

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul e Sudoeste de Minas Gerais, Baixa Mogiana e Região Ltda.
SICOOB CREDINTER**

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
	Nota	195.500.666,56	Reclassificado 178.447.679,95
Circulante			
<u>Disponibilidades</u>		3.265.391,96	2.466.802,62
<u>Relações Interfinanceiras</u>	5	83.729.892,44	97.321.770,75
Centralização Financeira - Cooperativas		83.729.892,44	97.321.770,75
<u>Operações de Crédito</u>	6	97.833.437,04	70.577.192,47
Operações de Crédito		103.121.149,76	74.226.936,28
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(5.287.712,72)	(3.649.743,81)
<u>Outros Créditos</u>	7	4.610.841,14	3.708.325,67
Créditos por Avais e Fianças Honrados		438.432,62	143.239,39
Rendas a Receber		378.348,58	644.472,12
Diversos		4.150.536,93	3.030.978,58
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(356.476,99)	(110.364,42)
<u>Outros Valores e Bens</u>	8	6.061.103,98	4.373.588,44
Outros Valores e Bens		5.670.982,38	3.914.979,24
Despesas Antecipadas		390.121,60	458.609,20
Realizável a Longo Prazo		44.836.969,83	27.591.685,42
<u>Operações de Crédito</u>	6	43.761.957,27	26.294.586,14
Operações de Crédito		48.975.647,92	29.432.650,85
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(5.213.690,65)	(3.138.064,71)
<u>Outros Créditos</u>	7	1.075.012,56	1.297.099,28
Diversos		1.401.321,54	1.310.106,34
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(326.308,98)	(13.007,06)
Permanente		10.914.874,41	9.965.863,60
<u>Investimentos</u>	9	7.158.888,86	6.384.258,53
Participações em Cooperativas		7.099.210,84	6.324.580,51
Outros Investimentos		59.678,02	59.678,02
<u>Imobilizado em Uso</u>	10	3.751.901,03	3.575.960,55
Imóveis de Uso		1.401.220,46	1.401.220,46
Outras Imobilizações de Uso		5.102.794,41	4.403.351,55
(Depreciações Acumuladas)		(2.752.113,84)	(2.228.611,46)
<u>Intangível</u>		4.084,52	5.644,52
Ativos Intangíveis		7.800,00	7.800,00
(Amortização Acumulada)		(3.715,48)	(2.155,48)
TOTAL DO ATIVO		251.252.510,80	216.005.228,97

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul e Sudoeste de Minas Gerais, Baixa Mogiana e Região Ltda.
SICOOB CREDINTER

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
			Reclassificado
Circulante	Nota	199.896.647,51	153.011.625,95
<u>Depósitos</u>	11	154.706.034,24	128.351.407,78
Depósitos à Vista		57.552.964,56	35.955.464,51
Depósitos a Prazo		97.153.069,68	92.395.943,27
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	11.a	9.004.132,20	5.460.008,71
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		9.004.132,20	5.460.008,71
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	16.724.463,66	8.426.647,25
Repasse Interfinanceiros		16.724.463,66	8.426.647,25
<u>Relações Interdependências</u>	13	2.585.487,44	2.701.095,92
Recursos em Trânsito de Terceiros		2.585.487,44	2.701.095,92
<u>Obrigações Por Repasses do País - Instituições Oficiais</u>	12	12.119.680,30	3.412.445,86
Outras Instituições		12.119.680,30	3.412.445,86
<u>Outras Obrigações</u>	14	4.756.849,67	4.660.020,43
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		37.465,50	39.489,48
Sociais e Estatutárias		1.049.914,38	1.523.124,64
Fiscais e Previdenciárias		662.919,92	594.915,93
Diversas		3.006.549,87	2.502.490,38
Exigível a Longo Prazo		8.981.638,79	25.090.179,52
<u>Depósitos</u>	11	11.704,37	
Depósitos a Prazo		11.704,37	
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	11	281.461,23	
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		281.461,23	
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	7.277.168,37	23.773.774,89
Repasse Interfinanceiros		7.277.168,37	23.773.774,89
<u>Outras Obrigações</u>	14	1.411.304,82	1.316.404,63
Diversas		1.411.304,82	1.316.404,63
Resultados de Exercícios Futuros	15	91.180,46	15.929,00
Resultados de Exercícios Futuros		91.180,46	15.929,00
Patrimônio Líquido	17	42.283.044,04	37.887.494,50
<u>Capital Social</u>		27.269.265,70	23.683.165,95
De Domiciliados no País		27.324.774,15	23.721.054,15
(Capital a Realizar)		(55.508,45)	(37.888,20)
<u>Reserva de Lucros</u>		13.486.921,52	10.972.841,06
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.526.856,82	3.231.487,49
TOTAL		251.252.510,80	216.005.228,97

