

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda
SICOOB CREDCAM

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

| ATIVO | | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| Circulante | Nota | 54.758.332,22 | 50.673.281,97 |
| <u>Disponibilidades</u> | | 1.060.780,46 | 603.459,58 |
| <u>Relações Interfinanceiras</u> | 5 | 28.614.501,92 | 23.765.085,34 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | | 28.614.501,92 | 23.765.085,34 |
| <u>Operações de Crédito</u> | 6 | 24.496.212,58 | 25.721.746,79 |
| Operações de Crédito | | 25.980.172,32 | 26.736.419,23 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | | (1.483.959,74) | (1.014.672,44) |
| <u>Outros Créditos</u> | 7 | 232.288,56 | 215.324,92 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | | 25.237,24 | 9.890,56 |
| Rendas a Receber | | 149.196,56 | 145.104,23 |
| Diversos | | 78.531,89 | 65.739,32 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) | | (20.677,13) | (5.409,19) |
| <u>Outros Valores e Bens</u> | 8 | 354.548,70 | 367.665,34 |
| Outros Valores e Bens | | 340.453,16 | 359.453,16 |
| Despesas Antecipadas | | 14.095,54 | 8.212,18 |
| Realizável a Longo Prazo | | 7.390.507,64 | 4.905.787,16 |
| <u>Operações de Crédito</u> | 6 | 6.714.843,39 | 4.258.561,96 |
| Operações de Crédito | | 6.714.843,39 | 4.258.561,96 |
| <u>Outros Créditos</u> | 7 | 675.664,25 | 647.225,20 |
| Diversos | | 675.664,25 | 647.225,20 |
| Permanente | | 4.379.524,70 | 3.253.142,11 |
| <u>Investimentos</u> | 9 | 3.050.134,40 | 2.726.801,57 |
| Participações em Cooperativas | | 2.993.371,42 | 2.670.038,59 |
| Outros Investimentos | | 56.762,98 | 56.762,98 |
| <u>Imobilizado em Uso</u> | 10 | 1.326.777,58 | 522.664,74 |
| Imóveis de Uso | | 315.348,77 | 307.800,97 |
| Outras Imobilizações de Uso | | 1.805.473,60 | 935.723,80 |
| (Depreciações Acumuladas) | | (794.044,79) | (720.860,03) |
| <u>Intangível</u> | 11 | 2.612,72 | 3.675,80 |
| Ativos Intangíveis | | 5.315,26 | 5.315,26 |
| (Amortização Acumulada) | | (2.702,54) | (1.639,46) |
| TOTAL DO ATIVO | | 66.528.364,56 | 58.832.211,24 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda
SICOOB CREDCAM

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

| P A S S I V O | | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| Circulante | Nota | 46.628.938,26 | 42.380.931,75 |
| Depósitos | 12 | 36.669.249,18 | 34.285.581,08 |
| Depósitos à Vista | | 13.492.760,03 | 8.042.809,14 |
| Depósitos a Prazo | | 23.176.489,15 | 26.242.771,94 |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 13 | 50.217,10 | - |
| Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares | | 50.217,10 | - |
| Relações Interfinanceiras | 14 | 8.350.237,18 | 6.684.292,56 |
| Repasse Interfinanceiros | | 8.350.237,18 | 6.684.292,56 |
| Relações Interdependências | 15 | 17.887,15 | 48.180,79 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | | 17.887,15 | 48.180,79 |
| Outras Obrigações | 16 | 1.541.347,65 | 1.362.877,32 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | | 12.458,90 | 23.616,42 |
| Sociais e Estatutárias | | 830.937,47 | 821.445,94 |
| Fiscais e Previdenciárias | | 135.838,18 | 117.836,36 |
| Diversas | | 562.113,10 | 399.978,60 |
| | | 4.777.336,12 | 4.119.348,32 |
| Exigível a Longo Prazo | | 4.100.381,84 | 3.470.905,93 |
| Relações Interfinanceiras | | 4.100.381,84 | 3.470.905,93 |
| Repasse Interfinanceiros | 14 | 4.100.381,84 | 3.470.905,93 |
| Outras Obrigações | 16 | 676.954,28 | 648.442,39 |
| Diversas | | 676.954,28 | 648.442,39 |
| Patrimônio Líquido | 18 | 15.122.090,18 | 12.331.931,17 |
| Capital Social | | 5.519.430,01 | 4.688.217,91 |
| De Domiciliados no País | | 5.519.600,01 | 4.688.987,91 |
| (Capital a Realizar) | | (170,00) | (770,00) |
| Reserva de Lucros | | 8.295.108,56 | 6.641.913,49 |
| Sobras Acumuladas | | 1.307.551,61 | 1.001.799,77 |
| TOTAL | | 66.528.364,56 | 58.832.211,24 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda
SICCOOB CREDCAM

