

**SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E  
 NORDESTE MINEIRO LTDA  
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 31/12/2019**

	<b>31/12/2019</b>	<b>Em Reais 31/12/2018</b>
<b>ATIVO</b>		
<b>Circulante</b>	<b>127.913.407,29</b>	<b>121.341.478,50</b>
Disponibilidades	4.739.613,74	1.550.817,30
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 5	403.574,23	405.003,66
Relações Interfinanceiras - Nota 6	66.739.905,54	69.648.037,95
Operações de Crédito - Nota 7	51.423.946,18	46.087.316,60
Outros Créditos - Nota 8	1.484.945,29	934.620,16
Outros Valores e Bens - Nota 9	3.121.422,31	2.715.682,83
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>50.069.728,06</b>	<b>35.742.694,90</b>
Operações de Crédito - Nota 7	48.802.759,22	34.359.590,47
Outros Créditos - Nota 8	1.266.968,84	1.383.104,43
<b>Permanente</b>	<b>12.611.217,22</b>	<b>9.464.160,76</b>
Investimentos - Nota 10	7.352.033,14	6.763.544,40
Imobilizado em Uso - Nota 11	5.251.724,01	2.635.567,72
Intangível	7.460,07	65.048,64
<b>TOTAL</b>	<b>190.594.352,57</b>	<b>166.548.334,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**IVO DE TASSIS FILHO**

**PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**



**JOSE ELIAS NETO**

**DIRETOR DE OPERAÇÕES**



**ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS**

**CONTADORA 081217**

**SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E  
 NORDESTE MINEIRO LTDA  
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 31/12/2019**

	<b>31/12/2019</b>	<b>Em Reais 31/12/2018</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>Circulante</b>	<b>146.462.404,38</b>	<b>128.871.025,24</b>
Depósitos - Nota 12	140.154.008,96	123.819.001,58
Depósito à Vista	48.343.924,45	35.136.689,59
Depósito Sob Aviso	1.056.110,57	1.122.432,18
Depósito a Prazo	90.753.973,94	87.559.879,81
Relações Interdependências	58.467,27	46.862,61
Outras Obrigações - Nota 13	6.249.928,15	5.005.161,05
Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	57.956,47	346.371,14
Sociais e Estatutárias	2.388.261,18	1.717.414,71
Fiscais e Previdenciárias	475.152,70	404.022,48
Diversas	3.328.557,80	2.537.352,72
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>1.372.668,55</b>	<b>1.377.894,76</b>
Diversas - Nota 13	1.372.668,55	1.377.894,76
 Resultado de Exercícios Futuros	 <b>52,92</b>	 -
<b>Patrimônio Líquido - Nota 15</b>	<b>42.759.226,72</b>	<b>36.299.414,16</b>
Capital Social	25.033.156,44	26.847.304,94
Reserva de Sobras	12.845.038,14	7.673.729,34
Sobras Acumuladas	4.881.032,14	1.778.379,88
<b>TOTAL</b>	<b>190.594.352,57</b>	<b>166.548.334,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



