

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

SICOOB CREDIRAMA

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		30/06/2019	30/06/2018
Circulante	Nota	100.839.211,60	87.252.544,80
Disponibilidades		1.318.497,70	1.403.661,32
Relações Interfinanceiras	5	27.289.270,97	23.726.414,19
Correspondentes		-	24,04
Centralização Financeira - Cooperativas		27.289.270,97	23.726.390,15
Operações de Crédito	6	71.805.266,23	61.715.826,33
Operações de Crédito		77.579.106,71	67.524.068,96
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(5.773.840,48)	(5.808.242,63)
Outros Créditos	7	334.989,76	341.033,60
Créditos por Avais e Fianças Honrados		103.724,60	120.557,97
Rendas a Receber		131.940,38	146.507,37
Diversos		157.148,96	151.785,38
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(57.824,18)	(77.817,12)
Outros Valores e Bens	8	91.186,94	65.609,36
Outros Valores e Bens		-	560,00
Despesas Antecipadas		91.186,94	65.049,36
Realizável a Longo Prazo		68.847.002,40	38.421.894,92
Operações de Crédito	6	68.284.790,08	37.926.783,40
Operações de Crédito		68.284.790,08	37.926.783,40
Outros Créditos	7	562.212,32	495.111,52
Diversos		562.212,32	495.111,52
Permanente		8.931.228,01	8.393.437,54
Investimentos	9	6.087.437,28	5.526.949,45
Participações em Cooperativas		6.077.430,06	5.516.942,23
Outros Investimentos		10.007,22	10.007,22
Imobilizado em Uso	10	2.843.732,50	2.862.068,58
Imóveis de Uso		2.239.259,46	2.239.259,46
Outras Imobilizações de Uso		2.847.150,13	2.552.594,40
(Depreciações Acumuladas)		(2.242.677,09)	(1.929.785,28)
Intangível		58,23	4.419,51
Ativos Intangíveis		46.842,10	46.842,10
(Amortização Acumulada)		(46.783,87)	(42.422,59)
TOTAL DO ATIVO		178.617.442,01	134.067.877,26

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		30/06/2019	30/06/2018
Circulante	Nota	93.143.509,12	84.415.836,62
Depósitos	11	64.127.091,63	58.326.943,49
Depósitos à Vista		33.143.187,82	25.894.387,93
Depósitos a Prazo		30.983.903,81	32.432.555,56
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	2.499.650,51	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.499.650,51	-
Relações Interfinanceiras	13	22.449.027,38	22.906.619,63
Repasse Interfinanceiros		22.441.824,41	22.903.533,82
Correspondentes		7.202,97	3.085,81
Relações Interdependências	14	111.763,22	40.986,46
Recursos em Trânsito de Terceiros		111.763,22	40.986,46
Outras Obrigações	15	3.955.976,38	3.141.287,04
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		364.488,52	268.447,98
Sociais e Estatutárias		1.522.042,15	1.369.864,33
Fiscais e Previdenciárias		290.063,72	217.087,77
Diversas		1.779.381,99	1.285.886,96
Exigível a Longo Prazo		51.414.296,19	20.979.897,44
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	3.614.948,61	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		3.614.948,61	-
Relações Interfinanceiras	13	26.689.157,23	20.082.699,00
Repasse Interfinanceiros		26.689.157,23	20.082.699,00
Obrigações Por Empréstimos	13	20.346.246,24	-
Empréstimos no País - Outras Instituições		20.346.246,24	-
Outras Obrigações	15	763.944,11	897.198,44
Diversas		763.944,11	897.198,44
Patrimônio Líquido	17	34.059.636,70	28.672.143,20
Capital Social		17.177.745,92	17.050.843,38
De Domiciliados no País		17.184.035,92	17.057.156,72
(Capital a Realizar)		(6.290,00)	(6.313,34)
Reserva de Lucros		12.419.742,58	8.849.800,15
Sobras Acumuladas		4.462.148,20	2.771.499,67
TOTAL		178.617.442,01	134.067.877,26

