

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.