.170,19               | 816.512,62          | 642.460,25          | 3.724.112,25         | 15%           |
| Pessoa Física             | 473.674,02        | 11.625.618,85              | 4.781.605,10        | 3.851.184,04        | 20.732.082,01        | 81%           |
| Outros                    | 29.473,58         | 46.620,62                  | 0,00                | 0,00                | 76.094,20            | 0%            |
| <b>TOTAL</b>              | <b>622.184,28</b> | <b>14.580.762,12</b>       | <b>5.875.974,08</b> | <b>4.493.644,29</b> | <b>25.572.564,77</b> | <b>100%</b>   |

**e) Recuperação de Créditos Baixados em Prejuízo**

| Operação                         | 30.06.2017     | 30.06.2016     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Saldo no Início do Período       | 466.622        | 484.845        |
| Renegociação                     | -              | -              |
| Recebimento                      | -              | (18.552)       |
| Baixa como Prejuízo              | 48.445         | -              |
| <b>Saldo No Final do Período</b> | <b>515.067</b> | <b>466.293</b> |

NOTA 6 – OUTROS CRÉDITOS





a) **Rendas a Receber** Refere-se a rendas oriundas de convênio com CELG, SANEAGO, TELECOMUNICAÇÕES e TRIBUTOS ESTADUAIS, as quais serão recebidas a partir do mês de Julho de 2017.

b) **Diversos**

| Modalidade       | 30/06/2017          | 30/06/2016        |
|------------------|---------------------|-------------------|
| Rendas A Receber | 10.045,51           | 9.625,29          |
| Diversos         | 1.444.774,70        | 225.644,66        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>1.454.820,21</b> | <b>235.269,95</b> |

1) Devedores Por Depósitos em Garantia, referente a Depósitos Judiciais de PIS e COFINS, do período de 11/1999 a 12/2004 cuja constitucionalidade está sendo questionada judicialmente pelas Cooperativas integrantes do Sistema Sicoob Goiás.

2) Refere – se ao Contrato de Fornecimento de Soluções de Data Center e Prestação de Serviços, firmado entre a Cooperativa e a empresa LCS Desenvolvimento, Negócios e Intermediações Ltda., proveniente de serviços de instalação e configuração de programas e equipamentos de informática NF N° 0043.

3) Refere – se a valores pagos de IRRF sobre juros ao capital feito de forma linear durante todo o ano ficando um saldo a restituir de R\$97.127,90 (noventa e sete mil cento e vinte e sete reais e noventa centavos); valores a receber referente a acordo com associada R\$ 2.755,00 (dois mil setecentos e cinqüenta e cinco reais).

#### NOTA 7 – ATIVO NÃO CIRCULANTE


Representa valores a receber da carteira de crédito, cujos vencimentos ultrapassam o final do exercício de 2017.

#### NOTA 8 - INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO, DIFERIDO E INTANGIVEL

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do **BANCOOB**.

| Descrição   | 30/06/2017          | 30/06/2016          |
|---|---------------------|---------------------|
| Participações em cooperativa central de crédito   | 2.750.778,85        | 2.541.174,77        |
| Participações inst financ controlada coop crédito | 1.923.191,43        | 1.440.592,02        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>4.673.970,28</b> | <b>3.981.766,79</b> |

Representado pelas aquisições de 1.923.191 (Um milhão e novecentos e vinte e três mil e cento e noventa e um) ações preferenciais do Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob e 2.750.779 (dois milhões setecentos e cinquenta mil e setecentos e setenta e nove) cotas de capital, no valor unitário de R\$1,00 (um real), da Cooperativa Central de Crédito de Goiás Ltda. – Sicoob Goiás Central, cujo capital da Cooperativa Central de Crédito de Goiás Ltda. – Sicoob Goiás Central em



30.06.2017 somava R\$ 87.821.486,21. (oitenta e sete milhões oitocentos e vinte e um mil quatrocentos e oitenta e seis reais e vinte e um centavos).

