

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.
SICOOB CREDIBAM
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
Circulante		78.106.286,18	71.757.081,67
Disponibilidades		767.540,54	376.704,39
Relações Interfinanceiras	5	54.257.188,94	51.285.794,08
Centralização Financeira - Cooperativas		54.257.188,94	51.285.794,08
Operações de Crédito	6	22.620.432,95	19.680.119,51
Operações de Crédito		24.018.243,58	21.350.411,24
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.397.810,63)	(1.670.291,73)
Outros Créditos	7	421.851,54	348.718,66
Créditos por Avais e Fianças Honrados		42.907,47	34.867,71
Rendas a Receber		271.940,29	284.577,59
Diversos		134.822,86	54.516,08
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(27.819,08)	(25.242,72)
Outros Valores e Bens	8	39.272,21	65.745,03
Outros Valores e Bens		-	17.657,87
Despesas Antecipadas		39.272,21	48.087,16
Realizável a Longo Prazo		12.196.484,07	9.354.983,60
Operações de Crédito	6	10.870.172,78	8.078.700,09
Operações de Crédito		10.870.172,78	8.078.700,09
Outros Créditos	7	1.326.311,29	1.276.283,51
Diversos		1.326.311,29	1.276.283,51
Permanente		6.888.045,29	6.050.956,63
Investimentos	9	2.316.350,74	1.880.643,69
Participações em Cooperativas		2.281.557,78	1.845.850,73
Outros Investimentos		34.792,96	34.792,96
Imobilizado em Uso	10	4.571.307,10	4.169.245,09
Imóveis de Uso		3.076.918,91	3.076.918,91
Outras Imobilizações de Uso		2.687.667,57	1.991.698,38
(Depreciações Acumuladas)		(1.193.279,38)	(899.372,20)
Intangível		387,45	1.067,85
Ativos Intangíveis		3.401,72	3.401,72
(Amortização Acumulada)		(3.014,27)	(2.333,87)
		-	-
TOTAL DO ATIVO		97.190.815,54	87.163.021,90

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.
SICOOB CREDIBAM
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
Circulante	Nota	70.448.447,07	62.302.564,30
Depósitos	11	62.635.089,69	56.615.415,48
Depósitos à Vista		18.931.941,68	14.306.641,58
Depósitos a Prazo		43.703.148,01	42.308.773,90
Relações Interfinanceiras	12	5.236.377,76	4.009.543,31
Repasse Interfinanceiros		5.236.377,76	4.009.543,31
Relações Interdependências	13	660.241,09	603.528,88
Recursos em Trânsito de Terceiros		660.241,09	603.528,88
Outras Obrigações	14	1.916.738,53	2.074.076,63
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		26.713,34	6.222,69
Sociais e Estatutárias		644.655,53	649.315,56
Fiscais e Previdenciárias		169.153,26	177.505,00
Diversas		1.076.216,40	1.241.033,38
Exigível a Longo Prazo		3.575.358,23	2.565.151,93
Relações Interfinanceiras	12	2.248.429,52	1.287.098,65
Repasse Interfinanceiros		2.248.429,52	1.287.098,65
Outras Obrigações	14	1.326.928,71	1.278.053,28
Diversas		1.326.928,71	1.278.053,28
Patrimônio Líquido	16	23.167.010,24	21.295.305,67
Capital Social		8.316.181,73	7.707.763,06
De Domiciliados no País		8.317.590,47	7.710.720,05
(Capital a Realizar)		(1.408,74)	(2.956,99)
Reserva de Lucros		13.064.023,85	11.858.558,31
Sobras Acumuladas		1.786.804,66	1.728.984,30
TOTAL		97.190.815,54	87.163.021,90

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

- -
- -

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

SICCOB CREDIBAM

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
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		3.652.352,56	7.223.294,42	7.334.859,32
Operações de Crédito		3.652.352,56	7.223.294,42	7.334.859,32
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(1.850.112,42)	(3.716.857,89)	(5.025.083,60)
Operações de Captação no Mercado		(1.357.815,73)	(2.674.621,11)	(3.679.036,01)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(222.942,23)	(435.552,48)	(346.631,11)
Provisão para Operações de Créditos		(269.354,46)	(606.684,30)	(999.416,48)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		1.802.240,14	3.506.436,53	2.309.775,72
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(578.540,10)	(814.849,90)	254.467,17
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		593.128,55	1.209.703,81	922.113,52
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		266.467,05	614.362,45	598.848,31
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.765.265,75)	(3.476.563,01)	(3.285.104,35)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.473.310,10)	(2.839.488,35)	(2.734.814,32)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(50.545,70)	(106.896,71)	(86.149,13)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.674.592,44	3.250.685,20	4.377.785,24
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	408.891,94	867.481,28	730.597,52
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(232.498,53)	(334.134,57)	(268.809,62)
Resultado Operacional		1.223.700,04	2.691.586,63	2.564.242,89
Resultado Não Operacional	20	859,95	7.193,96	(14.545,10)
Resultado Antes da Tributação/Participações		1.224.559,99	2.698.780,59	2.549.697,79
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(36.088,69)	(83.257,08)	(53.966,30)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(32.380,47)	(65.640,77)	(58.804,31)
Participação no Lucro (Sobra)		(85.236,13)	(167.476,53)	(131.614,78)
Sobras / Perdas antes das Destinações		1.070.854,70	2.382.406,21	2.305.312,40
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d	-	(595.601,55)	(576.328,10)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(119.120,31)	(115.265,62)
Reserva Legal		-	(476.481,24)	(461.062,48)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

