

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região do Alto Paranaíba Ltda.

SICOOB CREDISG

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>267.829.515,44</b>	<b>226.482.241,87</b>
<u>Disponibilidades</u>		<u>2.147.878,37</u>	<u>3.923.718,98</u>
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>4</b>	<b>110.975.361,41</b>	<b>69.500.125,15</b>
Centralização Financeira - Cooperativas		110.975.361,41	69.500.125,15
<u>Operações de Crédito</u>	<b>5</b>	<b>153.549.779,59</b>	<b>152.506.129,93</b>
Operações de Crédito		160.645.761,46	160.911.362,02
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(7.095.981,87)	(8.405.232,09)
<u>Outros Créditos</u>	<b>6</b>	<b>612.100,19</b>	<b>496.595,74</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados		96.598,29	90.117,39
Rendas a Receber		460.853,59	418.474,85
Diversos		109.020,16	58.164,45
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(54.371,85)	(70.160,95)
<u>Outros Valores e Bens</u>	<b>7</b>	<b>544.395,88</b>	<b>55.672,07</b>
Outros Valores e Bens		474.062,50	-
Despesas Antecipadas		70.333,38	55.672,07
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>65.392.403,06</b>	<b>44.279.265,73</b>
<u>Operações de Crédito</u>	<b>5</b>	<b>65.145.225,73</b>	<b>44.198.375,68</b>
Operações de Crédito		69.984.146,09	45.531.009,32
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(4.838.920,36)	(1.332.633,64)
<u>Outros Créditos</u>	<b>6</b>	<b>247.177,33</b>	<b>80.890,05</b>
Diversos		247.177,33	80.890,05
<b>Permanente</b>		<b>18.276.863,02</b>	<b>18.110.009,45</b>
<u>Investimentos</u>	<b>8</b>	<b>11.544.467,71</b>	<b>10.885.736,56</b>
Participações em Cooperativas		11.532.861,81	10.874.130,66
Outros Investimentos		11.605,90	11.605,90
<u>Imobilizado em Uso</u>	<b>9</b>	<b>6.731.488,85</b>	<b>7.222.166,43</b>
Imóveis de Uso		6.677.227,59	6.677.227,59
Outras Imobilizações de Uso		2.114.983,27	2.105.637,34
(Depreciações Acumuladas)		(2.060.722,01)	(1.560.698,50)
<u>Intangível</u>		<b>906,46</b>	<b>2.106,46</b>
Ativos Intangíveis		6.000,00	6.000,00
(Amortização Acumulada)		(5.093,54)	(3.893,54)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>351.498.781,52</b>	<b>288.871.517,05</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região do Alto Paranaíba Ltda.  
SICOOB CREDISG  
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>243.449.150,52</b>	<b>206.897.086,92</b>
<u>Depósitos</u>	<b>10</b>	<b>167.774.184,18</b>	<b>129.636.779,51</b>
Depósitos à Vista		62.686.438,17	51.678.312,66
Depósitos a Prazo		105.087.746,01	77.958.466,85
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	<b>10</b>	<b>2.846.265,37</b>	<b>7.904.918,50</b>
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.846.265,37	7.904.918,50
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>11</b>	<b>65.783.110,45</b>	<b>64.272.616,96</b>
Repasse Interfinanceiros		65.783.110,45	64.272.616,96
<u>Relações Interdependências</u>	<b>12</b>	<b>76.377,52</b>	<b>50.175,95</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		76.377,52	50.175,95
<u>Obrigações Por Empréstimos</u>	<b>11</b>	<b>100.000,00</b>	-
Empréstimos no País - Outras Instituições		100.000,00	-
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>6.869.213,00</b>	<b>5.032.596,00</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		55.062,34	62.728,16
Sociais e Estatutárias		1.454.834,66	1.104.662,14
Fiscais e Previdenciárias		685.406,89	445.015,75
Diversas		4.673.909,11	3.420.189,95
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>27.706.843,67</b>	<b>12.836.334,49</b>
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>		16.038.388,72	4.005.535,27
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		16.038.388,72	4.005.535,27
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>11</b>	<b>10.546.111,39</b>	<b>8.484.882,06</b>
Repasse Interfinanceiros		10.546.111,39	8.484.882,06
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>1.122.343,56</b>	<b>345.917,16</b>
Diversas		1.122.343,56	345.917,16
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>15</b>	<b>80.342.787,33</b>	<b>69.138.095,64</b>
<u>Capital Social</u>		56.165.268,88	49.298.522,67
De Domiciliados no País		56.201.734,73	49.321.627,67
(Capital a Realizar)		(36.465,85)	(23.105,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		16.545.888,65	14.510.787,37
Sobras Acumuladas		7.631.629,80	5.328.785,60
<b>TOTAL</b>		<b>351.498.781,52</b>	<b>288.871.517,05</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

- -  
- -

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região do Alto Paranaíba Ltda.