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

- -
- -

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul e Sudoeste de Minas Gerais, Baixa Mogiana e Região Ltda.
SICOOB CREDINTER

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		15.109.225,75	26.992.778,90	25.001.334,48
Operações de Crédito		15.109.225,75	26.992.778,90	25.001.334,48
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(8.511.836,61)	(15.212.230,96)	(12.055.180,96)
Operações de Captação no Mercado		(2.978.340,80)	(6.082.927,60)	(5.948.855,97)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.268.003,72)	(2.436.494,23)	(2.668.930,10)
Provisão para Operações de Créditos		(4.265.492,09)	(6.692.809,13)	(3.437.394,89)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		6.597.389,14	11.780.547,94	12.946.153,52
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(3.451.553,72)	(6.230.497,57)	(5.068.279,72)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		2.914.689,27	5.061.296,99	2.998.096,71
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		2.030.113,60	3.882.652,72	3.287.748,99
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(5.658.426,52)	(10.823.158,39)	(9.648.048,65)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(5.445.482,83)	(10.756.816,15)	(8.749.415,18)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(233.187,74)	(410.449,80)	(233.459,09)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.404.872,24	5.335.100,30	5.689.939,21
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19	1.844.229,26	3.720.290,26	3.164.599,20
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	20	(1.308.361,00)	(2.239.413,50)	(1.577.740,91)
Resultado Operacional		3.145.835,42	5.550.050,37	7.877.873,80
Resultado Não Operacional	21	(61.111,07)	(58.478,27)	101.420,38
Resultado Antes da Tributação/Participações		3.084.724,35	5.491.572,10	7.979.294,18
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(251.274,14)	(432.602,99)	(279.879,23)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(161.025,88)	(279.293,91)	(199.621,69)
Participação no Lucro (Sobra)		(156.775,81)	(192.432,62)	(377.273,21)
Sobras / Perdas antes das Destinações		2.515.648,52	4.587.242,58	7.122.520,05
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	17.d	-	(1.526.856,82)	(3.231.487,50)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(305.371,36)	(646.297,50)
Reserva Legal		-	(1.221.485,46)	(2.585.190,00)
Sobras / Perdas antes dos Juros ao Capital		2.515.648,52	3.060.385,76	3.891.032,55
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO		1.533.528,94	1.533.528,94	659.545,06
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		982.119,58	1.526.856,82	3.231.487,49

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul e Sudoeste de Minas Gerais, Baixa Mogiana e Região Ltda.
SICOOB CREDINTER

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 Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2017	18.121.317,30	(32.678,51)	8.387.651,06	1.541.528,00	28.017.817,85
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Ao Capital	1.526.136,56	-	-	(1.526.136,56)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(15.391,44)	(15.391,44)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	5.732.822,44	(5.209,69)	-	-	5.727.612,75
Por Devolução (-)	(2.308.396,65)	-	-	-	(2.308.396,65)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	7.122.520,05	7.122.520,05
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(659.545,06)	(659.545,06)
Integralização de Juros ao Capital	652.080,07	-	-	-	652.080,07
IRRF Sobre Juros ao Capital	(2.905,57)	-	-	-	(2.905,57)
. Fundo de Reserva	-	-	2.585.190,00	(2.585.190,00)	-
. F A T E S	-	-	-	(646.297,50)	(646.297,50)
Saldos em 31/12/2018	23.721.054,15	(37.888,20)	10.972.841,06	3.231.487,49	37.887.494,50
Saldos em 31/12/2018	23.721.054,15	(37.888,20)	10.972.841,06	3.231.487,49	37.887.494,50
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	1.292.595,00	(1.292.595,00)	-
Ao Capital	1.930.403,68	-	-	(1.930.403,68)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(8.488,81)	(8.488,81)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.953.955,59	(17.620,25)	-	-	1.936.335,34
Por Devolução (-)	(1.767.623,76)	-	-	-	(1.767.623,76)
Estorno Capital Subscrito	(3.615,00)	-	-	-	(3.615,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	4.587.242,58	4.587.242,58
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.533.528,94)	(1.533.528,94)
Integralização de Juros ao Capital	1.513.581,58	-	-	-	1.513.581,58
IRRF Sobre Juros ao Capital	(22.982,09)	-	-	-	(22.982,09)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.221.485,46	(1.221.485,46)	-
. F A T E S	-	-	-	(305.371,36)	(305.371,36)
Saldos em 31/12/2019	27.324.774,15	(55.508,45)	13.486.921,52	1.526.856,82	42.283.044,04
Saldos em 30/06/2019	26.580.639,63	(43.745,53)	12.265.436,06	2.071.594,06	40.873.924,22
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	545.773,03	(11.762,92)	-	-	534.010,11
Por Devolução (-)	(1.291.738,00)	-	-	-	(1.291.738,00)
Estorno Capital Subscrito	(500,00)	-	-	-	(500,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.515.648,52	2.515.648,52
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	(1.533.528,94)	(1.533.528,94)
Integralização de Juros ao Capital	1.513.581,58	-	-	-	1.513.581,58
IRRF Sobre Juros ao Capital	(22.982,09)	-	-	-	(22.982,09)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	1.221.485,46	(1.221.485,46)	-
. F A T E S	-	-	-	(305.371,36)	(305.371,36)
Saldos em 31/12/2019	27.324.774,15	(55.508,45)	13.486.921,52	1.526.856,82	42.283.044,04
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.	-	-	-	0,00	-

