

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

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
Circulante		74.103.341,94	55.088.121,63
Disponibilidades		679.258,54	1.060.780,46
<u>Relações Interfinanceiras</u>	5	37.294.121,29	28.614.501,92
Centralização Financeira - Cooperativas		37.294.121,29	28.614.501,92
<u>Operações de Crédito</u>	6	35.564.079,08	24.826.001,99
Operações de Crédito		36.639.511,96	25.980.172,32
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.075.432,88)	(1.154.170,33)
<u>Outros Créditos</u>	7	209.689,27	232.288,56
Créditos por Avais e Fianças Honrados		52.777,29	25.237,24
Rendas a Receber		132.187,00	149.196,56
Diversos		60.779,48	78.531,89
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(36.055,00)	(20.677,13)
<u>Outros Valores e Bens</u>	8	356.193,76	354.548,70
Outros Valores e Bens		340.453,16	340.453,16
Despesas Antecipadas		15.740,60	14.095,54
Realizável a Longo Prazo		13.357.976,29	7.060.718,23
<u>Operações de Crédito</u>	6	12.650.268,27	6.385.053,98
Operações de Crédito		13.170.691,78	6.714.843,39
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(520.423,51)	(329.789,41)
<u>Outros Créditos</u>	7	707.708,02	675.664,25
Diversos		707.708,02	675.664,25
Permanente		5.647.043,50	4.379.524,70
<u>Investimentos</u>	9	3.333.134,78	3.050.134,40
Participações em Cooperativas		3.276.371,80	2.993.371,42
Outros Investimentos		56.762,98	56.762,98
<u>Imobilizado em Uso</u>	10	2.312.359,08	1.326.777,58
Imóveis de Uso		1.903.678,61	315.348,77
Outras Imobilizações de Uso		1.316.069,11	1.805.473,60
(Depreciações Acumuladas)		(907.388,64)	(794.044,79)
<u>Intangível</u>		1.549,64	2.612,72
Ativos Intangíveis		5.315,26	5.315,26
(Amortização Acumulada)		(3.765,62)	(2.702,54)
		-	-
TOTAL DO ATIVO		93.108.361,73	66.528.364,56

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 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		31/12/2019	31/12/2018
Circulante	Nota	69.718.396,79	38.630.727,68
<u>Depósitos</u>	11	52.011.073,58	36.669.249,18
Depósitos à Vista		19.864.015,15	13.492.760,03
Depósitos a Prazo		32.147.058,43	23.176.489,15
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	11	2.840.034,19	50.217,10
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.840.034,19	50.217,10
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	13.196.563,75	352.026,60
Repasses Interfinanceiros		13.196.563,75	352.026,60
<u>Relações Interdependências</u>	13	19.907,36	17.887,15
Recursos em Trânsito de Terceiros		19.907,36	17.887,15
<u>Outras Obrigações</u>	14	1.650.817,91	1.541.347,65
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		13.177,14	12.458,90
Sociais e Estatutárias		799.311,57	830.937,47
Fiscais e Previdenciárias		178.447,09	135.838,18
Diversas		659.882,11	562.113,10
Exigível a Longo Prazo		5.911.588,66	12.775.546,70
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	5.202.398,53	12.098.592,42
Repasses Interfinanceiros		5.202.398,53	12.098.592,42
<u>Outras Obrigações</u>	14	709.190,13	676.954,28
Diversas		709.190,13	676.954,28
Patrimônio Líquido	16	17.478.376,28	15.122.090,18
<u>Capital Social</u>		6.504.815,79	5.519.430,01
De Domiciliados no País		6.504.815,79	5.519.600,01
(Capital a Realizar)		-	(170,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		9.828.693,41	8.295.108,56
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.144.867,08	1.307.551,61
TOTAL		93.108.361,73	66.528.364,56

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 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
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		3.652.592,46	6.963.745,10	6.934.771,53
Operações de Crédito		3.652.592,46	6.963.745,10	6.934.771,53
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(1.481.080,06)	(3.125.285,49)	(3.017.628,50)
Operações de Captação no Mercado		(728.260,38)	(1.415.079,48)	(1.509.416,34)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(571.507,23)	(1.094.654,08)	(860.001,97)
Provisão para Operações de Créditos		(181.312,45)	(615.551,93)	(648.210,19)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		2.171.512,40	3.838.459,61	3.917.143,03
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(401.571,96)	(894.379,79)	(735.216,02)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		665.244,81	1.197.440,80	870.537,53
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		395.165,24	743.461,70	686.609,90
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.478.372,28)	(2.900.777,08)	(2.536.580,81)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.158.029,61)	(2.247.714,38)	(1.877.328,31)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(51.443,73)	(97.116,95)	(70.536,58)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		845.053,39	1.674.231,50	1.607.139,07
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	568.062,69	1.097.345,38	960.101,00
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(187.252,47)	(361.250,76)	(375.157,82)
Resultado Operacional		1.769.940,44	2.944.079,82	3.181.927,01
Resultado Não Operacional	20	(7.445,32)	(4.729,45)	6.967,80
Resultado Antes da Tributação/Participações		1.762.495,12	2.939.350,37	3.188.894,81
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(67.196,89)	(120.129,57)	(83.276,53)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(48.553,59)	(88.476,40)	(72.948,04)
Participação no Lucro (Sobra)		(94.285,72)	(113.928,57)	(127.000,00)
Sobras / Perdas antes das Destinações		1.552.458,92	2.616.815,83	2.905.670,24
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS E LEGAIS	16.d	-	(1.471.948,75)	(1.598.118,63)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social			(199.874,22)	(145.283,51)
Reserva Legal			(1.272.074,53)	(1.452.835,12)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		1.552.458,92	1.144.867,08	1.307.551,61