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

	Nota	30/06/2019	30/06/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		10.424.469,40	8.633.957,49
Operações de Crédito		10.424.469,40	8.633.957,49
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(3.101.666,71)	(3.367.174,81)
Operações de Captação no Mercado		(1.120.097,39)	(928.130,08)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.973.544,48)	(1.681.999,78)
Provisão para Operações de Créditos		(8.024,84)	(757.044,95)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		7.322.802,69	5.266.782,68
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(2.495.502,24)	(2.192.499,09)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		1.010.367,62	806.108,98
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		691.141,09	747.043,22
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(2.990.396,38)	(2.749.228,55)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.073.637,09)	(1.992.792,76)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(130.467,99)	(114.101,04)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		747.057,87	855.870,22
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	610.033,24	647.454,36
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(359.600,60)	(392.853,52)
Resultado Operacional		4.827.300,45	3.074.283,59
Resultado Não Operacional	20	(734,60)	8.615,89
Resultado Antes da Tributação/Participações		4.826.565,85	3.082.899,48
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(108.926,01)	(76.551,50)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(74.066,74)	(59.675,46)
Participação no Lucro (Sobra)		(120.000,02)	(108.355,28)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		4.523.573,08	2.838.317,24

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 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	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
Saldos em 31/12/2018	16.665.959,83	(790,00)	12.419.742,58	1.718.565,32	30.803.477,73
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(875.008,29)	(875.008,29)
Ao Capital	893.795,56	-	-	(893.795,56)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(11.186,35)	(11.186,35)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	211.804,12	(5.500,00)	-	-	206.304,12
Por Devolução (-)	(587.523,59)	-	-	-	(587.523,59)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	4.523.573,08	4.523.573,08
Saldos em 30/06/2019	17.184.035,92	(6.290,00)	12.419.742,58	4.462.148,20	34.059.636,70

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 2019
E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2019	30/06/2018
Atividades Operacionais		
Sobras Líquidas Ajustadas	4.333.715,91	3.309.228,42
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	4.523.573,08	2.838.317,24
Ajuste as Sobras Líquidas:	(189.857,17)	470.911,18
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	1.815,36
IRPJ / CSLL	87.806,72	54.422,27
Provisão para Operações de Crédito	(533.731,09)	251.355,74
Depreciações e Amortizações	157.957,22	162.593,56
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	(38.322,43)	(121.065,83)
Provisão Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	120.982,28	108.355,28
Provisão para passivos contingentes	32.111,83	28.425,11
Depósitos em Garantia	(16.661,70)	(14.990,31)
Aumento / Redução em Ativos Operacionais	(29.032.176,22)	(30.201.517,48)
Operações de Crédito	(28.929.620,11)	(30.109.834,24)
Outros Créditos	(38.383,93)	(39.131,32)
Outros Valores e Bens	(64.172,18)	(52.551,92)
Aumento / Redução em Passivos Operacionais	29.862.115,61	14.872.393,90
Depósitos a Vista	3.175.304,40	6.484.908,99
Depósitos sob Aviso	769,98	705,88
Depósitos a Prazo	(3.749.238,37)	2.758.914,50
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6.114.599,12	-
Outras Obrigações	(443.545,21)	(319.740,79)
Relações Interdependências	(4.334.437,95)	(1.819.956,49)
Relações Interfinanceiras	8.752.417,40	7.767.561,81
Obrigações por Empréstimos e Repasses	20.346.246,24	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	829.939,39	(15.329.123,58)
Atividades de Investimentos		
Inversões em Imobilizado de Uso	(174.295,49)	(145.252,63)
Inversões em Investimentos	(2.402,10)	(1.831,22)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(176.697,59)	(147.083,85)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	206.304,12	236.432,41
Devolução de Capital à Cooperados	(587.523,59)	(457.683,52)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pa	(11.186,35)	(12.716,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	(875.008,29)	-
Estorno Capital Subscrito	-	6.422,73
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(1.267.414,11)	(227.544,97)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	3.719.543,60	(12.394.523,98)
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	25.020.165,45	37.664.725,15
No Fim do Período	28.739.709,05	25.270.201,17
Variação Líquida das Disponibilidades	3.719.543,60	(12.394.523,98)