

Balço Patrimonial

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Ativo				
Descrição	Nota	06/2018	06/2017	
Circulante		37.373.794,23	34.625.285,05	
Disponibilidades	4	1.212.360,29	354.370,68	
Títulos e Valores Mobiliários	5	18.281.677,49	11.506.189,75	
Carteira Própria		15.078.032,33	11.415.748,58	
Vinculados à Prestação de Garantias		3.203.645,16	90.441,17	
Relações Interfinanceiras	6	2.974.249,67	3.029.144,69	
Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil		-	264,91	
Relações com Correspondentes		13.845,28	27.641,98	
Centralização Financeira		2.960.404,39	3.001.237,80	
Operações de Crédito	7	14.698.857,80	19.426.836,12	
Operações de Crédito		15.863.580,12	21.162.329,11	
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.164.722,32)	(1.735.492,99)	
Outros Créditos	8	173.855,84	286.960,23	
Avais e Fianças		60.266,60	14.324,82	
Rendas a Receber		54.553,58	243.939,19	
Diversos		335.512,95	322.325,10	
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(276.477,29)	(293.628,88)	
Outros Valores e Bens	9	32.793,14	21.783,58	
Despesas Antecipadas		32.793,14	21.783,58	
Não Circulante		14.939.439,38	9.242.443,44	
Realizável a Longo Prazo		13.104.608,48	8.114.509,16	
Títulos e Valores Mobiliários	5	40.407,83	-	
Carteira Própria		40.407,83	-	
Operações de Crédito	7	13.037.083,73	8.088.116,65	
Operações de Crédito		14.783.680,14	8.088.116,65	
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.746.596,41)	-	
Outros Créditos	8	27.116,92	26.392,51	
Diversos		27.116,92	26.392,51	
Investimentos	10	1.127.292,84	887.801,39	
Ações e Cotas		1.127.292,84	887.801,39	
Imobilizado	11	707.538,06	240.132,89	
Outras Imobilizações de Uso		1.114.294,06	550.040,57	
(-) Depreciações Acumuladas		(406.756,00)	(309.907,68)	
Total do Ativo		52.313.233,61	43.867.728,49	



Balço Patrimonial

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Passivo				
Descrição	Nota	06/2018	06/2017	
Circulante		42.975.587,81	36.163.910,09	
Depósitos	12	41.467.081,47	33.589.877,20	
Depósitos à Vista		9.126.051,36	6.319.912,63	
Depósitos à Prazo		32.341.030,11	27.269.964,57	
Relações Interfinanceiras	13	154.487,23	1.793.732,09	
Repasse Interfinanceiros		145.006,74	1.772.725,00	
Relações com Correspondentes		9.480,49	21.007,09	
Obrigações por Empréstimos	13	219.498,15	110.954,95	
Empréstimos no País-Outras Instit.		219.498,15	110.954,95	
Outras Obrigações	14	1.134.520,96	669.345,85	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		8.801,53	11.026,46	
Sociais e Estatutárias	14.1	297.045,22	201.040,98	
Fiscais e Previdenciárias	14.2	99.446,42	70.352,90	
Diversas	14.3	729.227,79	386.925,51	
Não Circulante		283.846,72	499.031,20	
Relações Interfinanceiras	13	283.846,72	345.138,69	
Repasse Interfinanceiros		283.846,72	345.138,69	
Patrimônio Líquido		9.053.799,08	7.204.787,20	
Capital Social	16.a	5.847.154,99	5.020.960,34	
Reserva de Sobras		2.251.216,43	1.210.491,53	
Sobras do Período		955.427,66	973.335,33	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		52.313.233,61	43.867.728,49	

Egídio Ceccatto
Presidente

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração das Sobras ou Perdas
Semestres findos em 30 de junho

