


COOP. DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ANAPOLIS E REGIAO LTDA  
 Av. Pres. José Sarney nº 36 - Bairro Jardim Miguel - Anápolis - Go - CEP 75.124-820 - Fone:(62)3313-1048  
 CNPJ/MF: 33.615.055/0001-65 - Aut. BACEN 996191/90  
**BALANÇO PATRIMÔNIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018.**

A T I V O	2018	2017	P A S S I V O + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2018	2017
<b>CIRCULANTE</b>	<b>66.255.447,97</b>	<b>53.343.141,44</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>71.353.871,46</b>	<b>46.140.363,04</b>
DISPONIBILIDADES	540.211,20	283.671,96	DEPÓSITOS (NOTA 10)	61.938.468,88	42.406.953,92
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 4)	23.886.984,79	20.288.730,76	DEPÓSITOS À VISTA	26.239.521,35	20.902.487,22
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	23.886.984,79	20.288.730,76	DEPÓSITOS A PRAZO	35.698.947,53	21.504.466,70
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.952.882,69	660.000,00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 11)	7.620.841,81	2.490.140,66
NUMERÁRIO EM TRÂNSITO	1.952.882,69	660.000,00	CIRCULANTE	4.558.032,79	1.433.834,19
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 5)	36.801.668,45	27.665.682,91	NÃO CIRCULANTE	3.062.809,02	1.056.306,47
SETOR PRIVADO	38.050.092,10	28.044.917,37	OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 12)	1.794.560,77	1.243.268,46
(-) PROVISÃO PARA CLD	(1.248.423,65)	(379.234,46)	COBRANÇA E ARREC. DE TRIBUTOS	31.777,62	28.007,26
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 6)	1.846.236,40	3.112.563,65	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	112.616,23	163.009,63
RENDAS A RECEBER	22.516,08	20.598,03	FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	242.529,90	175.767,35
DIVERSOS	1.822.908,91	3.125.822,30	DIVERSAS	1.407.637,02	876.484,22
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(29.188,59)	(33.856,68)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 14)	21.942.694,54	18.221.821,69
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 7)	1.227.464,44	1.332.492,16	CAPITAL	19.326.030,79	16.189.245,01
OUTROS VALORES E BENS	1.121.825,80	1.303.120,78	DE DOMICILIADOS NO PAÍS	19.326.030,79	16.189.245,01
DESPESAS ANTECIPADAS	105.638,64	29.371,38	RESERVAS DE SOBRAS	1.665.738,50	1.197.252,17
NÃO CIRCULANTE	27.041.118,03	11.019.043,29	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	950.925,25	835.324,51
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	18.031.304,30	5.883.364,63	TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	93.296.566,00	64.362.184,73
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 5)	18.031.304,30	5.883.364,63			
SETOR PRIVADO	18.190.771,47	5.954.664,01			
(-) PROVISÃO PARA CLD	(159.467,17)	(71.299,38)			
INVESTIMENTOS (NOTA 8)	4.976.842,34	3.179.469,95			
OUTROS INVESTIMENTOS	4.976.842,34	3.179.469,95			
IMOBILIZADO (NOTA 9)	2.735.268,62	1.794.394,73			
IMÓVEIS DE USO	1.983.743,02	1.332.743,02			
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES DE USO	1.617.073,07	1.139.561,87			
(-) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	(865.547,47)	(677.910,16)			
INTANGÍVEL	1.297.702,77	161.813,98			
DIREITO DE USO	1.431.918,90	144.528,60			
FUNDO DE COMÉRCIO	-	211.962,25			
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADAS	(134.216,13)	(194.676,87)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>93.296.566,00</b>	<b>64.362.184,73</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>93.296.566,00</b>	<b>64.362.184,73</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Anápolis-GO, 31 de dezembro de 2018.

1.128.511,20

  
 Gustavo Andrade Bizinoto  
 CPF 531.401.781-53  
 Diretor Financeiro

  
 Leopoldo José de Araújo  
 CPF.: 297.282.070-34  
 Diretor Presidente

  
 Cristiane Pontes  
 CPF.: 014.482.311-08  
 Contadora CRC/GO 021688/O-1

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**  
 Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2018 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2017

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2018	2018	2017
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.908.000,64</b>	<b>10.901.097,30</b>	<b>7.877.062,78</b>
Operações de Crédito (Nota 17)	5.908.000,64	10.901.097,30	7.877.062,78
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.950.388,07)</b>	<b>(3.216.075,51)</b>	<b>(2.579.550,67)</b>
Operações de Captação no Mercado (Nota 10)	(954.558,10)	(1.766.789,49)	(2.203.655,48)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(223.264,04)	(356.519,64)	(268.080,65)
Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa	(772.565,93)	(1.092.766,38)	(107.814,54)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.957.612,57</b>	<b>7.685.021,79</b>	<b>5.297.512,11</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.660.128,01)</b>	<b>(4.810.428,62)</b>	<b>(2.902.896,61)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	572.905,85	892.020,56	421.182,10
Rendas de Tarifas Bancárias	459.868,94	911.986,96	659.287,60
Despesas de Pessoal	(2.339.948,21)	(4.362.378,93)	(3.463.941,84)
Outras Despesas Administrativas (Nota 18)	(1.921.210,62)	(3.713.819,77)	(2.694.562,54)
Despesas Tributárias	(25.790,81)	(58.102,80)	(23.581,92)
Outras Receitas Operacionais (Nota 19)	727.263,73	1.705.705,77	2.413.906,55
Outras Despesas Operacionais (Nota 20)	(133.216,89)	(185.840,41)	(215.186,56)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.297.484,56</b>	<b>2.874.593,17</b>	<b>2.394.615,50</b>
Resultado não Operacional (Nota 21)	(215.660,72)	(343.920,45)	(834.559,84)
<b>RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.081.823,84</b>	<b>2.530.672,72</b>	<b>1.560.055,66</b>
Despesa de Juros ao Capital (Nota 16)	(1.116.847,53)	(1.116.847,53)	(598.591,75)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS</b>	<b>(35.023,69)</b>	<b>1.413.825,19</b>	<b>961.463,91</b>
FATES/Reserva Legal	49.136,74	(512.036,68)	(147.410,21)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>	<b>14.113,05</b>	<b>901.788,51</b>	<b>814.053,70</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Anápolis-GO, 31 de dezembro de 2017.