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul e Sudoeste de Minas Gerais, Baixa Mogiana e Região Ltda.

SICOOB CREDINTER

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 Reclassificado
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	4.593.916,58	7.283.302,00	6.110.548,82
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	2.515.648,52	4.587.242,58	7.122.520,05
Provisão para IRPJ / CSLL	226.144,26	226.144,26	203.811,91
Provisão para Operações de Crédito	3.299.675,92	3.713.594,85	(881.386,66)
Depreciações e Amortizações	291.476,79	582.025,55	494.505,00
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(115.454,03)	(153.095,77)
Juros ao Capital Recebido	(238.034,02)	(238.034,02)	(257.041,47)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	-	-	163.716,39
Provisão de Juros ao Capital	(1.533.528,94)	(1.533.528,94)	(659.545,06)
Provisão para passivos contingentes	46.764,75	92.064,14	84.436,48
Depósitos em Garantia	(17.362,23)	(35.610,94)	(17.819,83)
Baixa/ajustes no Imobilizado	3.131,53	4.858,55	10.447,78
	-	-	-
Varição de Ativos e Obrigações	355.043,91	(20.388.633,68)	24.188.402,78
Aumento/ Redução em Ativos	(26.059.721,31)	(50.922.157,57)	(14.552.819,21)
Operações de Crédito	(24.108.714,56)	(48.437.210,55)	(13.429.654,59)
Outros Créditos	(370.759,92)	(797.431,48)	(2.355.433,42)
Outros Valores e Bens	(1.580.246,83)	(1.687.515,54)	1.232.268,80
	-	-	-
Redução / Aumento em Passivos	26.414.765,22	30.533.523,89	38.741.221,99
Depósitos a Vista	16.783.750,10	21.597.500,05	9.562.340,08
Depósitos sob Aviso	(62,48)	9.994,24	19.656,67
Depósitos a Prazo	6.231.257,30	4.758.836,54	11.991.416,35
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	(4.006.193,42)	3.825.584,72	5.460.008,71
Outras Obrigações	226.000,46	(126.478,97)	1.030.602,94
Relações Interdependências	2.423.439,62	(115.608,48)	8.478.677,54
Relações Interfinanceiras	(4.628.310,71)	(8.198.790,11)	(1.216.890,67)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.310.567,45	8.707.234,44	3.412.445,86
Resultado de Exercícios Futuros	74.316,90	75.251,46	2.964,51
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	4.948.960,49	(13.105.331,68)	30.298.951,60
Atividades de Investimentos			
	-	-	-
Alienação de Imobilizações de Uso	395,59	6.970,50	12.166,38
Inversões em Imobilizado de Uso	(376.536,04)	(768.235,08)	(839.290,23)
Inversões em Investimentos	-	(421.142,28)	(1.650.692,02)
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(376.140,45)	(1.182.406,86)	(2.477.815,87)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	534.010,11	1.936.335,34	5.727.612,75
Devolução de Capital à Cooperados	(1.291.738,00)	(1.767.623,76)	(2.308.396,65)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(8.488,81)	(15.391,44)
Integralização de Juros ao Capital	1.513.581,58	1.513.581,58	652.080,07
IRRF sobre Juros ao Capital	(22.982,09)	(22.982,09)	(2.905,57)
FATES Sobras Exercício	(305.371,36)	(305.371,36)	(646.297,50)
Estorno Capital Subscrito	(500,00)	(3.615,00)	-
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	427.000,24	1.341.835,90	3.406.701,66
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	4.999.820,28	(12.945.902,64)	31.227.837,39
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	82.339.316,42	100.285.039,34	69.057.201,95
No Fim do Período	87.339.136,70	87.339.136,70	100.285.039,34
Varição Líquida das Disponibilidades	4.999.820,28	(12.945.902,64)	31.227.837,39

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.