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

| | Nota | 2º Semestre de 2018 | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira | 6.h | 3.336.037,00 | 6.934.771,53 | 5.160.824,63 |
| Operações de Crédito | | 3.336.037,00 | 6.934.771,53 | 5.160.824,63 |
| Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira | | (1.738.880,98) | (3.017.628,50) | (3.369.774,13) |
| Operações de Captação no Mercado | 13.1 | (764.789,67) | (1.509.416,34) | (2.496.153,96) |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses | | (445.552,02) | (860.001,97) | (511.506,86) |
| Provisão para Operações de Créditos | | (528.539,29) | (648.210,19) | (362.113,31) |
| Resultado Bruto Intermediação Financeira | | 1.597.156,02 | 3.917.143,03 | 1.791.050,50 |
| Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais | | (340.990,29) | (735.216,02) | 666.575,52 |
| Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços | | 424.446,91 | 870.537,53 | 626.978,79 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias | | 347.885,66 | 686.609,90 | 595.725,48 |
| Despesas (Dispêndios) de Pessoal | | (1.315.819,17) | (2.536.580,81) | (2.278.269,38) |
| Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas | | (996.673,11) | (1.877.328,31) | (1.789.546,43) |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias | | (33.414,16) | (70.536,58) | (50.721,34) |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | | 928.043,94 | 1.607.139,07 | 2.981.913,11 |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais | 20 | 496.381,40 | 960.101,00 | 911.675,28 |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | 21 | (191.841,76) | (375.157,82) | (331.179,99) |
| Resultado Operacional | | 1.256.165,73 | 3.181.927,01 | 2.457.626,02 |
| Resultado Não Operacional | 22 | 1.043,55 | 6.967,80 | 8.442,21 |
| Resultado Antes da Tributação/Participações | | 1.257.209,28 | 3.188.894,81 | 2.466.068,23 |
| Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos | | (35.752,63) | (83.276,53) | (52.368,75) |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos | | (32.471,79) | (72.948,04) | (51.930,76) |
| Participação no Lucro (Sobra) | | (69.272,80) | (127.000,00) | (114.999,98) |
| Sobras / Perdas antes das Destinações | | 1.119.712,06 | 2.905.670,24 | 2.246.768,74 |
| PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO | 18.d | - | (1.598.118,63) | (1.244.968,97) |
| FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social | | - | (145.283,51) | (131.858,10) |
| Reserva Legal | | - | (1.452.835,12) | (1.113.110,87) |
| LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO | | 1.119.712,06 | 1.307.551,61 | 1.001.799,77 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda

SICOOB CREDCAM

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

| Eventos | Capital | | Reservas de Sobra | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|
| | Capital Subscrito | Capital a Realizar | Legal | | |
| Saldos em 31/12/2016 | 4.116.244,26 | (850,00) | 4.222.289,04 | 1.866.447,97 | 10.204.131,27 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | - | - | 1.306.513,58 | (1.306.513,58) | - |
| Ao Capital | 559.934,39 | - | - | (559.934,39) | - |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 163.471,39 | 80,00 | - | - | 163.551,39 |
| Por Devolução (-) | (150.662,13) | - | - | - | (150.662,13) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 2.246.768,74 | 2.246.768,74 |
| . Fundo de Reserva | - | - | 1.113.110,87 | (1.113.110,87) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (111.311,09) | (111.311,09) |
| Saldos em 31/12/2017 | 4.688.987,91 | (770,00) | 6.641.913,49 | 1.001.799,77 | 12.331.931,17 |
| Saldos em 31/12/2017 | 4.688.987,91 | (770,00) | 6.641.913,49 | 1.001.799,77 | 12.331.931,17 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Constituição de Reservas | - | - | 200.359,95 | (200.359,95) | - |
| Em Conta Corrente do Associado | - | - | - | - | - |
| Ao Capital | 800.945,23 | - | - | (800.945,23) | - |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados | - | - | - | (494,59) | (494,59) |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 138.874,86 | 600,00 | - | - | 139.474,86 |
| Por Devolução (-) | (109.005,60) | - | - | - | (109.005,60) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 2.905.670,24 | 2.905.670,24 |
| Destinação das Sobras ou Perdas: | - | - | - | - | - |
| . Fundo de Reserva | - | - | 1.452.835,12 | (1.452.835,12) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (145.283,51) | (145.283,51) |
| Saldos em 31/12/2018 | 5.519.600,01 | (170,00) | 8.295.108,56 | 1.307.551,61 | 15.122.090,18 |
| Saldos em 30/06/2018 | 5.495.003,12 | (570,00) | 6.842.273,44 | 1.785.958,18 | 14.122.664,74 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | - | - | - | - | - |
| Movimentação de Capital: | - | - | - | - | - |
| Por Subscrição/Realização | 62.353,44 | 400,00 | - | - | 62.753,44 |
| Por Devolução (-) | (37.554,16) | - | - | - | (37.554,16) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | - | - | - | 1.119.712,06 | 1.119.712,06 |
| Destinação das Sobras ou Perdas: | - | - | - | - | - |
| . Fundo de Reserva | - | - | 1.452.835,12 | (1.452.835,12) | - |
| . F A T E S | - | - | - | (145.283,51) | (145.283,51) |
| Saldos em 31/12/2018 | 5.519.600,01 | (170,00) | 8.295.108,56 | 1.307.551,61 | 15.122.090,18 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda

SICOOB CREDCAM

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

| DESCRIÇÃO | 2º Semestre de 2018 | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Atividades Operacionais | | | |
| Sobras Líquidas Ajustadas | 1.545.698,78 | 3.433.819,16 | 2.460.931,17 |
| Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias | 1.119.712,06 | 2.905.670,24 | 2.246.768,74 |
| Provisão para IRPJ / CSLL | 36.050,97 | 36.050,97 | 28.580,21 |
| Provisão para Operações de Crédito | 414.800,52 | 469.287,30 | 131.614,53 |
| Depreciações e Amortizações | 43.942,05 | 92.421,99 | 89.487,92 |
| Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização | - | (73.497,55) | (186.643,74) |
| Juros ao Capital Recebido | (143.388,28) | (143.388,28) | - |
| Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados | 69.272,80 | 127.000,00 | 114.999,98 |
| Provisão para passivos contingentes | 13.704,24 | 28.670,07 | 35.758,98 |
| Depósitos em Garantia | (8.395,58) | (8.395,58) | - |
| Baixa/ajustes no Imobilizado | - | - | 364,55 |
| | - | - | - |
| Variação de Ativos e Obrigações | 2.955.786,73 | 2.998.566,43 | (17.655.141,86) |
| Aumento/ Redução em Ativos | 5.355.390,15 | (1.715.706,84) | (15.853.958,50) |
| Operações de Crédito | 5.340.947,00 | (1.700.034,52) | (15.476.596,90) |
| Outros Créditos | (4.430,90) | (28.788,96) | (40.835,96) |
| Outros Valores e Bens | 18.874,05 | 13.116,64 | (336.525,64) |
| | - | - | - |
| Redução / Aumento em Passivos | (2.399.603,42) | 4.714.273,27 | (1.801.183,36) |
| Depósitos a Vista | (991.270,43) | 5.449.950,89 | (4.592.585,24) |
| Depósitos a Prazo | (1.744.284,39) | (3.066.282,79) | (2.064.595,99) |
| Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares | 50.217,10 | 50.217,10 | - |
| Outras Obrigações | (265.579,30) | 15.261,18 | 12.450,62 |
| Relações Interdependências | 1.047,89 | (30.293,64) | 5.530.908,76 |
| Relações Interfinanceiras | 550.265,71 | 2.295.420,53 | (451.373,61) |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | - | - | (235.987,90) |
| Resultado de Exercícios Futuros | - | - | - |
| | - | - | - |
| Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais | 4.501.485,51 | 6.432.385,59 | (15.194.210,69) |
| | - | - | - |
| Atividades de Investimentos | | | |
| | - | - | - |
| Inversões em Imobilizado de Uso | (464.126,93) | (895.471,75) | (125.398,44) |
| Inversões em Investimentos | - | (106.447,00) | (29.902,13) |
| | - | - | - |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | (464.126,93) | (1.001.918,75) | (155.300,57) |
| | - | - | - |
| Atividades de Financiamentos | | | |
| | - | - | - |
| Aumento por novos aportes de Capital | 62.753,44 | 139.474,86 | 163.551,39 |
| Devolução de Capital à Cooperados | (37.554,16) | (109.005,60) | (150.662,13) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar | - | (494,59) | - |
| FATES Sobras Exercício | (145.283,51) | (145.283,51) | (111.311,09) |
| | - | - | - |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | (120.286,62) | (115.511,23) | (118.968,84) |
| | - | - | - |
| Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades | 3.917.071,96 | 5.314.955,61 | (15.468.480,10) |
| | - | - | - |
| Modificações em Disponibilidades Líquida | | | |
| No Início do Período | 25.907.406,98 | 24.509.523,33 | 39.978.003,43 |
| No Fim do Período | 29.824.478,94 | 29.824.478,94 | 24.509.523,33 |
| Variação Líquida das Disponibilidades | 3.917.071,96 | 5.314.955,61 | (15.468.480,10) |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.