**a) Imobilizado de uso**

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

| Descrição                         | 30/06/2017        | 30/06/2016        | Taxa Depreciação |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Móveis e equipamentos de Uso      | 160.426,52        | 160.426,52        | 10               |
| Sistema de Comunicação            | 4.136,00          | 4.136,00          | 10               |
| Sistema de Processamento de Dados | 321.113,16        | 295.930,25        | 20               |
| Sistema de Segurança              | 65.908,71         | 65.908,71         | 10               |
| Sistema de Transporte             | 36.500,00         | 26.000,00         | 20               |
| (-) Total Depreciação Acumulada   | -429.914,21       | -398.557,70       |                  |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>158.170,18</b> | <b>153.843,78</b> |                  |

**b) Intangível**

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

| Descrição                              | 31/12/2017    | 31/12/2016    |
|--|---------------|---------------|
| Outros Ativos Intangíveis              | 305.633       | 305.633       |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis | -275.422      | -261.780      |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>30.211</b> | <b>43.853</b> |

Refere – se:

1. Aquisição de três licenças do sistema sisbr, sendo 01 (uma) para Sicoob Palmeiras, 01 (uma) PA Turvânia e a ultima para o PA Palminópolis.
2. Investimentos incorridos na ampliação e modernização da sede da Sicoob Palmeiras realizada em 2010, cuja amortização está sendo realizada em 120 (cento e vinte) meses, de acordo com contrato de aluguel firmado entre locatário e a Cooperativa.
3. Investimentos incorridos na ampliação reforma e modernização do prédio do PA – Palminópolis, realizada no 2º semestre de 2008.

**NOTA 9 – REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVO.**

Norma regulamentada no Pronunciamento Técnico do CPC nº. 01 (R01) e foi normatizado pela resolução do CFC nº. 1.110 de 29 de novembro de 2007 (NBC T 19.10), que tem como objetivo definir procedimentos visando assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda.

Embora não tenha sido efetuado teste de recuperabilidade dos ativos, acredita-se que não haveria necessidade de provisão para perda na recuperação de ativos pelas seguintes razões:

a) INVESTIMENTOS

- São representados por ações do Bancoob e cotas junto a Cooperativa Central de Crédito de Goiás Ltda – Sicoob Goiás Central, o que não apresenta diante das demonstrações financeiras da cooperativa, qualquer indicativo de que não sejam integralmente recuperáveis.

b) IMOBILIZADO

|  |            |
|--|------------|
| A Entidade possui bens imóveis de uso próprio?   | <b>NÃO</b> |
| A Entidade possui veículos?  | <b>SIM</b> |
| A Entidade possui bens móveis e equipamentos em perfeito funcionamento e são recentes?   | <b>SIM</b> |
| Se os bens são recentes, entende-se que o valor está compatível com o valor de mercado e alguns, mais antigos já esta 100% depreciado e registrado contabilmente pelo menor valor. | <b>SIM</b> |
| A Entidade possui bens móveis e equipamentos locados?  | <b>NÃO</b> |

O Imobilizado também não apresenta índice de desvalorização ao valor recuperável de seus ativos, visto ser formado apenas de bens móveis em condições normais de estado e funcionamento e que são depreciados mensalmente de acordo com as taxas de depreciação.

**NOTA 10 – DEPÓSITOS**

Representados pelos depósitos a vista em conta corrente de cada associado e pelas aplicações financeiras na cooperativa.





**NOTA 11 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**
**Repasses Interfinanceiros**

Refere-se a recursos obtidos junto ao BANCOOB – Banco Cooperativo do Brasil S/A, para repasse aos associados em operações de Recursos Obrigatórios e Repasses no âmbito do Crédito Rural (Custeio e Investimento) com prazo médio de 340 (trezentos e quarenta) dias. As garantias prestadas são representadas por avais da própria Diretoria e do Conselho de Administração.

**NOTA 12 – OBRIGAÇÃO POR EMISSÃO DE LETRAS DO AGRONEGÓCIO – LCA**

**LCA - Letra de Crédito do Agronegócio:** Refere - se a título de crédito emitido por instituições financeiras públicas ou privadas (bancos), com o objetivo de obter recursos para financiar o setor agrícola.