SICOOB CREDISG

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>		<b>13.274.581,30</b>	<b>27.052.548,44</b>	<b>24.881.291,00</b>
Operações de Crédito		13.274.581,30	27.052.548,44	24.881.291,00
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(4.764.910,64)</b>	<b>(13.036.699,75)</b>	<b>(16.705.338,84)</b>
Operações de Captação no Mercado		(3.006.035,49)	(5.794.189,25)	(5.378.623,49)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(2.629.754,21)	(5.071.416,08)	(5.287.565,09)
Provisão para Operações de Créditos		870.879,06	(2.171.094,42)	(6.039.150,26)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>8.509.670,66</b>	<b>14.015.848,69</b>	<b>8.175.952,16</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>812.708,11</b>	<b>152.015,43</b>	<b>2.624.432,45</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		1.955.898,80	3.045.454,69	2.460.875,99
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		514.823,88	1.041.120,18	1.101.800,19
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(2.214.994,16)	(4.344.232,99)	(3.755.091,51)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.344.584,62)	(4.644.120,94)	(3.943.664,65)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(138.703,79)	(205.260,39)	(146.373,38)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.470.253,18	4.244.616,24	5.793.647,74
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	1.380.544,52	2.649.476,98	2.131.711,19
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(810.529,70)	(1.635.038,34)	(1.018.473,12)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>9.322.378,77</b>	<b>14.167.864,12</b>	<b>10.800.384,61</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	20	<b>53.980,81</b>	<b>52.486,84</b>	<b>67.118,62</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>9.376.359,58</b>	<b>14.220.350,96</b>	<b>10.867.503,23</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(284.220,85)	(406.394,32)	(355.171,06)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(181.209,21)	(262.799,79)	(179.327,23)
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>		<b>8.910.929,52</b>	<b>13.551.156,85</b>	<b>10.333.004,94</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	15.d	-	<b>(3.271.581,48)</b>	<b>(2.078.911,28)</b>
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(1.236.480,20)	(657.901,79)
Reserva Legal		-	(2.035.101,28)	(1.421.009,49)
<b>Sobras / Perdas antes dos Juros ao Capital</b>		<b>8.910.929,52</b>	<b>10.279.575,37</b>	<b>8.254.093,66</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>		<b>1.308.562,97</b>	<b>2.647.945,57</b>	<b>2.925.308,06</b>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região do Alto Paranaíba Ltda.

SICCOB CREDISG

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>39.999.264,65</b>	<b>(29.031,95)</b>	<b>13.089.777,88</b>	<b>7.566.191,28</b>	<b>60.626.201,86</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-
Ao Capital	7.554.725,13	-	-	(7.554.725,13)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(11.466,15)	<b>(11.466,15)</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.039.742,34	5.926,95	-	-	<b>1.045.669,29</b>
Por Devolução (-)	(2.018.377,63)	-	-	-	<b>(2.018.377,63)</b>
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	10.333.004,94	<b>10.333.004,94</b>
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(2.925.308,06)	<b>(2.925.308,06)</b>
Integralização de Juros ao Capital	2.906.017,33	-	-	-	<b>2.906.017,33</b>
IRRF Sobre Juros ao Capital	(159.744,15)	-	-	-	<b>(159.744,15)</b>
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(302.649,42)	<b>(302.649,42)</b>
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.421.009,49	(1.421.009,49)	-
. F A T E S	-	-	-	(355.252,37)	<b>(355.252,37)</b>
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>49.321.627,67</b>	<b>(23.105,00)</b>	<b>14.510.787,37</b>	<b>5.328.785,60</b>	<b>69.138.095,64</b>
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>49.321.627,67</b>	<b>(23.105,00)</b>	<b>14.510.787,37</b>	<b>5.328.785,60</b>	<b>69.138.095,64</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-
Ao Capital	5.323.537,15	-	-	(5.323.537,15)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(5.248,45)	<b>(5.248,45)</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.218.813,02	(13.360,85)	-	-	<b>1.205.452,17</b>
Por Devolução (-)	(2.157.281,53)	-	-	-	<b>(2.157.281,53)</b>
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	13.551.156,85	<b>13.551.156,85</b>
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(2.647.945,57)	<b>(2.647.945,57)</b>
Integralização de Juros ao Capital	2.625.176,38	-	-	-	<b>2.625.176,38</b>
IRRF Sobre Juros ao Capital	(130.137,96)	-	-	-	<b>(130.137,96)</b>
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(727.704,88)	<b>(727.704,88)</b>
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	2.035.101,28	(2.035.101,28)	-
. F A T E S	-	-	-	(508.775,32)	<b>(508.775,32)</b>
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>56.201.734,73</b>	<b>(36.465,85)</b>	<b>16.545.888,65</b>	<b>7.631.629,80</b>	<b>80.342.787,33</b>
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>53.789.821,90</b>	<b>(57.235,95)</b>	<b>14.510.787,37</b>	<b>3.300.844,73</b>	<b>71.544.218,05</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	532.325,97	20.770,10	-	-	<b>553.096,07</b>
Por Devolução (-)	(615.451,56)	-	-	-	<b>(615.451,56)</b>
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	8.910.929,52	<b>8.910.929,52</b>
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.308.562,97)	<b>(1.308.562,97)</b>
Integralização de Juros ao Capital	2.625.176,38	-	-	-	<b>2.625.176,38</b>
IRRF Sobre Juros ao Capital	(130.137,96)	-	-	-	<b>(130.137,96)</b>
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(727.704,88)	<b>(727.704,88)</b>
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	2.035.101,28	(2.035.101,28)	-
. F A T E S	-	-	-	(508.775,32)	<b>(508.775,32)</b>
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>56.201.734,73</b>	<b>(36.465,85)</b>	<b>16.545.888,65</b>	<b>7.631.629,80</b>	<b>80.342.787,33</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região do Alto Paranaíba Ltda.