SICOOB CREDIBAM

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 Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Expansão		
Saldos em 31/12/2016	7.225.500,01 #	(6.322,00)	10.243.507,68	726.176,64	1.069.528,77	19.258.391,10
Constituição de Reservas			427.811,51		(427.811,51)	
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	366.198,01	3.365,01				369.563,02
Por Devolução (-)	(94.883,18)					(94.883,18)
Reversões de Reservas			726.176,64	(726.176,64)		
Sobras ou Perdas Líquidas					2.305.312,40	2.305.312,40
. Fundo de Reserva			461.062,48		(461.062,48)	-
. F A T E S					(115.265,62)	(115.265,62)
Saldos em 31/12/2017	7.710.720,05	(2.956,99)	11.858.558,31		1.728.984,30	21.295.305,67
Saldos em 31/12/2017	7.710.720,05	(2.956,99)	11.858.558,31		1.728.984,30	21.295.305,67
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	395.895,41	1.548,25				397.443,66
Por Devolução (-)	(284.468,00)					(284.468,00)
Sobras ou Perdas Líquidas					2.382.406,21	2.382.406,21
. Fundo de Reserva			476.481,24		(476.481,24)	
. F A T E S					(119.120,31)	(119.120,31)
Saldos em 31/12/2018	8.317.590,47	(1.408,74)	13.064.023,85		1.786.804,66	23.167.010,24
Saldos em 30/06/2018	8.217.922,42 #	(2.066,30)	12.587.542,61		1.311.551,51	22.114.950,24
Por Subscrição/Realização	198.839,41	657,56				199.496,97
Por Devolução (-)	(99.171,36)					(99.171,36)
Sobras ou Perdas Líquidas					1.070.854,70	1.070.854,70
. Fundo de Reserva			476.481,24		(476.481,24)	
. F A T E S					(119.120,31)	(119.120,31)
Saldos em 31/12/2018	8.317.590,47	(1.408,74)	13.064.023,85		1.786.804,66	23.167.010,24

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 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- Reclassificada
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	1.124.477,86	2.380.829,01	2.239.150,49
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	1.070.854,70	2.382.406,21	2.305.312,40
Ajuste as Sobras Líquidas:	53.623,16	(1.577,20)	(66.161,91)
Provisão para IRPJ / CSLL	26.614,18	26.614,18	21.342,68
Provisão para Operações de Crédito	(125.588,39)	(272.481,10)	(363.070,12)
Depreciações e Amortizações	163.591,19	332.630,53	313.574,26
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(171.547,74)	(188.814,10)
Juros ao Capital Recebido	(102.610,70)	(102.610,70)	-
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	85.236,13	169.000,63	131.614,78
Provisão para passivos contingentes	23.478,14	48.524,89	69.697,45
Ajuste Depreciações e Amortizações	-	-	(5,73)
Depósitos em Garantia	(17.167,62)	(33.022,74)	(52.239,62)
Baixa/ajustes no Imobilizado	70,23	1.314,85	1.738,49
Variação de Ativos e Obrigações	2.614.016,17	2.380.292,79	8.561.198,43
Aumento/ Redução em Ativos	(1.541.411,10)	(5.531.656,58)	(1.760.549,14)
Operações de Crédito	(1.597.418,67)	(5.459.305,03)	(1.742.955,83)
Outros Créditos	13.577,86	(98.824,37)	11.132,73
Outros Valores e Bens	42.429,71	26.472,82	(28.726,04)
Redução / Aumento em Passivos	4.155.427,27	7.911.949,37	10.321.747,57
Depósitos a Vista	1.563.639,37	4.625.300,10	1.986.483,95
Depósitos a Prazo	511.411,25	1.394.374,11	7.628.481,99
Outras Obrigações	36.620,78	(352.602,37)	(138.604,60)
Relações Interdependências	630.477,40	56.712,21	541.968,16
Relações Interfinanceiras	1.413.278,47	2.188.165,32	303.418,07
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	3.738.494,03	4.761.121,80	10.800.348,92
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(521.303,34)	(735.326,99)	(106.050,53)
Inversões em Investimentos	(208.950,39)	(161.548,61)	(150.893,14)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(730.253,73)	(896.875,60)	(256.943,67)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	199.496,97	397.443,66	369.563,02
Devolução de Capital à Cooperados	(99.171,36)	(284.468,00)	(94.883,18)
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)
FATES Sobras Exercício	(119.120,31)	(119.120,31)	(115.265,62)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(18.794,70)	(510.701,64)	(268.397,83)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	2.989.445,60	3.353.544,56	10.275.007,42
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	52.307.224,17	51.943.125,21	41.668.117,79
No Fim do Período	55.296.669,77	55.296.669,77	51.943.125,21
Variação Líquida das Disponibilidades	2.989.445,60	3.353.544,56	10.275.007,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.