**NOTA 13 – PARTES RELACIONADAS**

Partes Relacionadas podem ser definidas, de um modo amplo, como aquelas entidades, físicas ou jurídicas, com as quais uma instituição tenha possibilidade de contratar, no sentido lato deste termo, em condições que não sejam as de comutatividade e independência que caracterizam transações privilegiadas, em relação a esta cooperativa são considerados como partes relacionadas os membros do Conselho de Administração e Fiscal, Diretoria Executiva e Empregados com Cargos de Gerencia e parentes até 3º Grau (conjugue, pais, avô, bisavô, filho, neto, bisneto, irmão, sobrinho e tio). Também considera-se parte relacionada as entidades ligadas por vínculo societário, bem como aquelas que tenham controle ou dirigentes em comum. Também conforme divulgação exigida no item 17 do CPC 05 (R1), no período abrangido entre 01/07/2016 até 31/12/2016, os gastos referente à remuneração com os membros da Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal somam um montante de R\$ 131.616,00 (cento e trinta e um mil seiscentos e dezesseis reais).

Segue a relação de operações de crédito com as partes relacionadas ate 30/06/2017.

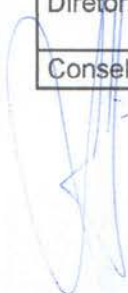
| EMPRÉSTIMO / FINANCIAMENTOS |                     |  |  |
|-----------------------------|---------------------|--|--|
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO        | 1º SEMESTRE/ 2017   |  | TOTAL DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO NA CARTEIRA |
|                             | VALOR DAS OPERAÇÕES | % SOBRE O TOTAL DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO |  |
| Diretoria Executiva         | R\$ 74.081,57       | 0,51%                                    | R\$ 14.580.762,12                          |
| Conselho Fiscal             | R\$ 201.432,11      | 1,38%                                    |  |
| Cons. Administrativo        | R\$ 3.560.418,59    | 24,42%                                   |  |
| <b>TOTAL</b>                | R\$ 3.835.932,27    | 26,31%                                   |  |

| TÍTULOS DESCONTADOS  |                         |   |   |
|----------------------|-------------------------|---|---|
| OPERÇÕES DE CRÉDITO  | 1º SEMESTRE/ 2017       |   | TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO NA CARTEIRA |
|                      | VALOR DAS OPERÇÕES      | % SOBRE O TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO |   |
| Diretoria Executiva  | R\$ 28.656,73           | 0,49%                                   |   |
| Conselho Fiscal      | R\$ -                   | 0,00%                                   |   |
| Cons. Administrativo | R\$ 1.425.021,12        | 24,25%                                  |   |
| <b>TOTAL</b>         | <b>R\$ 1.453.677,85</b> | <b>24,74%</b>                           | <b>R\$ 5.875.974,08</b>                   |

| A.D / CHEQUE ESPECIAL / CONTA GARANTIDA |                       |   |   |
|---|-----------------------|---|---|
| OPERÇÕES DE CRÉDITO                     | 1º SEMESTRE/ 2017     |   | TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO NA CARTEIRA |
|   | VALOR DAS OPERÇÕES    | % SOBRE O TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO |   |
| Diretoria Executiva                     | R\$ -                 | 0,00%                                   |   |
| Conselho Fiscal                         | R\$ -                 | 0,00%                                   |   |
| Cons. Administrativo                    | R\$ 140.277,30        | 22,55%                                  |   |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>R\$ 140.277,30</b> | <b>22,55%</b>                           | <b>R\$ 622.184,28</b>                     |

| FINANCIAMENTOS RURAIS |                         |   |   |
|-----------------------|-------------------------|---|---|
| OPERÇÕES DE CRÉDITO   | 1º SEMESTRE/ 2017       |   | TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO NA CARTEIRA |
|                       | VALOR DAS OPERÇÕES      | % SOBRE O TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO |   |
| Diretoria Executiva   | R\$ -                   | 0,00%                                   |   |
| Conselho Fiscal       | R\$ -                   | 0,00%                                   |   |
| Cons. Administrativo  | R\$ 3.580.687,34        | 79,68%                                  |   |
| <b>TOTAL</b>          | <b>R\$ 3.580.687,34</b> | <b>79,68%</b>                           | <b>R\$ 4.493.644,29</b>                   |