Descrição	Nota	Em Reais	
		06/2018	06/2017
Receitas da Intermediação Financeira	17.1	5.014.046,97	4.168.893,22
Resultado com Operações de Crédito		4.521.615,22	3.609.446,69
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		492.431,75	559.330,15
Resultado de Aplicações Compulsórias		-	116,38
Despesas da Intermediação Financeira	18.1	(2.722.657,44)	(2.472.830,97)
Operações de Captação no Mercado	12.a	(1.005.461,37)	(1.370.116,88)
Operações de Empréstimos e Repasses		(118.525,55)	(305.972,65)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.598.670,52)	(796.741,44)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.291.389,53	1.696.062,25
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(1.310.979,14)	(700.427,43)
Receitas de Prestação De Serviços		878.864,84	713.752,23
Despesas de Pessoal		(833.991,17)	(552.006,57)
Outras Despesas Administrativas		(1.160.303,86)	(909.876,69)
Despesas Tributárias		(25.804,60)	(11.422,42)
Outras Receitas Operacionais	17	346.897,58	312.970,63
Outras Despesas Operacionais	18	(516.641,93)	(253.844,61)
Resultado Operacional		980.410,39	995.634,82
Resultado Não Operacional	19	11.754,64	1.268,30
Resultado Antes da Tributação e da Participação na Sobra		992.165,03	996.903,12
Imposto de Renda e Contribuição Social		(36.737,37)	(23.567,79)
Imposto de Renda		(16.847,71)	(10.808,16)
Contribuição Social		(19.889,66)	(12.759,63)
Sobra Líquida		955.427,66	973.335,33

Egídio Ceccatto
Presidente

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Semestres findos em 30 de junho

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Sobras		Sobras do Período	Totais	
		Legal	Fundo de Estabilidade		Período Atual	Período Anterior
Saldos em 30 de junho de 2017	5.020.960,34	490.643,33	719.848,20	973.335,33	7.204.787,20	5.749.504,93
Sobras Líquidas do 2º Semestre	-	-	-	793.422,57	793.422,57	355.683,22
Outros Eventos						
- Absorção FATES	-	-	-	98.587,06	98.587,06	138.474,72
Destinações do Período Anterior:						
- FATES	-	-	-	(189.601,48)	(189.601,48)	(173.470,24)
- Reservas	-	176.394,05	88.197,03	(264.591,08)	-	-
- Incorporação AGO	634.769,40	-	776.133,82	(1.410.903,22)	-	-
- Distribuição AGO	-	-	-	-	-	(97.254,55)
- Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(249,18)	(249,18)	
Movimentação de Capital:						
- Subscrição/Realização	346.497,58	-	-	-	346.497,58	403.882,28
- Devolução (-)	(155.072,33)	-	-	-	(155.072,33)	(145.368,49)
Sobras Líquidas do Período	-	-	-	955.427,66	955.427,66	973.335,33
Saldos em 30 de junho de 2018	5.847.154,99	667.037,38	1.584.179,05	955.427,66	9.053.799,08	7.204.787,20
Mutações do Período	826.194,65	176.394,05	864.330,85	(17.907,67)	1.849.011,88	1.455.282,27

Egídio Ceccatto
Presidente

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração do Fluxo de Caixa
Semestres findos em 30 de junho

Descrição	Em Reais	
	06/2018	06/2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas Antes da Tributação e Destinação	1.785.587,60	1.352.586,34
Resultado do Exercício 2º Semestre do Ano Anterior	793.422,57	355.683,22
Resultado do Exercício 1º Semestre Ano Corrente	992.165,03	996.903,12
Ajustes		
IRPJ / CSLL	(36.737,37)	(23.567,79)
Provisão para Operações de Crédito	1.175.825,74	862.001,52
Depreciações e Amortizações	96.848,32	58.711,49
	3.021.524,29	2.249.731,56
Aumento (redução) em ativos operacionais	(1.424.566,07)	(9.658.708,06)
Títulos e Valores Mobiliários	(129.121,99)	427.108,80
Operações de Crédito	(1.396.814,50)	(10.067.275,05)
Outros Créditos	112.379,98	(14.097,64)
Outros Valores e Bens	(11.009,56)	(4.444,17)
Aumento (redução) em passivos operacionais	6.505.229,64	10.283.307,60
Depósitos	7.877.204,27	8.688.772,97
Outras Obrigações	220.019,00	90.301,42
Relações Interfinanceiras	(1.700.536,83)	1.720.416,23
Obrigações por Empréstimos e Repasses	108.543,20	(216.183,02)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	8.102.187,86	2.874.331,10
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Investimento	(239.491,45)	(57.757,05)
Imobilizações de Uso	(564.253,49)	(24.129,08)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(803.744,94)	(81.886,13)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aumento por novos aportes de Capital	346.497,58	403.882,28
Devolução de Capital à Cooperados	(155.072,33)	(145.368,49)
Distribuição das Sobras	-	(97.254,55)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	191.425,25	161.259,24
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	7.489.868,17	2.953.704,21
Modificações em Caixa e Equivalentes de Caixa		
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	14.790.687,63	11.836.983,42
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	22.280.555,80	14.790.687,63
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	7.489.868,17	2.953.704,21

Egídio Ceccatto
Presidente

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC