

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.  
SICOOB CREDIBAM  
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
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>74.442.158,26</b>	<b>67.641.838,71</b>
Disponibilidades		76.130,58	646.698,20
Relações Interfinanceiras	5	52.020.490,57	46.272.863,70
Centralização Financeira - Cooperativas		52.020.490,57	46.272.863,70
Operações de Crédito	6	21.881.692,33	20.193.202,99
Operações de Crédito		23.405.091,35	21.583.766,77
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.523.399,02)	(1.390.563,78)
Outros Créditos	7	382.142,86	434.245,23
Créditos por Avais e Fianças Honrados		32.612,39	23.777,06
Rendas a Receber		271.934,05	377.324,61
Diversos		106.717,89	51.900,31
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(29.121,47)	(18.756,75)
Outros Valores e Bens	8	81.701,92	94.828,59
Despesas Antecipadas		81.701,92	94.828,59
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>11.186.999,28</b>	<b>8.672.018,35</b>
Operações de Crédito	6	9.885.906,34	7.423.159,64
Operações de Crédito		9.885.906,34	7.423.159,64
Outros Créditos	7	1.301.092,94	1.248.858,71
Diversos		1.301.092,94	1.248.858,71
<b>Permanente</b>		<b>6.218.842,28</b>	<b>5.976.292,24</b>
Investimentos	9	2.004.789,65	1.710.375,58
Participações em Cooperativas		1.969.996,69	1.675.582,62
Outros Investimentos		34.792,96	34.792,96
Imobilizado em Uso	10	4.213.324,98	4.264.512,25
Imóveis de Uso		3.076.918,91	3.076.918,91
Outras Imobilizações de Uso		2.167.870,23	1.918.484,92
(Depreciações Acumuladas)		(1.031.464,16)	(730.891,58)
Intangível	11	727,65	1.404,41
Ativos Intangíveis		3.401,72	3.401,72
(Amortização Acumulada)		(2.674,07)	(1.997,31)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>91.847.999,82</b>	<b>82.290.149,30</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.  
**SICOOB CREDIBAM**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**  
**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>P A S S I V O</b>		<b>30/06/2018</b>	<b>30/06/2017</b>
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>66.173.220,35</b>	<b>60.322.192,95</b>
<u>Depósitos</u>	12	<b>60.560.039,07</b>	<b>54.783.202,41</b>
Depósitos à Vista		17.368.302,31	15.078.217,59
Depósitos a Prazo		43.191.736,76	39.704.984,82
<u>Relações Interfinanceiras</u>	13	<b>3.813.973,93</b>	<b>3.469.904,75</b>
Repasse Interfinanceiros		3.813.973,93	3.469.904,75
<u>Relações Interdependências</u>	14	<b>29.763,69</b>	<b>27.325,13</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		29.763,69	27.325,13
<u>Outras Obrigações</u>	15	<b>1.769.443,66</b>	<b>2.041.760,66</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		46.158,46	22.838,05
Sociais e Estatutárias		624.906,23	511.997,51
Fiscais e Previdenciárias		144.726,67	138.215,05
Diversas		953.652,30	1.368.710,05
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>3.559.829,23</b>	<b>2.034.897,17</b>
<u>Relações Interfinanceiras</u>	13	<b>2.257.554,88</b>	<b>786.038,46</b>
Repasse Interfinanceiros		2.257.554,88	786.038,46
<u>Outras Obrigações</u>	15	<b>1.302.274,35</b>	<b>1.248.858,71</b>
Diversas		1.302.274,35	1.248.858,71
<b>Patrimônio Líquido</b>	16	<b>22.114.950,24</b>	<b>19.933.059,18</b>
<u>Capital Social</u>		<b>8.215.856,12</b>	<b>7.549.224,19</b>
De Domiciliados no País		8.217.922,42	7.554.098,53
(Capital a Realizar)		(2.066,30)	(4.874,34)
<u>Reserva de Lucros</u>		<b>12.587.542,61</b>	<b>10.969.684,32</b>
<u>Sobras Exercício 2016</u>		-	<b>427.811,51</b>
<u>Sobras Acumuladas</u>		<b>1.311.551,51</b>	<b>986.339,16</b>
<b>TOTAL</b>		<b>91.847.999,82</b>	<b>82.290.149,30</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

