



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande BH Ltda.  
SICOOB CREDITÁBIL

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Circulante</b>		<b>27.873.229,28</b>	<b>21.502.205,44</b>
Disponibilidades		150.794,16	168.773,35
Relações Interfinanceiras	4	23.591.004,41	18.151.327,89
Centralização Financeira - Cooperativas		23.591.004,41	18.151.327,89
Operações de Crédito	5	3.931.374,40	2.914.650,47
Operações de Crédito		4.282.130,60	3.319.769,39
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(350.756,20)	(405.118,92)
Outros Créditos	6	194.434,52	261.343,88
Rendas a Receber		156.756,93	229.475,40
Diversos		37.677,59	31.868,48
Outros Valores e Bens	7	5.621,79	6.109,85
Despesas Antecipadas		5.621,79	6.109,85
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.950.208,19</b>	<b>1.167.233,66</b>
Operações de Crédito	5	1.856.715,55	1.082.206,05
Operações de Crédito		1.856.715,55	1.082.206,05
Outros Créditos	6	93.492,64	85.027,61
Diversos		93.492,64	85.027,61
<b>Permanente</b>		<b>617.929,88</b>	<b>557.391,01</b>
Investimentos	8	541.956,48	479.576,94
Participações em Cooperativas		541.956,48	479.576,94
Imobilizado em Uso	9	63.543,59	69.036,01
Outras Imobilizações de Uso		193.442,08	182.945,82
(Depreciações Acumuladas)		(129.898,49)	(113.909,81)
Intangível	10	12.429,81	8.778,06
Ativos Intangíveis		47.836,75	40.000,00
(Amortização Acumulada)		(35.406,94)	(31.221,94)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>30.441.367,35</b>	<b>23.226.830,11</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande BH Ltda.

SICOOB CREDITÁBIL

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

(Valores expressos reais – R\$)

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Circulante</b>		<b>23.609.179,89</b>	<b>17.603.582,34</b>
<u>Depósitos</u>	11	22.851.043,08	16.973.868,22
Depósitos à Vista		5.809.173,20	4.268.302,54
Depósitos a Prazo		17.041.869,88	12.705.565,68
<u>Outras Obrigações</u>	12	758.136,81	629.714,12
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		4.695,64	1.582,83
Sociais e Estatutárias		447.591,67	371.516,08
Fiscais e Previdenciárias		56.734,78	44.278,22
Diversas		249.114,72	212.336,99
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>93.492,64</b>	<b>95.971,07</b>
<u>Outras Obrigações</u>	12	93.492,64	95.971,07
Diversas		93.492,64	95.971,07
<b>Patrimônio Líquido</b>	14	<b>6.738.694,82</b>	<b>5.527.276,70</b>
<u>Capital Social</u>		4.912.066,18	4.444.168,93
De Domiciliados no País		4.973.426,03	4.515.726,84
(Capital a Realizar)		(61.359,85)	(71.557,91)
<u>Reserva de Lucros</u>		651.533,50	479.568,36
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.175.095,14	603.539,41
<b>TOTAL</b>		<b>30.441.367,35</b>	<b>23.226.830,11</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande BH Ltda.

SICOOB CREDITABIL

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

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º SEMESTRE		
		2017	31/12/2017	31/12/2016
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>		<b>1.416.018,93</b>	<b>2.581.554,28</b>	<b>1.974.232,51</b>
Operações de Crédito		1.416.018,93	2.581.554,28	1.974.232,51
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(938.176,40)</b>	<b>(1.756.160,08)</b>	<b>(1.789.613,11)</b>
Operações de Captação no Mercado		(631.481,10)	(1.373.930,86)	(1.381.904,91)
Provisão para Operações de Créditos	5.e	(306.695,30)	(382.229,22)	(407.708,20)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>477.842,53</b>	<b>825.394,20</b>	<b>184.619,40</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>250.616,33</b>	<b>692.607,90</b>	<b>863.917,55</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		449.621,14	822.591,34	605.692,84
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		369.638,73	703.668,40	687.346,14
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(775.590,08)	(1.497.188,42)	(1.344.576,40)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(687.253,42)	(1.294.685,24)	(1.133.678,08)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(18.412,40)	(36.050,65)	(33.119,02)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		931.999,30	2.033.195,59	2.139.815,20
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	17	77.468,10	142.255,69	69.430,73
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	18	(96.855,04)	(181.178,81)	(126.993,86)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>728.458,86</b>	<b>1.518.002,10</b>	<b>1.048.536,95</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	19	<b>823,02</b>	<b>(1.675,26)</b>	<b>(1.670,00)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação</b>		<b>729.281,88</b>	<b>1.516.326,84</b>	<b>1.046.866,95</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(4.302,25)	(6.554,43)	(5.286,45)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(5.477,65)	(7.428,35)	(5.991,30)
Participação de Funcionários no Resultado		(39.000,00)	(69.301,21)	(18.000,00)
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>		<b>680.501,98</b>	<b>1.433.042,85</b>	<b>1.017.589,20</b>
<b>Destinações legais e Estatutárias</b>	14.f	<b>-</b>	<b>(257.947,71)</b>	<b>(142.180,42)</b>
F.A.T.E.S.			(85.982,57)	(71.175,78)
Reserva Legal			(171.965,14)	(71.004,64)
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>		<b>680.501,98</b>	<b>1.175.095,14</b>	<b>875.408,78</b>
Juros ao Capital Próprio				(271.869,37)
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO</b>		<b>680.501,98</b>	<b>1.175.095,14</b>	<b>603.539,41</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande BH Ltda.