| CARTÃO DE CRÉDITO   |                    |   |  |
|---------------------|--------------------|---|--|
| OPERÇÕES DE CRÉDITO | 1º SEMESTRE/ 2017  |   | TOTAL DE LIMITES CONTRATADOS NA CARTEIRA |
|                     | VALOR DAS OPERÇÕES | % SOBRE O TOTAL DAS OPERÇÕES DE CRÉDITO |  |
| Diretoria Executiva | R\$ 125.500,00     | 6,63%                                   |  |
| Conselho Fiscal     | R\$ -              | 0,00%                                   |  |





|                      |                   |        |  |
|----------------------|-------------------|--------|--|
| Cons. Administrativo | R\$<br>744.000,00 | 39,28% |  |
|----------------------|-------------------|--------|--|

**OBSERVAÇÕES**

Nas notas explicativas explicativas não deve ser divulgado o nome das partes relacionadas. Além de informações referentes a operações que fazem parte das atividades operacionais, se houver, devem também ser divulgadas operações não operacionais, como, por exemplo, compra e ou venda de ativos. São consideradas partes relacionadas em relação á cooperativa: os membros do Conselho de Administração e Fiscal, Diretoria, Empregados com cargos de Gerência seus parentes até 3º grau (CÔNJUGE, PAI, AVÔ, BISA VÔ, FILHO NETO, BISNETO, IRMÃO, SOBRINHO E TIO). Também considera-se parte relacionada as entidades ligadas por vínculo societário, bem como aquelas que tenham controle ou dirigentes em comum.

**NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES**
**a) Sociais e Estatutárias**
**I – Fates**

Atendendo a determinação do Banco Central do Brasil, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES encontra-se registrado no Passivo Circulante, apresentando um saldo de R\$ 294.188,28 (duzentos e noventa e quatro mil cento e oitenta e oito reais e vinte e oito centavos), tendo sido constituído conforme abaixo demonstrado:

| Descrição                        | 30.06.2017     | 30.06.2016        |
|----------------------------------|----------------|-------------------|
| Saldo no início do período       | 308.022        | 263.711,36        |
| Utilização no Período            | (13.834)       | (80.614,16)       |
| Destinação Ato c/ Terceiros      |                |                   |
| Destinação Conf. Estatuto Social |                |                   |
| <b>Saldo no final do período</b> | <b>294.188</b> | <b>183.097,20</b> |

**II – Cotas de Capital a Pagar**

Saldo relativo a cotas de capital a pagar referente as contas corrente encerradas antes da Assembleia Geral Ordinária de aprovação das contas da demonstrações contábeis do exercício.

| 30.06.2017 | 30.06.2016 |
|------------|------------|
| 18.836     | 18.873     |

**b) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados**



Refere – se a retenção de IOF a recolher sobre as operações de credito e os rendimentos de aplicações financeiras.

### c) Fiscais e Previdenciárias

Composta pelas contas abaixo relacionadas representa obrigações sociais da Sicoob Palmeiras, a vencer durante o exercício de 2017.

| Descrição   | 30.06.2017     | 30.06.2016    |
|---|----------------|---------------|
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 1.221          | 1.269         |
| Impostos e Contribuições s/ Salários              | 42.061         | 34.137        |
| Impostos Retidos a Recolher                       | 118.562        | 12.799        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>161.844</b> | <b>48.205</b> |

### d) Diversas

#### I - Provisão Para Pagamentos a Efetuar

Composta pelos valores abaixo relacionados, que se refere à provisão para pagamentos de despesas administrativas cujos pagamentos realizar-se-ão até o final do exercício de 2017.

| Descrição  | 30.06.2017       | 30.06.2016       |
|--|------------------|------------------|
| Salários e Vencimentos                           | 11.970           | 28.243           |
| Provisão p/ Pgtº de Despesas com Pessoal         | 164.535          | 116.843          |
| Provisão p/ Pgtº de Outras Desp. Administrativas | 71.512           | 74.025           |
| Provisão p/ Pgtº de Juros ao Capital             | 1.205.428        | 1.106.582        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.353.445</b> | <b>1.325.693</b> |

