

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.

SICOOB CREDIRAMA

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		30/06/2018	30/06/2017
Circulante	Nota	87.252.544,80	83.224.816,56
Disponibilidades		1.403.661,32	1.042.946,99
Relações Interfinanceiras	4	23.726.414,19	38.383.962,38
Correspondentes		24,04	166,37
Centralização Financeira - Cooperativas		23.726.390,15	38.383.796,01
Operações de Crédito	5	61.715.826,33	43.146.544,29
Operações de Crédito		67.524.068,96	49.207.685,27
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(5.808.242,63)	(6.061.140,98)
Outros Créditos	6	341.033,60	596.651,09
Créditos por Avais e Fianças Honrados		120.557,97	115.138,88
Rendas a Receber		146.507,37	353.534,07
Diversos		151.785,38	209.459,90
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(77.817,12)	(81.481,76)
Outros Valores e Bens	7	65.609,36	54.711,81
Outros Valores e Bens		560,00	-
Despesas Antecipadas		65.049,36	54.711,81
Realizável a Longo Prazo		38.421.894,92	31.182.518,20
Operações de Crédito	5	37.926.783,40	30.733.696,98
Operações de Crédito		37.926.783,40	30.733.696,98
Outros Créditos	6	495.111,52	448.821,22
Diversos		495.111,52	448.821,22
Permanente		8.393.437,54	7.018.972,19
Investimentos	8	5.526.949,45	3.993.909,27
Participações em Cooperativas		5.516.942,23	3.985.733,27
Outros Investimentos		10.007,22	8.176,00
Imobilizado em Uso	9	2.862.068,58	3.015.609,53
Imóveis de Uso		2.239.259,46	2.239.259,46
Outras Imobilizações de Uso		2.552.594,40	2.388.343,92
(Depreciações Acumuladas)		(1.929.785,28)	(1.611.993,85)
Intangível	10	4.419,51	9.453,39
Ativos Intangíveis		46.842,10	46.842,10
(Amortização Acumulada)		(42.422,59)	(37.388,71)
TOTAL DO ATIVO		134.067.877,26	121.426.306,95

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda
SICOOB CREDIRAMA
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		30/06/2018	30/06/2017
Circulante	Nota	84.415.836,62	79.006.331,38
<u>Depósitos</u>	11	58.326.943,49	52.625.441,27
Depósitos à Vista		25.894.387,93	19.760.145,53
Depósitos a Prazo		32.432.555,56	32.865.295,74
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	22.906.619,63	22.737.098,40
Repasses Interfinanceiros		22.903.533,82	22.730.964,10
Correspondentes		3.085,81	6.134,30
<u>Relações Interdependências</u>	13	40.986,46	39.493,85
Recursos em Trânsito de Terceiros		40.986,46	39.493,85
<u>Obrigações Por Empréstimos</u>	12	-	796.053,08
Empréstimos no País - Outras Instituições		-	796.053,08
<u>Outras Obrigações</u>	14	3.141.287,04	2.808.244,78
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		268.447,98	193.722,59
Sociais e Estatutárias		1.369.864,33	1.113.198,84
Fiscais e Previdenciárias		217.087,77	202.258,68
Diversas		1.285.886,96	1.299.064,67
Exigível a Longo Prazo		20.979.897,44	18.499.146,85
<u>Relações Interfinanceiras</u>	12	20.082.699,00	17.859.544,97
Repasses Interfinanceiros		20.082.699,00	17.859.544,97
<u>Outras Obrigações</u>	14	897.198,44	639.601,88
Diversas		897.198,44	639.601,88
Patrimônio Líquido	16	28.672.143,20	23.920.828,72
<u>Capital Social</u>		17.050.843,38	15.942.468,37
De Domiciliados no País		17.057.156,72	15.946.923,37
(Capital a Realizar)		(6.313,34)	(4.455,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		8.849.800,15	5.774.961,59
<u>Sobras Acumuladas</u>		2.771.499,67	2.203.398,76
TOTAL		134.067.877,26	121.426.306,95