SICOOB CREDITÁBIL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016  
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
<b>Saldos em 31/12/2015</b>	<b>3.666.123,31</b>	<b>(79.274,49)</b>	<b>408.563,72</b>	<b>737.523,16</b>	<b>4.732.935,70</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	728.077,55			(728.077,55)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados				(9.445,61)	(9.445,61)
<b>Movimentações de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	75.679,48	7.716,58			83.396,06
Por Devolução (-)	(220.427,88)				(220.427,88)
Sobra / Perda Líquida				1.017.589,20	1.017.589,20
Provisão de Juros ao Capital Próprio				(271.869,37)	(271.869,37)
Subscrição do Juros ao Capital Próprio	268.217,98				268.217,98
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	(1.943,60)				(1.943,60)
Fates Atos Não Cooperativos				(35.673,46)	(35.673,46)
<b>Destinação da Sobra do Exercício:</b>					
. Fundo de Reserva			71.004,64	(71.004,64)	-
. F A T E S				(35.502,32)	(35.502,32)
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>4.515.726,84</b>	<b>(71.557,91)</b>	<b>479.568,36</b>	<b>603.539,41</b>	<b>5.527.276,70</b>
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>4.515.726,84</b>	<b>(71.557,91)</b>	<b>479.568,36</b>	<b>603.539,41</b>	<b>5.527.276,70</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	599.537,17			(599.537,17)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados				(4.002,24)	(4.002,24)
<b>Movimentações de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	78.137,41	10.198,06			88.335,47
Por Devolução (-)	(219.975,39)				(219.975,39)
Sobra / Perda Líquida				1.433.042,85	1.433.042,85
<b>Destinação da Sobra do Exercício:</b>					
. Fundo de Reserva			171.965,14	(171.965,14)	-
. F A T E S				(85.982,57)	(85.982,57)
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>4.973.426,03</b>	<b>(61.359,85)</b>	<b>651.533,50</b>	<b>1.175.095,14</b>	<b>6.738.694,82</b>
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>5.036.994,74</b>	<b>(63.108,30)</b>	<b>479.568,36</b>	<b>752.540,87</b>	<b>6.205.995,67</b>
<b>Movimentações de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	37.372,33	1.748,45			39.120,78
Por Devolução (-)	(100.941,04)				(100.941,04)
Sobra / Perda Líquida				680.501,98	680.501,98
<b>Destinação da Sobra do Exercício:</b>					
. Fundo de Reserva			171.965,14	(171.965,14)	-
. F A T E S				(85.982,57)	(85.982,57)
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>4.973.426,03</b>	<b>(61.359,85)</b>	<b>651.533,50</b>	<b>1.175.095,14</b>	<b>6.738.694,82</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande BH Ltda.  
SICOOB CREDITABIL

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

DESCRIÇÃO	2º SEMESTRE 2017	31/12/2017	31/12/2016
<b>Atividades Operacionais</b>			
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	<u>680.501,98</u>	<u>1.433.042,85</u>	<u>1.017.589,20</u>
IRPJ / CSLL			
Depreciações e Amortizações	10.169,91	20.681,68	21.316,32
Provisão para Perda com Operações de Crédito	7.613,49	(54.362,72)	294.938,54
Provisão de Juros ao Capital Próprio			(271.869,37)
	<u>698.285,38</u>	<u>1.399.361,81</u>	<u>1.061.974,69</u>
<b>Aumento (Redução) em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	(1.027.073,90)	(1.736.870,71)	(816.331,28)
Outros Créditos	45.662,72	58.444,33	(32.680,94)
Outros Valores e Bens	6.045,23	488,06	(1.219,61)
<b>Aumento (Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos a Vista	949.811,64	1.540.870,66	500.330,07
Depósitos sob Aviso	1.733.237,95	4.336.304,20	4.389.921,65
Outras Obrigações	111.700,41	125.944,26	(7.162,25)
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<u>2.517.669,43</u>	<u>5.724.542,61</u>	<u>5.094.832,33</u>
Aplicação no Intangível	(7.836,75)	(7.836,75)	
Inversões em Imobilizado de Uso	(9.375,91)	(11.004,26)	(6.072,00)
Inversões em Investimentos	(173,36)	(62.379,54)	(50.946,43)
Outros Ajustes			
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<u>(17.386,02)</u>	<u>(81.220,55)</u>	<u>(57.018,43)</u>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Cotas de Capital à Pagar - EX Associados		(4.002,24)	(9.445,61)
Por Subscrição/Realização	39.120,78	88.335,47	102.182,64
Por Devolução	(100.941,04)	(219.975,39)	(239.214,46)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos			(35.673,46)
FATES - Atos Cooperativos	(85.982,57)	(85.982,57)	(35.502,32)
Subscrição do Juros ao Capital Próprio			268.217,98
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio			(1.943,60)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<u>(147.802,83)</u>	<u>(221.624,73)</u>	<u>48.621,17</u>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<u>2.352.480,58</u>	<u>5.421.697,33</u>	<u>5.086.435,07</u>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>			
No Início do Período	21.389.317,99	18.320.101,24	13.233.666,17
No Fim do Período	23.741.798,57	23.741.798,57	18.320.101,24
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<u>2.352.480,58</u>	<u>5.421.697,33</u>	<u>5.086.435,07</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.