#### II - Credores Diversos-País

Rubrica composta pelas contas abaixo relacionadas. Representam obrigações da Sicoob Palmeiras para com terceiros e para com seus associados.

| Descrição                           | 30.06.2017 | 30.06.2016 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Pagamentos a Processar/Fornecedores | 19.199     | 17.531     |
| Sobras de Caixa                     | 1.875      | 10.373     |
| Pendências a Regularizar            | 22.484     | 191        |

|                                   |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Provisão para Garantias Prestadas | 148.306        | -              |
| Cheques Depositados               | 79.167         | 175.582        |
| Cobrança                          | 31.846         | 41.288         |
| Faturas SICOOBCARD                | -              | -              |
| <b>Total</b>                      | <b>302.877</b> | <b>244.965</b> |

- Pagamento a processar/fornecedores, refere - se a compras de materiais de consumo e prestações de serviços ainda não pagos.
- Sobras de caixa: refere - se às sobras de caixa acumuladas ate 30/06/2017.
- Pendências a Regularizar: Refere- se à transferência entre conta corrente debito maior que o credito, ressarcimento de parcela paga antecipada de credito consignado a devolver.
- Cheque depositado: refere - se aos cheques descontados enviado para compensação.

#### NOTA 15- PASSIVO NÃO CIRCULANTE

##### Outras Obrigações

O montante de R\$ 103.198 (cento e três mil, cento noventa e oito reais) refere à provisão constituída para Riscos Fiscais, PIS e COFINS. A legalidade de recolhimento está sendo questionada pelas cooperativas de crédito integrantes do sistema Sicoob Goiás, através de mandado de segurança aforado pelas mesmas, com pedido de liminar.

Foi concedida, em 01.08.2000, liminar determinando à autoridade competente para se abster de exigir das cooperativas de créditos do sistema Sicoob Goiás a contribuição para a COFINS sobre a receita dos atos cooperativos próprios (Lei 5.764/71), excluindo-se da decisão os atos praticados com terceiros, cuja mesma encontra-se suspensa.

Em 25.11.2005 o TRF1 julgou e deu ganho de causa às cooperativas de crédito integrantes do sistema Sicoob Goiás em relação ao Recurso de Apelação no Mandado de Segurança sobre a cobrança da COFINS, até 30.06.2010 o acórdão ainda não foi publicado e a Fazenda Nacional terá ainda direito a tentar outros recursos que poderão ser impetrados em 30(trinta) dias a contar da publicação, enquanto isso, as cooperativas deverão aguardar para tomar as medidas cabíveis de reaver os valores depositados em juízo bem como o estorno das provisões efetuadas.

#### NOTA 16- PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Sicoob Palmeiras está assim representado:





| Nomenclatura               | 30.06.2017        | 30.06.2016        |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social             | 23.692.695        | 20.166.872        |
| (-) Capital a realizar     | (260.447)         | (125.624)         |
| Fundo de Reserva           | 5.022.343         | 4.176.506         |
| Reserva para Contingências | 185.614           | 86.128            |
| Sobras do 1º Semestre      | 1.648.950         | 1.224.591         |
| <b>Total (PL)</b>          | <b>30.289.156</b> | <b>25.528.473</b> |

O Capital Social é constituído por cotas no valor unitário de R\$1,00 (um real), representa a integralização de 1.229 (Um mil e duzentos e vinte e nove) associados. O voto é pessoal e intransferível sendo que, cada associado possui 01 (um) voto, independente da quantidade de cotas que o mesmo detenha.

#### NOTA 17 – SOBRAS LÍQUIDAS

As sobras líquidas no final do 1º Semestre de 2017 estão assim demonstradas:

| Descrição   | 30.06.2017       | 30.06.2016       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Resultado Antes da Provisão de Juros a Capital</b> | <b>2.840.544</b> | <b>2.250.559</b> |
| (+/-) Ajuste exercício anterior                       | -                | -                |
| (-) Provisão p/ pagtº de juros ao capital             | (1.205.428)      | (1.106.582)      |
| (-) Receita liq. ato não cooperativo - Fates          | -                | -                |
| (+) Ajuste utilização recursos do Fates               | 13.834           | 80.614           |
| <b>(=) Resultado Ajustado</b>                         | <b>1.648.950</b> | <b>1.224.591</b> |