IVO DE TASSIS FILHO

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



JOSE ELIAS NETO

DIRETOR DE OPERAÇÕES



ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS

CONTADORA 081217

SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA


DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO

ENCERRADO EM: 31/12/2019

Em Reais

Descrição	Segundo Semestre/2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>12.520.360,29</b>	<b>29.418.861,64</b>	<b>19.413.532,18</b>
Operações de Crédito - Nota 7.h	12.509.084,96	29.395.009,31	19.388.340,49
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. E Instr. Financeiros	11.275,33	23.852,33	25.191,69
<b>DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.111.129,24)</b>	<b>(11.017.704,66)</b>	<b>(8.129.327,68)</b>
Operações de Captação no Mercado - Nota 12.b	(2.608.727,80)	(5.347.355,02)	(5.278.576,74)
Provisão para Operações de Créditos	(502.401,44)	(5.670.349,64)	(2.850.750,94)
<b>RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.409.231,05</b>	<b>18.401.156,98</b>	<b>11.284.204,50</b>
<b>OUTROS INGRESSOS/REC. (DISPÊNDIOS/DESP.) OPERACIONAIS</b>	<b>(4.234.466,91)</b>	<b>(6.843.353,24)</b>	<b>(6.151.465,25)</b>
Receita de Prestação de Serviços	2.237.216,27	4.200.505,40	3.077.619,76
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias - Nota 18	1.712.846,59	3.247.380,08	2.663.745,88
Ingressos de Depósitos Intercooper.	1.875.001,39	4.016.960,82	4.282.277,59
Dispêncido/Despesas de Pessoal - Nota 19	(5.361.292,16)	(10.363.686,66)	(9.357.761,24)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas - Nota 20	(4.898.113,94)	(9.385.705,51)	(7.729.463,83)
Dispêndios/Despesas Tributárias	(290.766,18)	(535.707,39)	(379.597,58)
Outras receitas operacionais - Nota 21	1.145.232,35	3.144.156,99	2.128.960,47
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - Nota 22	(654.591,23)	(1.167.256,97)	(837.246,30)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>5.174.764,14</b>	<b>11.557.803,74</b>	<b>5.132.739,25</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(8.094,96)</b>	<b>(1.408,75)</b>	<b>(10.956,99)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.166.669,18</b>	<b>11.556.394,99</b>	<b>5.121.782,26</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	127.338,63	-	(3.218,62)
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.294.007,81</b>	<b>11.556.394,99</b>	<b>5.118.563,64</b>
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS		(742.368,66)	(395.282,59)
JUROS AO CAPITAL - Nota 17		(1.051.962,06)	(1.166.521,29)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>		<b>9.762.064,27</b>	<b>3.556.759,76</b>
<b>PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA NAS SOBRAS</b>		<b>(4.881.032,13)</b>	<b>(1.778.379,88)</b>
F A T E S		(488.103,21)	(177.837,99)
Reserva Legal		(4.392.928,92)	(1.600.541,89)
<b>SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>4.881.032,14</b>	<b>1.778.379,88</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



IVO DE TASSIS FILHO

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



JOSE ELIAS NETO

DIRETOR DE OPERAÇÕES




ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS

CONTADORA 081217

**SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 / 2018**

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Acumuladas	Totais
<b>Saldo em 31/12/2017</b>	<b>26.801.265,96</b>	<b>(216.888,15)</b>	<b>7.275.831,22</b>	<b>(1.202.643,77)</b>	<b>32.657.565,26</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>					
Reversão de Reserva			(1.202.643,77)	1.202.643,77	-
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	781.263,86	131.492,92			912.756,78
Por Devolução (-)	(1.792.540,89)				(1.792.540,89)
Sobras ou Perdas Líquidas				4.723.281,05	4.723.281,05
Provisão do Juros ao Capital				(1.166.521,29)	(1.166.521,29)
Subscrição dos Juros ao Capital	1.154.068,18				1.154.068,18
IRRF sobre Juros ao Capital	(11.356,94)				(11.356,94)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva			1.600.541,89	(1.600.541,89)	-
. F A T E S				(177.837,99)	(177.837,99)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>26.932.700,17</b>	<b>(85.395,23)</b>	<b>7.673.729,34</b>	<b>1.778.379,88</b>	<b>36.299.414,16</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>					
Ao FATES				(500.000,00)	(500.000,00)
Constituição de Reservas			778.379,88	(778.379,88)	-
Ao Capital	4.190,94			(4.190,94)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(3.733,11)	(3.733,11)
Em Conta Corrente do Associado				(492.075,95)	(492.075,95)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	734.910,91	46.462,86			781.373,77
Por Devolução (-)	(3.627.333,09)				(3.627.333,09)
Sobras ou Perdas Líquidas				10.814.026,33	10.814.026,33
Provisão do Juros ao Capital				(1.051.962,06)	(1.051.962,06)
Subscrição de Juros ao Capital	1.033.269,99				1.033.269,99
IRRF sobre Juros ao Capital	(5.650,11)				(5.650,11)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva			4.392.928,92	(4.392.928,92)	-
. F A T E S				(488.103,21)	(488.103,21)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>25.072.088,81</b>	<b>(38.932,37)</b>	<b>12.845.038,14</b>	<b>4.881.032,14</b>	<b>42.759.226,72</b>
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>25.256.385,74</b>	<b>(87.380,96)</b>	<b>8.452.109,22</b>	<b>6.262.387,18</b>	<b>39.883.501,18</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	355.593,07	48.448,59			404.041,66
Por Devolução (-)	(1.567.509,88)				(1.567.509,88)
Sobras ou Perdas Líquidas				4.551.639,15	4.551.639,15
Provisão de Juros ao Capital				(1.051.962,06)	(1.051.962,06)
Subscrição dos Juros ao Capital	1.033.269,99				1.033.269,99
IRRF sobre Juros ao Capital	(5.650,11)				(5.650,11)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva			4.392.928,92	(4.392.928,92)	-
. F A T E S				(488.103,21)	(488.103,21)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>25.072.088,81</b>	<b>(38.932,37)</b>	<b>12.845.038,14</b>	<b>4.881.032,14</b>	<b>42.759.226,72</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**IVO DE TASSIS FILHO**

**PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**



**JOSE ELIAS NETO**

**DIRETOR DE OPERAÇÕES**



**ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS**

**CONTADORA 081217**

**SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**

DESCRIÇÃO	2o Sem./2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas Antes DA Tributação e Participações</b>	<b>5.166.669,18</b>	<b>11.556.394,99</b>	<b>5.121.782,26</b>
IRPJ / CSLL	127.338,63	-	(3.218,62)
Participações no Lucro(Sobra)	(742.368,66)	(742.368,66)	(395.282,59)
Provisão para Operações de Crédito	502.401,44	5.670.349,64	2.850.750,94
Provisão de Juros ao Capital	(1.051.962,06)	(1.051.962,06)	(1.166.521,29)
Depreciações e Amortizações	234.269,39	471.701,81	423.586,70
	<b>4.236.347,92</b>	<b>15.904.115,72</b>	<b>6.831.097,40</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Títulos e Valores Mobiliários	14.006,43	1.429,43	1.609,56
Operações de Crédito	(12.111.475,06)	(25.450.147,97)	(20.165.513,07)
Outros Créditos	(158.342,91)	(434.189,54)	(145.719,13)
Outros Valores e Bens	148.936,97	(405.739,48)	(910.798,31)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista	10.131.309,95	13.207.234,86	6.662.894,04
Depósitos sob Aviso	(96.823,45)	(66.321,61)	(97.473,30)
Depósitos a Prazo	(2.232.301,23)	3.194.094,13	7.982.768,51
Resultado de Exercícios Futuros	52,92	52,92	-
Relações Interdependências	17.230,79	11.604,66	(337.568,72)
Outras Obrigações	514.981,05	251.437,68	1.104.661,29
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>	<b>463.923,38</b>	<b>6.213.570,80</b>	<b>925.958,27</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Aplicação no Intangível	20.846,80	57.588,57	51.999,96
Aquisição De Imobilizado de Uso	(1.890.398,46)	(3.087.858,10)	(1.141.396,11)
Aquisição de investimentos	-	(588.488,74)	(523.329,67)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(1.869.551,66)</b>	<b>(3.618.758,27)</b>	<b>(1.612.725,82)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	404.041,66	781.373,77	912.756,78
Devolução de Capital à Cooperados	(1.567.509,88)	(3.627.333,09)	(1.792.540,89)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(3.733,11)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(492.075,95)	-
Subscrição do Juros ao Capital Líquido de IRRF	1.027.619,88	1.027.619,88	1.142.711,24
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>(135.848,34)</b>	<b>(2.314.148,50)</b>	<b>262.927,13</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(1.541.476,62)</b>	<b>280.664,03</b>	<b>(423.840,42)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	73.020.995,90	71.198.855,25	71.622.695,67
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	71.479.519,28	71.479.519,28	71.198.855,25
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(1.541.476,62)</b>	<b>280.664,03</b>	<b>(423.840,42)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



IVO DE TASSIS FILHO

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



JOSE ELIAS NETO

DIRETOR DE OPERAÇÕES



ANA CRISTINA PEREIRA DOS ANJOS

CONTADORA 081217