

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.  
SICOOB CREDIRAMA  
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017  
(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		31/12/2018	31/12/2017
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>94.079.822,72</b>	<b>78.764.019,93</b>
Disponibilidades		1.283.641,73	975.410,25
Relações Interfinanceiras	4	23.609.055,83	36.471.782,52
Centralização Financeira - Cooperativas		23.609.055,83	36.471.782,52
Operações de Crédito	5	68.852.322,35	40.909.784,83
Operações de Crédito		75.159.893,92	46.466.671,72
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(6.307.571,57)	(5.556.886,89)
Outros Créditos	6	307.788,05	393.984,89
Créditos por Avais e Fianças Honrados		110.174,47	165.675,13
Rendas a Receber		130.165,11	223.928,69
Diversos		159.677,82	125.266,73
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(92.229,35)	(120.885,66)
Outros Valores e Bens	7	27.014,76	13.057,44
Despesas Antecipadas		27.014,76	13.057,44
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>42.304.278,67</b>	<b>29.339.791,72</b>
Operações de Crédito	5	41.774.382,76	28.874.346,40
Operações de Crédito		41.774.382,76	28.874.346,40
Outros Créditos	6	529.895,91	465.445,32
Diversos		529.895,91	465.445,32
<b>Permanente</b>		<b>8.874.165,21</b>	<b>8.287.881,42</b>
Investimentos	8	6.046.712,75	5.404.052,40
Participações em Cooperativas		6.036.705,53	5.395.876,40
Outros Investimentos		10.007,22	8.176,00
Imobilizado em Uso	9	2.825.435,41	2.877.007,05
Imóveis de Uso		2.239.259,46	2.239.259,46
Outras Imobilizações de Uso		2.672.854,64	2.407.341,77
(Depreciações Acumuladas)		(2.086.678,69)	(1.769.594,18)
Intangível	10	2.017,05	6.821,97
Ativos Intangíveis		46.842,10	46.842,10
(Amortização Acumulada)		(44.825,05)	(40.020,13)
		-	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>145.258.266,60</b>	<b>116.391.693,07</b>

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 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
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>94.820.400,03</b>	<b>72.967.822,87</b>
<u>Depósitos</u>	<b>11</b>	<b>64.700.255,62</b>	<b>49.082.414,12</b>
Depósitos à Vista		29.967.883,42	19.409.478,94
Depósitos a Prazo		34.732.372,20	29.672.935,18
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>11</b>	<b>21.484.350,75</b>	<b>18.527.475,57</b>
Repasses Interfinanceiros	11	21.481.191,46	18.525.043,26
Correspondentes		3.159,29	2.432,31
<u>Relações Interdependências</u>	<b>12</b>	<b>4.446.201,17</b>	<b>1.860.942,95</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.446.201,17	1.860.942,95
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>4.189.592,49</b>	<b>3.496.990,23</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		154.028,20	133.374,76
Sociais e Estatutárias		1.820.464,34	1.623.496,75
Fiscais e Previdenciárias		300.684,38	234.408,30
Diversas		1.914.415,57	1.505.710,42
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>19.634.388,84</b>	<b>17.364.314,63</b>
<u>Relações Interfinanceiras</u>		<b>18.901.416,46</b>	<b>16.694.281,25</b>
Recebimento e Pagamentos a Liquidar			
Repasses Interfinanceiros	11	18.901.416,46	16.694.281,25
<u>Outras Obrigações</u>	<b>13</b>	<b>732.972,38</b>	<b>670.033,38</b>
Diversas		732.972,38	670.033,38
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>15</b>	<b>30.803.477,73</b>	<b>26.059.555,57</b>
<u>Capital Social</u>		16.665.169,83	15.756.225,79
De Domiciliados no País		16.665.959,83	15.768.825,79
(Capital a Realizar)		(790,00)	(12.600,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		12.419.742,58	8.849.800,15
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.718.565,32	1.453.529,63
<b>TOTAL</b>		<b>145.258.266,60</b>	<b>116.391.693,07</b>

