



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31
DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E
DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE E
EMPRESÁRIOS DE GUARULHOS E REGIÃO**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2017 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos e Demais Profissionais de Nível Superior da Área de Saúde e Empresários de Guarulhos e Região, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em abril de 2018 o Sicoob UniMais Guarulhos completou 21 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2017, a Sicoob UniMais Guarulhos obteve perdas no valor de (R\$ 2.647.321), representando um retorno anual de (15,87%) sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 48.379.214. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 28.890.169.

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2017 o percentual de 41,38% da carteira, no montante de R\$ 17.900.116.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 76.902.745, apresentaram um decréscimo em relação ao mesmo período do exercício anterior de 0,42%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$ 18.934.828	24,62%
Depósitos a prazo	R\$ 57.967.917	75,38%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2017 o percentual de 65,49% da captação, no montante de R\$ 50.362.231.

5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do Sicoob UniMais Guarulhos era de R\$ 16.676.289 no mês de dezembro. O quadro de associados era composto por 5.073 cooperados, havendo um acréscimo de 21,50% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O Sicoob UniMais Guarulhos adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 88,14% nos níveis de "A" a "C".

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembléia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui agentes de controles internos, supervisionado diretamente pela Sicoob Central UniMais SP, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito a cada dois anos na AGO, com mandato até a AGO de 2018, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. Em 2017, todos os membros efetivos do conselho fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL UNIMAIS SP, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe da Sicoob UniMais Guarulhos aderiram, em 25/04/2017, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do Sicoob, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde

estamos presentes.

No exercício de 2017, a ouvidoria do Sicoob UniMais Guarulhos registrou 18 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, elogios, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 18 reclamações, 14 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente, 4 foram consideradas improcedentes.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos colaboradores pela dedicação.

Guarulhos/SP, 06 de abril de 2018.

Conselho de Administração e Diretoria

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e de 2016

(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE E EMPRESÁRIOS DE GUARULHOS E REGIÃO
CNPJ nº 02.250.794/0001-77

Ativo	Nota	31-dez-17	31-dez-16	Passivo	Nota	31-dez-17	31-dez-16
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	4	7.147.680	10.235.831				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.1	4.502.635	4.020.565	Depósitos à vista	11	18.934.828	11.966.206
Títulos e valores mobiliários	4.2	123	370.565	Depósitos a prazo	11	57.778.328	64.873.026
Relações interfinanceiras	5	48.379.214	49.674.825	Depósitos sob aviso	11	189.589	393.261
Operações de crédito	6	10.278.145	14.329.854				
Outros créditos	7	377.682	1.210.251	Outras obrigações	12		
Outros valores e bens	8	942.046	982.483	Obrigações sociais e estatutárias	12.1	314.200	382.998
Total do ativo circulante		71.627.525	80.824.374	Obrigações fiscais e previdenciárias	12.2	124.021	137.294
Não circulante				Outras obrigações	12.3	238.853	2.849.681
Operações de crédito	6	18.612.024	14.299.049	Total do passivo circulante		77.579.819	80.602.466
Total do ativo não circulante		18.612.024	14.299.049	Não circulante			
				Provisões para riscos fiscais	12.3	110.975	110.975
Permanente				Total do passivo não circulante		110.975	110.975
Investimentos	9	3.501.328	3.473.653	Patrimônio líquido			
Imobilizações de uso	10	626.207	717.228	Capital social		18.903.183	18.142.765
Total do permanente		4.127.535	4.190.881	Reservas de sobras		1.372.493	1.372.493
				Perdas acumuladas		(3.599.386)	(914.395)
Total do ativo		94.367.084	99.314.304	Total do patrimônio líquido		16.676.290	18.600.863
				Total do passivo e do patrimônio líquido		94.367.084	99.314.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das sobras ou perdas			
(Em reais)			
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE E EMPRESÁRIOS DE GUARULHOS E REGIÃO			
CNPJ nº 02.250.794/0001-77			
	2º Semestre de	31-dez-17	31-dez-16
	2017		
Ingressos e receitas da intermediação financeira			
Operações de crédito	5.496.070	10.681.593	11.905.112
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	239.225	522.381	822.930
	5.735.295	11.203.974	12.728.042
Dispêndios e despesas da intermediação financeira			
Operações de captação no mercado	(2.450.908)	(5.912.722)	(8.417.816)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.405.691)	(5.343.201)	(4.962.251)
	(3.856.599)	(11.255.923)	(13.380.067)
Resultado bruto da intermediação financeira	1.878.696	(51.949)	(652.025)
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais			
Ingressos e receitas de prestação de serviços	682.033	1.885.662	1.183.898
Dispêndios e despesas de pessoal	(1.349.480)	(2.749.747)	(2.775.391)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(2.954.043)	(6.052.778)	(4.213.819)
Dispêndios e despesas tributárias	(35.400)	(69.466)	(171.917)
Ingressos de depósitos intercooperativos	2.199.489	5.397.261	8.076.341
Outros ingressos e receitas operacionais	155.974	361.752	704.461
Outros dispêndios e despesas operacionais	(951.022)	(1.368.056)	(2.103.157)
	(2.252.449)	(2.595.372)	700.416
Resultado operacional	(373.753)	(2.647.321)	48.391
Resultado antes da tributação e das participações	(373.753)	(2.647.321)	48.391
Resultado antes das destinações estatutárias	(373.753)	(2.647.321)	48.391
F A T E S - Atos cooperativos	-	-	(2.419)
Reserva Legal	-	-	(4.839)
Sobras ou perdas líquidas do exercício	(373.753)	(2.647.321)	41.133
Juros ao Capital			(1.902.776)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