SICOOB CREDISG

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>6.906.883,81</b>	<b>13.543.005,06</b>	<b>12.838.211,81</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias</b>	<b>8.910.929,52</b>	<b>13.551.156,85</b>	<b>10.333.004,94</b>
Provisão para IRPJ / CSSL	333.379,30	333.379,30	122.371,97
Provisão para Operações de Crédito	(883.574,38)	2.197.036,50	5.450.627,65
Depreciações e Amortizações	249.048,53	501.223,51	503.263,02
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(117.580,91)	(218.706,02)
Juros ao Capital Recebido	(391.364,02)	(391.364,02)	(487.685,20)
Provisão de Juros ao Capital	(1.308.562,97)	(2.647.945,57)	(2.925.308,06)
Provisão para passivos contingentes	6.588,89	126.660,46	58.305,23
Depósitos em Garantia	(9.561,06)	(9.561,06)	(1.820,71)
Baixa/ajustes no Imobilizado	-	-	4.158,99
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>49.922.990,09</b>	<b>26.056.421,07</b>	<b>(40.583.030,76)</b>
<b>Aumento/ Redução em Ativos</b>	<b>17.438.765,14</b>	<b>(24.906.111,95)</b>	<b>(40.234.036,15)</b>
Operações de Crédito	17.842.757,23	(24.187.536,21)	(40.448.235,37)
Outros Créditos	(48.757,59)	(229.851,93)	(7.387,37)
Outros Valores e Bens	(355.234,50)	(488.723,81)	221.586,59
<b>Redução / Aumento em Passivos</b>	<b>32.484.224,95</b>	<b>50.962.533,02</b>	<b>(348.994,61)</b>
Depósitos a Vista	9.108.865,45	11.008.125,51	8.240.612,15
Depósitos a Prazo	27.439.128,60	27.129.279,16	(21.742.652,57)
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	932.958,33	6.974.200,32	5.555.473,36
Outras Obrigações	2.060.802,01	2.153.003,64	1.575.326,14
Relações Interdependências	(154.623,47)	26.201,57	8.524.085,37
Relações Interfinanceiras	13.275.952,42	3.571.722,82	(2.501.839,06)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(20.178.858,39)	100.000,00	-
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>56.829.873,90</b>	<b>39.599.426,13</b>	<b>(27.744.818,95)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Inversões em Imobilizado de Uso	(6.424,77)	(9.345,93)	(258.347,89)
Inversões em Investimentos	-	(149.786,22)	(2.216.369,50)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(6.424,77)</b>	<b>(159.132,15)</b>	<b>(2.474.717,39)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aumento por novos aportes de Capital	553.096,07	1.205.452,17	1.045.669,29
Devolução de Capital à Cooperados	(615.451,56)	(2.157.281,53)	(2.018.377,63)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(5.248,45)	(11.466,15)
Integralização de Juros ao Capital	2.625.176,38	2.625.176,38	2.906.017,33
IRRF sobre Juros ao Capital	(130.137,96)	(130.137,96)	(159.744,15)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(727.704,88)	(727.704,88)	(302.649,42)
FATES Sobras Exercício	(508.775,32)	(508.775,32)	(355.252,37)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>1.196.202,73</b>	<b>301.480,41</b>	<b>1.104.196,90</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>58.019.651,86</b>	<b>39.741.774,39</b>	<b>(29.115.339,44)</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
No Início do Período	55.564.441,51	73.842.318,98	102.957.658,42
No Fim do Período	113.584.093,37	113.584.093,37	73.842.318,98
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>58.019.651,86</b>	<b>39.741.774,39</b>	<b>(29.115.339,44)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.