SICOOB CREDIBAM

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	30/06/2018	30/06/2017
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>		<b>3.570.941,86</b>	<b>3.262.990,44</b>
Operações de Crédito	6.h	3.570.941,86	3.262.990,44
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.866.745,47)</b>	<b>(2.642.628,97)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.a	(1.316.805,38)	(1.998.741,67)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	13.a	(212.610,25)	(172.241,77)
Provisão para Operações de Créditos		(337.329,84)	(471.645,53)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>1.704.196,39</b>	<b>620.361,47</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>(236.309,80)</b>	<b>480.437,94</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		616.575,26	460.094,75
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		347.895,40	253.281,36
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.711.297,26)	(1.609.166,78)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.366.178,25)	(1.308.000,51)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(56.351,01)	(42.022,96)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.576.092,76	2.345.985,18
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	458.589,34	499.417,56
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(101.636,04)	(119.150,66)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.467.886,59</b>	<b>1.100.799,41</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	20	<b>6.334,01</b>	<b>(6.564,18)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>1.474.220,60</b>	<b>1.094.235,23</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(47.168,39)	(24.414,31)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(33.260,30)	(24.543,22)
Participação no Lucro (Sobra)		(82.240,40)	(58.938,54)
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO</b>		<b>1.311.551,51</b>	<b>986.339,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

## SICCOB CREDIBAM

## 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	Expansão		
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>7.225.500,01</b>	<b>(6.322,00)</b>	<b>10.243.507,68</b>	<b>726.176,64</b>	<b>1.069.528,77</b>	<b>19.258.391,10</b>
Constituição de Reservas			726.176,64		(726.176,64)	
Em Conta Corrente do Associado					(424.980,82)	(424.980,82)
Ao Capital	213.905,21				(213.905,21)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(2.831,23)	(2.831,23)
Por Subscrição/Realização	149.203,87	1.447,66				150.651,53
Por Devolução ( - )	(34.510,56)					(34.510,56)
Reversões de Reservas				(726.176,64)	726.176,64	
Sobras ou Perdas Líquidas					986.339,16	986.339,16
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>7.554.098,53</b>	<b>(4.874,34)</b>	<b>10.969.684,32</b>		<b>1.414.150,67</b>	<b>19.933.059,18</b>
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>7.710.720,05</b>	<b>(2.956,99)</b>	<b>11.858.558,31</b>		<b>1.728.984,30</b>	<b>21.295.305,67</b>
Constituição de Reservas			728.984,30		(728.984,30)	
Em Conta Corrente do Associado					(492.220,63)	(492.220,63)
Ao Capital	495.443,01				(495.443,01)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(12.336,36)	(12.336,36)
Por Subscrição/Realização	197.056,00	890,69				197.946,69
Por Devolução ( - )	(185.296,64)					(185.296,64)
Sobras ou Perdas Líquidas					1.311.551,51	1.311.551,51
<b>Saldos em 30/06/2018</b>	<b>8.217.922,42</b>	<b>(2.066,30)</b>	<b>12.587.542,61</b>		<b>1.311.551,51</b>	<b>22.114.950,24</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

## SICOOB CREDIBAM

## 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
<b>Atividades Operacionais</b>		
<b>Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação</b>	<b>1.474.220,60</b>	<b>1.094.235,23</b>
IRPJ / CSLL	(80.428,69)	(48.957,53)
Provisão para Operações de Crédito	(146.892,71)	(642.798,07)
Depreciações e Amortizações	169.039,34	144.112,35
Participação dos Funcionários nos Lucros	(82.240,40)	(58.938,54)
	<b>1.333.698,14</b>	<b>487.653,44</b>
<b>Aumento (Redução) em Ativos Operacionais</b>		
Operações de Crédito	(3.861.886,36)	(1.320.770,91)
Outros Créditos	(58.233,63)	95.234,54
Outros Valores e Bens	(15.956,89)	(57.809,60)
<b>Aumento (Redução) em Passivos Operacionais</b>		
Depósitos a Vista	3.061.660,73	2.758.059,96
Depósitos a Prazo	882.962,86	5.024.692,91
Outras Obrigações	(280.411,90)	22.539,77
Relações Interdependências	(573.765,19)	(34.235,59)
Relações Interfinanceiras	774.886,85	(737.280,68)
	<b>1.262.954,61</b>	<b>6.238.083,84</b>
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>		
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Inversões em Imobilizado de Uso	(214.023,65)	(28.350,47)
Inversões em Investimentos	(124.145,96)	(173.286,73)
Baixa Imobilizado	1.244,62	1.738,49
	<b>(336.924,99)</b>	<b>(199.898,71)</b>
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital	197.946,69	150.651,53
Devolução de Capital à Cooperados	(185.296,64)	(34.510,56)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(12.336,36)	(2.831,23)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	(492.220,63)	(424.980,82)
	<b>(491.906,94)</b>	<b>(311.671,08)</b>
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>434.122,68</b>	<b>5.726.514,05</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>		
No Início do Período	51.662.498,47	41.193.047,85
No Fim do Período	52.096.621,15	46.919.561,90
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>434.122,68</b>	<b>5.726.514,05</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.