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017
(Valores expressos reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		8.633.957,49	7.715.894,07
Operações de Crédito		8.633.957,49	7.715.894,07
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(3.367.174,81)	(4.110.805,40)
Operações de Captação no Mercado		(928.130,08)	(1.991.468,40)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.681.999,78)	(1.840.949,85)
Provisão para Operações de Créditos		(757.044,95)	(278.387,15)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		5.266.782,68	3.605.088,67
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(2.192.499,09)	(1.102.556,93)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		806.108,98	562.182,50
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		747.043,22	404.095,34
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(2.749.228,55)	(2.417.934,41)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.992.792,76)	(1.858.000,67)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(114.101,04)	(76.024,30)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		855.870,22	2.160.636,49
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	17	647.454,36	539.235,76
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	18	(392.853,52)	(416.747,64)
Resultado Operacional		3.074.283,59	2.502.531,74
Resultado Não Operacional	19	8.615,89	135.950,13
Resultado Antes da Tributação/Participações		3.082.899,48	2.638.481,87
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(76.551,50)	(81.743,10)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(59.675,46)	(63.483,17)
Participação no Lucro (Sobra)		(108.355,28)	(198.819,10)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		2.838.317,24	2.294.436,50
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO APÓS O JUROS AO CAPITAL		2.838.317,24	2.294.436,50

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.

SICOOB CREDIRAMA

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2016	14.406.369,72	(3.695,00)	5.774.961,59	1.065.303,74	21.242.940,05
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	52,27	52,27
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	1.181.304,83	-	-	(1.181.304,83)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(3.027,83)	(3.027,83)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	582.042,76	(760,00)	-	-	581.282,76
Por Devolução (-)	(191.032,86)	-	-	-	(191.032,86)
Estorno Capital Subscrito	(31.761,08)	-	-	27.938,91	(3.822,17)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.294.436,50	2.294.436,50
Saldos em 30/06/2017	15.946.923,37	(4.455,00)	5.774.961,59	2.203.398,76	23.920.828,72
Saldos em 31/12/2017	15.768.825,79	(12.600,00)	8.849.800,15	1.453.529,63	26.059.555,57
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	1.815,36	1.815,36
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	1.524.702,70	-	-	(1.524.702,70)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(12.716,59)	(12.716,59)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	230.145,75	6.286,66	-	-	236.432,41
Por Devolução (-)	(457.683,52)	-	-	-	(457.683,52)
Estorno Capital Subscrito	(8.834,00)	-	-	15.256,73	6.422,73
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	2.838.317,24	2.838.317,24
Saldos em 30/06/2018	17.057.156,72	(6.313,34)	8.849.800,15	2.771.499,67	28.672.143,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.

SICOOB CREDIRAMA

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2018	30/06/2017
Atividades Operacionais		
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	3.082.899,48	2.638.481,87
Ajuste de Exercícios Anteriores	1.815,36	52,27
IRPJ / CSLL	(136.226,96)	(145.226,27)
Provisão para Operações de Crédito	251.355,74	(264.014,59)
Depreciações e Amortizações	162.593,56	149.405,16
Participação dos Funcionários nos Lucros	(108.355,28)	(198.819,10)
	3.254.081,90	2.179.879,34
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	(30.109.834,24)	9.126.591,01
Outros Créditos	23.285,09	115.577,29
Outros Valores e Bens	(52.551,92)	(39.458,27)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais		
Depósitos a Vista	6.484.908,99	764.987,72
Depósitos sob Aviso	705,88	(615,74)
Depósitos a Prazo	2.758.914,50	2.100.181,69
Outras Obrigações	(128.538,13)	376.102,39
Relações Interdependências	(1.819.956,49)	(5.058.320,49)
Relações Interfinanceiras	7.767.561,81	(2.692.477,29)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	21.181,58
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(11.821.422,61)	6.893.629,23
Atividades de Investimentos		
Inversões em Imobilizado de Uso	(145.252,63)	(119.891,12)
Inversões em Investimentos	(122.897,05)	(528.280,91)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(268.149,68)	(648.172,03)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	236.432,41	581.282,76
Devolução de Capital à Cooperados	(457.683,52)	(191.032,86)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(12.716,59)	(3.027,83)
Estorno Capital Subscrito	6.422,73	(3.822,17)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(227.544,97)	383.399,90
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(12.317.117,26)	6.628.857,10
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	37.447.192,77	32.798.052,27
No Fim do Período	25.130.075,51	39.426.909,37
Varição Líquida das Disponibilidades	(12.317.117,26)	6.628.857,10

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.