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 2019 E DE 2018
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobra	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
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)	-
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)
Estorno Capital Subscrito	(202,39)	-	-	-	(202,39)
Saldo das Incorporações	-	-	-	-	-
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 31/12/2018	5.519.600,01	(170,00)	8.295.108,56	1.307.551,61	15.122.090,18
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	261.510,32	(261.510,32)	-
Ao Capital	1.042.342,56	-	-	(1.042.342,56)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(3.698,73)	(3.698,73)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	113.315,02	170,00	-	-	113.485,02
Por Devolução (-)	(169.602,46)	-	-	-	(169.602,46)
Estorno Capital Subscrito	(839,34)	-	-	-	(839,34)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.616.815,83	2.616.815,83
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(72.666,77)	(72.666,77)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.272.074,53	(1.272.074,53)	-
. F A T E S	-	-	-	(127.207,45)	(127.207,45)
Saldos em 31/12/2019	6.504.815,79	-	9.828.693,41	1.144.867,08	17.478.376,28
Saldos em 30/06/2019	6.525.388,68	(130,00)	8.556.618,88	1.064.356,91	16.146.234,47
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	56.662,25	130,00	-	-	56.792,25
Por Devolução (-)	(77.235,14)	-	-	-	(77.235,14)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.552.458,92	1.552.458,92
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(72.666,77)	(72.666,77)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.272.074,53	(1.272.074,53)	-
. F A T E S	-	-	-	(127.207,45)	(127.207,45)
Saldos em 31/12/2019	6.504.815,79	-	9.828.693,41	1.144.867,08	17.478.376,28

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 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	1.807.858,17	2.872.777,84	3.406.489,93
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	1.552.458,92	2.616.815,83	2.905.670,24
Provisão para IRPJ / CSLL	63.092,50	63.092,50	36.050,97
Provisão para Operações de Crédito	136.375,92	111.896,65	469.287,30
Depreciações e Amortizações	69.260,07	121.791,56	92.421,99
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(54.443,25)	(100.826,78)
Juros ao Capital Recebido	(110.302,16)	(110.302,16)	(143.388,28)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	90.357,15	110.000,00	127.000,00
Provisão para passivos contingentes	14.395,67	32.561,99	28.670,07
Depósitos em Garantia	(7.875,08)	(18.730,46)	(8.395,58)
Baixa/ajustes no Imobilizado	95,18	95,18	-
	-	-	-
Variação de Ativos e Obrigações	9.534.453,58	6.893.499,91	2.998.566,43
Aumento/ Redução em Ativos	(9.663.237,47)	(17.124.556,67)	(1.715.706,84)
Operações de Crédito	(9.706.344,56)	(17.115.188,03)	(1.700.034,52)
Outros Créditos	18.975,80	(7.723,58)	(28.788,96)
Outros Valores e Bens	24.131,29	(1.645,06)	13.116,64
	-	-	-
Redução / Aumento em Passivos	19.197.691,05	24.018.056,58	4.714.273,27
Depósitos a Vista	6.526.486,97	6.371.255,12	5.449.950,89
Depósitos a Prazo	9.946.227,31	8.970.569,28	(3.066.282,79)
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	847.722,22	2.789.817,09	50.217,10
Outras Obrigações	(105.872,27)	(63.948,38)	15.261,18
Relações Interdependências	(20.469,15)	2.020,21	2.295.420,53
Relações Interfinanceiras	2.003.595,97	5.948.343,26	(30.293,64)
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	11.342.311,75	9.766.277,75	6.405.056,36
	-	-	-
Atividades de Investimentos			
	-	-	-
Inversões em Imobilizado de Uso	(600.077,41)	(1.106.405,16)	(895.471,75)
Inversões em Investimentos	-	(118.254,97)	(79.117,77)
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(600.077,41)	(1.224.660,13)	(974.589,52)
	-	-	-
Atividades de Financiamentos			
	-	-	-
Aumento por novos aportes de Capital	56.792,25	113.485,02	139.474,86
Devolução de Capital à Cooperados	(77.235,14)	(169.602,46)	(109.005,60)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(3.698,73)	(494,59)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(72.666,77)	(72.666,77)	-
FATES Sobras Exercício	(127.207,45)	(127.207,45)	(145.283,51)
Estorno Capital Subscrito	-	(839,34)	(202,39)
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(220.317,11)	(260.529,73)	(115.511,23)
	-	-	-
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	10.521.917,23	8.281.087,89	5.314.955,61
	-	-	-
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	27.583.649,60	29.824.478,94	24.509.523,33
No Fim do Período	38.105.566,83	38.105.566,83	29.824.478,94
Variação Líquida das Disponibilidades	10.521.917,23	8.281.087,89	5.314.955,61

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.