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 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
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>		<b>9.554.673,96</b>	<b>18.188.631,45</b>	<b>15.671.325,23</b>
Operações de Crédito		9.554.673,96	18.188.631,45	15.671.325,23
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(4.430.070,51)</b>	<b>(7.797.245,32)</b>	<b>(7.698.418,92)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.333.523,38)	(2.261.653,46)	(3.543.565,01)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.688.614,58)	(3.370.614,36)	(3.752.789,84)
Provisão para Operações de Créditos		(1.407.932,55)	(2.164.977,50)	(402.064,07)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>5.124.603,45</b>	<b>10.391.386,13</b>	<b>7.972.906,31</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>(1.765.439,10)</b>	<b>(3.957.938,19)</b>	<b>(2.414.538,39)</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		864.252,43	1.670.361,41	1.176.891,69
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		715.303,28	1.462.346,50	989.408,18
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(2.715.651,94)	(5.464.880,49)	(4.941.402,47)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.025.931,28)	(4.018.724,04)	(3.829.906,54)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(114.132,95)	(228.233,99)	(174.418,13)
Ingressos de Depósitos Interooperativos		1.032.990,90	1.888.861,12	4.144.048,09
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	849.247,30	1.496.701,66	895.998,35
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(371.516,84)	(764.370,36)	(675.157,56)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>3.359.164,35</b>	<b>6.433.447,94</b>	<b>5.558.367,92</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	20	<b>5.242,46</b>	<b>13.858,35</b>	<b>137.808,20</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>3.364.406,81</b>	<b>6.447.306,29</b>	<b>5.696.176,12</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(86.207,06)	(162.758,56)	(136.197,55)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(66.612,98)	(126.288,44)	(108.541,72)
Participação no Lucro (Sobra)		(99.999,96)	(208.355,24)	(298.819,14)
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>		<b>3.111.586,81</b>	<b>5.949.904,05</b>	<b>5.152.617,71</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	15.d	-	<b>(4.164.932,84)</b>	<b>(3.615.198,42)</b>
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(594.990,41)	(540.359,86)
Reserva Legal		-	(3.569.942,43)	(3.074.838,56)
<b>LUCRO / PREJÚZO (SOBRA / PERDA) LÍQUIDO</b>		<b>3.111.586,81</b>	<b>1.784.971,21</b>	<b>1.537.419,29</b>

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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Acumuladas	
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>14.406.369,72</b>	<b>(3.695,00)</b>	<b>5.774.961,59</b>	<b>1.065.303,74</b>	<b>21.242.940,05</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	7.200,35	7.200,35
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
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	1.047.221,88	(8.905,00)	-	-	1.038.316,88
Por Devolução (-)	(834.309,56)	-	-	-	(834.309,56)
Estorno Capital Subscrito	(31.761,08)	-	-	27.938,91	(3.822,17)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.152.617,71	5.152.617,71
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(27.886,77)	(27.886,77)
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	3.074.838,56	(3.074.838,56)	-
. F A T E S	-	-	-	(512.473,09)	(512.473,09)
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>15.768.825,79</b>	<b>(12.600,00)</b>	<b>8.849.800,15</b>	<b>1.453.529,63</b>	<b>26.059.555,57</b>
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>15.768.825,79</b>	<b>(12.600,00)</b>	<b>8.849.800,15</b>	<b>1.453.529,63</b>	<b>26.059.555,57</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	2.227,04	2.227,04
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Ao Capital	1.524.702,70	-	-	(1.524.702,70)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(12.716,59)	(12.716,59)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	598.376,11	11.810,00	-	-	610.186,11
Por Devolução (-)	(1.208.532,02)	-	-	-	(1.208.532,02)
Estorno Capital Subscrito	(17.412,75)	-	-	15.256,73	(2.156,02)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.949.904,05	5.949.904,05
IRRF Sobre Juros ao Capital	-	4.091.422,59	-	-	4.091.422,59
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	3.569.942,43	(3.569.942,43)	-
. F A T E S	-	-	-	(594.990,41)	(594.990,41)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>16.665.959,83</b>	<b>4.090.632,59</b>	<b>12.419.742,58</b>	<b>1.718.565,32</b>	<b>34.894.900,32</b>
<b>Saldos em 30/06/2018</b>	<b>17.057.156,72</b>	<b>(6.313,34)</b>	<b>8.849.800,15</b>	<b>2.771.499,67</b>	<b>28.672.143,20</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	411,68	411,68
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	368.230,36	5.523,34	-	-	373.753,70
Por Devolução (-)	(750.848,50)	-	-	-	(750.848,50)
Estorno Capital Subscrito	(8.578,75)	-	-	-	(8.578,75)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	3.111.586,81	3.111.586,81
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	3.569.942,43	(3.569.942,43)	-
. F A T E S	-	-	-	(594.990,41)	(594.990,41)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>16.665.959,83</b>	<b>(790,00)</b>	<b>12.419.742,58</b>	<b>1.718.565,32</b>	<b>30.803.477,73</b>

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 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
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>3.573.413,24</b>	<b>6.532.574,74</b>	<b>4.395.278,83</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias</b>	<b>3.111.586,81</b>	<b>5.949.904,05</b>	<b>5.152.617,71</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores	411,68	2.227,04	7.200,35
Provisão para IRPJ / CSLL	79.683,21	79.683,21	47.708,04
Provisão para Operações de Crédito	499.328,94	750.684,68	(768.268,68)
Depreciações e Amortizações	159.295,87	321.889,43	309.636,91
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	(105.895,34)	(105.895,34)	(91.400,77)
Juros ao Capital Recebido	(284.396,16)	(284.396,16)	-
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	99.999,96	(208.355,24)	(298.819,14)
Provisão para passivos contingentes	29.086,24	57.511,35	80.999,56
Depósitos em Garantia	(15.687,97)	(30.678,28)	(44.395,15)
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>(2.593.052,96)</b>	<b>(17.451.043,79)</b>	<b>2.421.202,87</b>
<b>Aumento/ Redução em Ativos</b>	<b>(11.443.338,36)</b>	<b>(41.644.855,84)</b>	<b>13.913.392,20</b>
Operações de Crédito	(11.483.424,32)	(41.593.258,56)	13.726.955,14
Outros Créditos	1.491,36	(37.639,96)	184.240,96
Outros Valores e Bens	38.594,60	(13.957,32)	2.196,10
<b>Redução / Aumento em Passivos</b>	<b>8.850.285,40</b>	<b>24.193.812,05</b>	<b>(11.492.189,33)</b>
Depósitos a Vista	4.073.495,49	10.558.404,48	414.321,13
Depósitos sob Aviso	751,89	1.457,77	(186,28)
Depósitos a Prazo	2.299.064,75	5.057.979,25	(1.092.608,33)
Outras Obrigações	675.309,98	826.701,94	1.265.390,88
Relações Interdependências	4.405.214,71	2.585.258,22	(8.067.363,84)
Relações Interfinanceiras	(2.603.551,42)	5.164.010,39	(3.236.871,39)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-	(774.871,50)
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>980.360,28</b>	<b>(10.918.469,05)</b>	<b>6.816.481,70</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Inversões em Imobilizado de Uso	(120.260,24)	(265.512,87)	(138.888,97)
Inversões em Investimentos	(129.471,80)	(252.368,85)	(1.847.023,27)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(249.732,04)</b>	<b>(517.881,72)</b>	<b>(1.985.912,24)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	373.753,70	610.186,11	1.038.316,88
Devolução de Capital à Cooperados	(750.848,50)	(1.208.532,02)	(834.309,56)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(12.716,59)	(3.027,83)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	(27.886,77)
FATES Sobras Exercício	(594.990,41)	(594.990,41)	(512.473,09)
Estorno Capital Subscrito	(8.578,75)	(2.156,02)	(3.822,17)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(980.663,96)</b>	<b>(1.208.208,93)</b>	<b>(343.202,54)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(250.035,72)</b>	<b>(12.644.559,70)</b>	<b>4.487.366,92</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
No Início do Período	25.270.201,17	37.664.725,15	33.177.358,23
No Fim do Período	25.020.165,45	25.020.165,45	37.664.725,15
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(250.035,72)</b>	<b>(12.644.559,70)</b>	<b>4.487.366,92</b>