(Em reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE E EMPRESÁRIOS DE GUARULHOS E REGIÃO
CNPJ nº 02.250.794/0001-77

	<u>Nota</u>	<u>Capital Subscrito</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31/12/2015		17.746.222	1.367.654	(741.007)	18.372.869
Destinação das sobras exercício anterior					
Ao Capital		256.732	-	(256.732)	-
Incorporação		-	-	577.482	577.482
Integralização/subscrição de capital		426.686	-	-	426.686
(-) Devolução de capital		(2.018.973)	-	-	(2.018.973)
Integralização de Juros ao Capital referente ao exercício de 2015		1.732.098	-	-	1.732.098
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	(486.879)	(486.879)
F A T E S - Atos cooperativos		-	-	(2.420)	(2.420)
Reserva Legal		-	4.839	(4.839)	-
Saldos em 31/12/2016		18.142.765	1.372.493	(914.395)	18.600.863
Destinação de Sobras Exercício Anterior					
Ao Capital		39.050	-	(39.050)	-
Distribuição das perdas		-	-	1.380	1.380
Integralização/subscrição de capital		404.772	-	-	404.772
(-) Devolução de capital		(1.144.719)	-	-	(1.144.719)
Integralização de Juros ao Capital referente ao exercício de 2016		1.501.927	-	-	1.501.927
IRRF sobre Juros ao Capital		(40.612)	-	-	(40.612)
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	(2.647.321)	(2.647.321)
Saldos em 31/12/2017		18.903.183	1.372.493	(3.599.386)	16.676.290

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração dos fluxos de caixa (Em reais)			
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DE NÍVEL SUPERIOR DA ÁREA DE SAÚDE E EMPRESÁRIOS DE GUARULHOS E REGIÃO			
CNPJ nº 02.250.794/0001-77			
	2º Semestre de		
	2017	31/12/2017	31/12/2016
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	(373.753)	(2.647.321)	48.391
Ajustes			
Provisão para operações de crédito	3.867.554	(1.475.526)	2.594.813
Depreciações e Amortizações	478.454	91.020	90.286
	3.972.255	(4.031.827)	2.733.490
Variação nos ativos e passivos			
Operações de crédito	(2.994.298)	1.214.260	(2.843.374)
Outros créditos	26.018	832.569	(1.077.686)
Outros valores e bens	32.680	40.437	(982.483)
Depósitos	(2.681.198)	(329.748)	(9.210.616)
Relações interfinanceiras	(9.529)	-	(5.218)
Obrigações sociais e estatutárias	(45.930)	(68.798)	-
Obrigações fiscais e previdenciárias	(56.154)	(13.273)	-
Outras obrigações	(3.618.706)	(2.610.828)	293.676
	(9.347.117)	(935.381)	(13.825.701)
Caixa gerado nas operações	(5.374.862)	(4.967.208)	(11.092.211)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes e incorporação de capital em investimento	(23.062)	(27.675)	(1.176.847)
Aquisições e incorporação de imobilizações de uso	(464.870)	1	(721.807)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(487.932)	(27.674)	(1.898.654)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	204.123	404.772	414.993
Devolução de capital à cooperados	(744.174)	(1.144.719)	(2.312.931)
FATES - Sobras do exercício	-	-	(2.419)
Distribuição das perdas	(6)	1.380	42.211
Subscrição do juros ao capital	1.501.927	1.501.927	2.037.749
IRRF sobre juros ao capital	(40.612)	(40.612)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	921.258	722.748	179.603
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa	(4.941.536)	(4.272.134)	(12.811.262)
No início do período (Nota 4)	64.971.188	64.301.786	77.113.048
No fim do período (Nota 4)	60.029.652	60.029.652	64.301.786
Variação Líquida de caixa e equivalentes de caixa	(4.941.536)	(4.272.134)	(12.811.262)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis