

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Iturama Ltda.
SICOOB CREDIRAMA
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 Reclassificado
Circulante	Nota	116.397.550,35	97.471.470,30
<u>Disponibilidades</u>		2.176.814,72	1.283.641,73
<u>Relações Interfinanceiras</u>	5	27.187.992,30	23.609.055,83
Centralização Financeira - Cooperativas		27.187.992,30	23.609.055,83
<u>Operações de Crédito</u>	6	86.704.098,12	72.243.969,93
Operações de Crédito		89.638.379,42	75.159.893,92
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(2.934.281,30)	(2.915.923,99)
<u>Outros Créditos</u>	7	300.237,16	307.788,05
Créditos por Avais e Fianças Honrados		97.695,12	110.174,47
Rendas a Receber		148.559,42	130.165,11
Diversos		131.247,29	159.677,82
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(77.264,67)	(92.229,35)
<u>Outros Valores e Bens</u>	8	28.408,05	27.014,76
Despesas Antecipadas		28.408,05	27.014,76
Realizável a Longo Prazo		48.203.047,67	38.912.631,09
<u>Operações de Crédito</u>	6	47.626.489,19	38.382.735,18
Operações de Crédito		50.909.524,87	41.774.382,76
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.283.035,68)	(3.391.647,58)
<u>Outros Créditos</u>	7	576.558,48	529.895,91
Diversos		576.558,48	529.895,91
Permanente		9.916.476,97	8.874.165,21
<u>Investimentos</u>	9	7.090.421,16	6.046.712,75
Participações em Cooperativas		7.080.413,94	6.036.705,53
Outros Investimentos		10.007,22	10.007,22
<u>Imobilizado em Uso</u>	10	2.826.055,81	2.825.435,41
Imóveis de Uso		2.239.259,46	2.239.259,46
Outras Imobilizações de Uso		2.989.039,62	2.672.854,64
(Depreciações Acumuladas)		(2.402.243,27)	(2.086.678,69)
<u>Intangível</u>		-	2.017,05
Ativos Intangíveis		46.842,10	46.842,10
(Amortização Acumulada)		(46.842,10)	(44.825,05)
TOTAL DO ATIVO		174.517.074,99	145.258.266,60

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

SICOOB CREDIRAMA

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	111.382.187,47	98.907.806,45
<u>Depósitos</u>	11	69.091.041,90	64.700.255,62
Depósitos à Vista		31.235.241,12	29.967.883,42
Depósitos a Prazo		37.855.800,78	34.732.372,20
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	11.a	2.659.561,36	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		2.659.561,36	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>		29.402.437,60	25.575.792,34
Repasses Interfinanceiros	12	29.398.882,86	25.572.633,05
Correspondentes		3.554,74	3.159,29
<u>Relações Interdependências</u>	13	801.310,14	4.446.201,17
Recursos em Trânsito de Terceiros		801.310,14	4.446.201,17
<u>Obrigações Por Empréstimos</u>	12	5.255.336,30	-
Empréstimos no País - Outras Instituições		5.255.336,30	-
<u>Outras Obrigações</u>	14	4.172.500,17	4.185.557,32
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		38.165,72	154.028,20
Sociais e Estatutárias		1.896.810,39	1.820.464,34
Fiscais e Previdenciárias		341.683,77	300.684,38
Diversas		1.895.840,29	1.910.380,40
Exigível a Longo Prazo		25.258.443,08	15.546.982,42
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	11.a	3.845.311,79	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		3.845.311,79	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>		20.817.995,59	14.809.974,87
Repasses Interfinanceiros	12	20.817.995,59	14.809.974,87
<u>Outras Obrigações</u>	14	595.135,70	737.007,55
Diversas		595.135,70	737.007,55
Patrimônio Líquido	16	37.876.444,44	30.803.477,73
<u>Capital Social</u>		17.366.696,71	16.665.169,83
De Domiciliados no País		17.372.506,71	16.665.959,83
(Capital a Realizar)		(5.810,00)	(790,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		17.997.036,81	12.419.742,58
<u>Sobras Acumuladas</u>		2.512.710,92	1.718.565,32
TOTAL		174.517.074,99	145.258.266,60

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

SICOOB CREDIRAMA

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRES 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		11.056.378,28	21.480.847,68	18.188.631,45
Operações de Crédito	6.h	11.056.378,28	21.480.847,68	18.188.631,45
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(4.989.047,15)	(8.090.713,86)	(7.797.245,32)
Operações de Captação no Mercado	11	(1.430.265,94)	(2.550.363,33)	(2.261.653,46)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	12	(2.597.929,87)	(4.571.474,35)	(3.370.614,36)
Provisão para Operações de Créditos		(960.851,34)	(968.876,18)	(2.164.977,50)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		6.067.331,13	13.390.133,82	10.391.386,13
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(1.636.479,78)	(4.131.982,02)	(3.957.938,19)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		1.259.283,25	2.269.650,87	1.670.361,41
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		716.583,91	1.407.725,00	1.462.346,50
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(3.303.329,57)	(6.293.725,95)	(5.464.880,49)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(2.111.426,92)	(4.185.064,01)	(4.018.724,04)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(147.491,46)	(277.959,45)	(228.233,99)
Ingressos de Depósitos Interooperativos		1.422.887,73	2.169.945,60	1.888.861,12
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	1.025.690,97	1.635.724,21	1.496.701,66
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(498.677,69)	(858.278,29)	(764.370,36)
Resultado Operacional		4.430.851,35	9.258.151,80	6.433.447,94
Resultado Não Operacional	20	(204,86)	(939,46)	13.858,35
Resultado Antes da Tributação/Participações		4.430.646,49	9.257.212,34	6.447.306,29
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(137.827,67)	(246.753,68)	(162.758,56)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(91.814,32)	(165.881,06)	(126.288,44)
Participação no Lucro (Sobra)		(129.999,98)	(250.000,00)	(208.355,24)
Sobras / Perdas antes das Destinações		4.071.004,52	8.594.577,60	5.949.904,05
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d	-	(6.020.441,80)	(4.164.932,84)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(443.147,57)	(594.990,41)
Reserva Legal		-	(5.577.294,23)	(3.569.942,43)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		4.071.004,52	2.574.135,80	1.784.971,21

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 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	15.768.825,79	(12.600,00)	8.849.800,15	1.453.529,63	26.059.555,57
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	2.227,04	2.227,04
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	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)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	5.949.904,05	5.949.904,05
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	3.569.942,43	(3.569.942,43)	-
. F A T E S	-	-	-	(594.990,41)	(594.990,41)
Saldos em 31/12/2018	16.665.959,83	(790,00)	12.419.742,58	1.718.565,32	30.803.477,73
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	986.123,20	(5.020,00)	-	-	981.103,20
Por Devolução (-)	(1.173.371,88)	-	-	-	(1.173.371,88)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	8.594.577,60	8.594.577,60
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(14.124,94)	(14.124,94)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	5.577.294,23	(5.577.294,23)	-
. F A T E S	-	-	-	(429.022,63)	(429.022,63)
Saldos em 31/12/2019	17.372.506,71	(5.810,00)	17.997.036,81	2.512.710,92	37.876.444,44
Saldos em 30/06/2019	17.184.035,92	(6.290,00)	12.419.742,58	4.462.148,20	34.059.636,70
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	774.319,08	480,00	-	-	774.799,08
Por Devolução (-)	(585.848,29)	-	-	-	(585.848,29)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	4.071.004,52	4.071.004,52
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(14.124,94)	(14.124,94)
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
. Fundo de Reserva	-	-	5.577.294,23	(5.577.294,23)	-
. F A T E S	-	-	-	(429.022,63)	(429.022,63)
Saldos em 31/12/2019	17.372.506,71	(5.810,00)	17.997.036,81	2.512.710,92	37.876.444,44

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 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	4.724.419,83	8.969.346,76	6.946.629,90
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	4.071.004,52	8.594.577,60	5.949.904,05
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	2.227,04
Provisão para IRPJ / CSLL	115.547,16	115.547,16	79.683,21
Provisão para Operações de Crédito	443.476,50	(90.254,59)	750.684,68
Depreciações e Amortizações	159.624,41	317.581,63	321.889,43
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(38.322,43)	(105.895,34)
Juros ao Capital Recebido	(222.522,49)	(222.522,49)	(284.396,16)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	129.999,98	250.000,00	199.999,92
Provisão para passivos contingentes	27.414,95	59.526,78	63.211,35
Depósitos em Garantia	(125,20)	(16.786,90)	(30.678,28)
Variação de Ativos e Obrigações	(2.774.214,78)	(1.855.486,41)	(17.865.098,95)
Aumento/ Redução em Ativos	5.415.922,07	(23.616.254,15)	(41.644.855,84)
Operações de Crédito	5.315.992,50	(23.613.627,61)	(41.593.258,56)
Outros Créditos	37.150,68	(1.233,25)	(37.639,96)
Outros Valores e Bens	62.778,89	(1.393,29)	(13.957,32)
Redução / Aumento em Passivos	(8.190.136,85)	21.760.767,74	23.779.756,89
Depósitos a Vista	(1.907.946,70)	1.267.357,70	10.558.404,48
Depósitos sob Aviso	854,03	1.624,01	1.457,77
Depósitos a Prazo	6.871.042,94	3.121.804,57	5.057.979,25
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	390.274,03	6.504.873,15	-
Outras Obrigações	(225.246,71)	(580.002,94)	412.646,78
Relações Interdependências	689.546,92	(3.644.891,03)	5.164.010,39
Relações Interfinanceiras	1.082.248,58	9.834.665,98	2.585.258,22
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(15.090.909,94)	5.255.336,30	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	1.950.205,05	7.113.860,35	(10.918.469,05)
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(141.889,49)	(316.184,98)	(265.512,87)
Inversões em Investimentos	(780.461,39)	(782.863,49)	(252.368,85)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(922.350,88)	(1.099.048,47)	(517.881,72)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	774.799,08	981.103,20	610.186,11
Devolução de Capital à Cooperados	(585.848,29)	(1.173.371,88)	(1.208.532,02)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(11.186,35)	(12.716,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(875.008,29)	-
Estorno Capital Subscrito	-	-	(2.156,02)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(14.124,94)	(14.124,94)	-
FATES Sobras Exercício	(429.022,63)	(429.022,63)	(594.990,41)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(254.196,78)	(1.521.610,89)	(1.208.208,93)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	773.657,39	4.493.200,99	(12.644.559,70)
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	28.739.709,05	25.020.165,45	37.664.725,15
No Fim do Período	29.513.366,44	29.513.366,44	25.020.165,45
Variação Líquida das Disponibilidades	773.657,39	4.493.200,99	(12.644.559,70)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.