  
**Leoppoldo José de Araújo**  
 CPF.: 297.282.070-34  
 Diretor Presidente

  
**Gustavo Andrade Bizinoto**  
 CPF.: 691.401.781-53  
 Diretor Financeiro

  
**Cristiane Pontes**  
 CPF.: 014.482.311-08  
 Contadora CRC/GO 021688/O-1


**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDOS NO INICIO DO EXERCÍCIO DE 2017</b>	15.486.821,51	1.098.978,70	361.603,68	16.947.403,89
<b>AUMENTOS DE CAPITAL:</b>				
- Por incorporação de sobras	360.929,83			
- Por integralizações	1.298.462,14		(360.929,83)	1.298.462,14
- Por incorporação de juros ao capital	571.801,73			571.801,73
<b>OUTROS EVENTOS:</b>				
- Distribuição de sobras			(673,85)	(673,85)
- Devolução de cotas	(1.528.770,20)			(1.528.770,20)
<b>SOBRAS DO PERÍODO EXERCÍCIO</b>			961.463,91	961.463,91
Reversão do FATES / Ajustes			21.270,81	21.270,81
<b>DESTINAÇÕES:</b>				
- Fates			(49.136,74)	(49.136,74)
- Reserva Legal		98.273,47	(98.273,47)	-
<b>SALDOS NO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2017</b>	16.189.245,01	1.197.252,17	835.324,51	18.221.821,69
<b>MUTAÇÃO DO EXERCÍCIO DE 2017</b>	702.423,50	98.273,47	473.720,83	1.274.417,80
<b>SALDOS NO INICIO DO EXERCÍCIO DE 2018</b>	16.189.245,01	1.197.252,17	835.324,51	18.221.821,69
<b>AUMENTOS DE CAPITAL:</b>				
- Por Incorporação de Sobras	835.324,51			29.597,75
- Por Integralizações	1.960.222,35	29.597,75		1.960.222,35
- Por remuneração de juros	1.069.089,91			1.069.089,91
<b>OUTROS EVENTOS:</b>				
- Distribuição de sobras				-
- Devolução de cotas	(727.850,99)			(727.850,99)
<b>SOBRAS (PREJUÍZO) DO PERÍODO</b>			1.413.825,19	1.413.825,19
Reversão do FATES / Ajustes			49.136,74	49.136,74
<b>DESTINAÇÕES:</b>				
- Fates			(73.148,10)	(73.148,10)
- Reserva Legal		438.888,58	(438.888,58)	-
<b>SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO DE 2018</b>	19.326.030,79	1.665.738,50	950.925,25	21.942.694,54
<b>MUTAÇÃO DO EXERCÍCIO DE 2018</b>	3.136.785,78	468.486,33	115.600,74	3.720.872,85

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
**Leopoldo José de Araújo**  
 CPF.: 297.282.070-34  
 Diretor Presidente

Anápolis-GO, 31 de Dezembro de 2017.

  
**Gustavo Andrade Bizinoto**  
 CPF.: 591.401.781-53  
 Diretor Financeiro

  
**Cristiane Pontes**  
 CPF.: 014.482.311-08  
 Contadora CRC/GO 021688/O-1


**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO**  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobras líquidas do exercício	<b>1.413.825,19</b>	<b>961.463,91</b>
<b>Ajustes às sobras: (não afetaram o caixa)</b>	<b>1.328.630,27</b>	<b>310.827,91</b>
Despesas de depreciação e amortização	235.863,89	203.013,37
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.092.766,38	107.814,54
Ganho na alienação de imobilizado de uso	-	-
Baixa de imobilizado de uso	-	-
<b>Variações patrimoniais:</b>	<b>4.160.959,75</b>	<b>1.502.008,39</b>
Relações interfinanceiras e interdependências	5.130.701,15	(1.707.239,46)
Operações de crédito	(22.376.691,59)	(6.585.217,53)
Outros créditos	1.266.327,25	(1.677.758,77)
Outros valores e bens	105.027,72	1.759.427,52
Depósitos	19.531.514,96	9.510.783,72
Outras obrigações	504.080,26	202.012,91
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>6.903.415,21</b>	<b>2.774.300,21</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de Investimento</b>		
Aquisição de investimentos	(1.797.372,39)	(331.142,11)
Recebimento pela venda de imobilizado de uso	-	-
Aquisição de imobilizado de uso	(2.259.828,13)	(265.872,61)
Aplicação no intangível	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(4.057.200,52)</b>	<b>(597.014,72)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento/(redução) de capital	1.232.371,36	(230.308,06)
Distribuição de sobras aos associados	-	(673,85)
Integralização de juros ao capital	1.069.089,91	571.801,73
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>2.301.461,27</b>	<b>340.819,82</b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>5.147.675,96</b>	<b>2.518.105,31</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	21.232.402,72	18.714.297,41
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	26.380.078,68	21.232.402,72
<b>VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>5.147.675,96</b>	<b>2.518.105,31</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Anápolis-GO, 31 de Dezembro de 2018.

  
 Leopoldo José de Araújo  
 CPF.: 297.282.070-34  
 Diretor Presidente

  
 Gustavo Andrade Bizinoto  
 CPF.: 591.401.781-53  
 Diretor Financeiro

  
 Cristiane Pontes  
 CPF.: 014.482.311-08  
 Contadora CRC/GO 021688/O-1