#### NOTA 18 – COMPENSADO

Composto pelo registro:

| CONTAS  | 30/06/2017 | 30/06/2016 |
|---|------------|------------|
| Patrimônio de Referencia - Ajustes                | 3.333.353  | 2.739.812  |
| Custódia de valores                               | 6.170.763  | 5.856.991  |
| Cobrança  | 8.630.825  | 4.357.266  |
| Avais, fianças e outras garantias recebidas       | 56.688.448 | 59.155.562 |
| Rendas geradas por operação de credito - controle | 3.762.178  | 3.351.813  |
| Despesas incorridas em captação - Controle        | (624.328)  | (669.865)  |
| Desp. Incorridas em Obrigações por empr. Repasse  | (178.726)  | (450.930)  |
| Créditos baixados como prejuízo                   | 515.067    | 466.293    |
| Limites Operacionais                              | 27.230     | 27.230     |



|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Créditos contratados a liberar                        | 5.088.832          | 3.998.321          |
| Vrs. de Cap. Realiz. e PL Mínimos se Participadas     | 9.437              | 9.437              |
| Patrimônio líquido exigido p/ cobertura risco mercado | 102.827            | 102.827            |
| Outras Contas de Compensação Passivas                 | 11.759.252         | 7.845.165          |
| Classificação da carteira de créditos                 | 25.572.565         | 29.704.724         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>120.857.723</b> | <b>116.494.646</b> |

## NOTA 19 – MUDANÇAS DE PRÁTICAS CONTÁBEIS

Em face de disposições legais ou exigências técnicas, ocorreram as seguintes mudanças de procedimentos e critérios para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis:

### a) Terminologia

Tendo em vista ser de competência do Banco Central do Brasil expedir normas gerais de contabilidade e estatística a serem observadas pelas instituições financeiras, em cujo rol das cooperativas de crédito está inserido, e, em face do referido BACEN não ter contemplado em seus normativos os critérios definidos na NBC-T 10.8, aprovada pela Resolução CFC 920/2001, deixamos de aplicar o estabelecido na referida norma técnica.

### b) Controle de Risco

A Cooperativa apurou e mantém controle em contas de compensação valor inerente a exigibilidade de Patrimônio Líquido para garantia de riscos operacionais.

### c) Centralização Financeira

Em atendimento à Circular nº 3.228, emitida pelo Banco Central do Brasil em 27.05.2004, os recursos oriundos do ato cooperativo denominado “Centralização Financeira” estão apresentados como “Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira – Cooperativas”.

As receitas obtidas com tal ato passaram, por força da citada circular, a serem registradas no título “Outras Receitas Operacionais – Ingresso de Depósitos Intercooperativos”.

## NOTA 20 – DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC foi elaborada em atendimento à resolução do Conselho Monetário Nacional nº 3.604/2008, pelo método indireto, de acordo com modelo anexo a CA-696/2008 do Sicoob Brasil.






| DESCRIÇÃO  | 30.06.2017 | 30.06.2016 |
|--|------------|------------|
| Caixas e equivalentes de caixas no início do período | 16.077.301 | 17.797.367 |
| Caixas e equivalentes de caixas no final do período  | 25.663.503 | 20.188.068 |

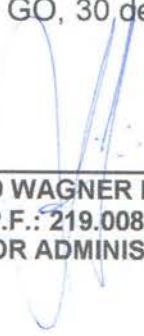
*Reconhecemos a exatidão e integridade desta demonstração, elaborada em 30/06/2017 de acordo com os documentos idôneos fornecidos à contabilidade e com as Normas Brasileiras de Contabilidade.*

Palmeiras de Goiás – GO, 30 de Junho de 2017.




---

JOSE RENNER DE SOUZA RATES  
C.P.F.: 301.740.231-20  
PRESIDENTE



---

RICARDO WAGNER DE OLIVEIRA  
C.P.F.: 219.008.331-15  
DIRETOR ADMINISTRATIVO



---

FERNANDA CASTORINA CAMPOS  
Contadora: CRC-GO 020222  
C.P.F.: 017.748.781-00