

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.**  
**SICOOB CREDIBAM**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018**  
**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>ATIVO</b>		<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
<b>Circulante</b>		<b>76.798.347,72</b>	<b>74.442.158,26</b>
Disponibilidades		498.350,83	76.130,58
Relações Interfinanceiras	5	51.251.762,81	52.020.490,57
Centralização Financeira - Cooperativas		51.251.762,81	52.020.490,57
Operações de Crédito	6	24.464.684,99	21.881.692,33
Operações de Crédito		26.114.217,82	23.405.091,35
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.649.532,83)	(1.523.399,02)
Outros Créditos	7	350.429,67	382.142,86
Créditos por Avais e Fianças Honrados		92.048,81	32.612,39
Rendas a Receber		241.086,32	271.934,05
Diversos		77.790,42	106.717,89
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(60.495,88)	(29.121,47)
Outros Valores e Bens	8	233.119,42	81.701,92
Outros Valores e Bens		145.800,00	-
Despesas Antecipadas		87.319,42	81.701,92
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>15.091.072,03</b>	<b>11.186.999,28</b>
Operações de Crédito	6	13.740.631,91	9.885.906,34
Operações de Crédito		13.740.631,91	9.885.906,34
Outros Créditos	7	1.350.440,12	1.301.092,94
Diversos		1.350.440,12	1.301.092,94
<b>Permanente</b>		<b>6.904.332,85</b>	<b>6.218.842,28</b>
Investimentos	9	2.444.320,71	2.004.789,65
Participações em Cooperativas		2.409.527,75	1.969.996,69
Outros Investimentos		34.792,96	34.792,96
Imobilizado em Uso	10	4.459.964,89	4.213.324,98
Imóveis de Uso		3.433.010,34	3.076.918,91
Outras Imobilizações de Uso		2.346.773,25	2.167.870,23
(Depreciações Acumuladas)		(1.319.818,70)	(1.031.464,16)
Intangível		47,25	727,65
Ativos Intangíveis		3.401,72	3.401,72
(Amortização Acumulada)		(3.354,47)	(2.674,07)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>98.793.752,60</b>	<b>91.847.999,82</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 2019 E DE 2018**  
**(Valores expressos reais – R\$)**

<b>P A S S I V O</b>		<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>70.958.611,01</b>	<b>66.173.220,35</b>
<u>Depósitos</u>	<b>11</b>	<b>65.552.263,35</b>	<b>60.560.039,07</b>
Depósitos à Vista		20.390.653,18	17.368.302,31
Depósitos a Prazo		45.161.610,17	43.191.736,76
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	<b>12</b>	<b>101.712,61</b>	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		101.712,61	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>13</b>	<b>3.458.341,91</b>	<b>3.813.973,93</b>
Repasse Interfinanceiros		3.458.341,91	3.813.973,93
<u>Relações Interdependências</u>	<b>14</b>	<b>45.420,40</b>	<b>29.763,69</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		45.420,40	29.763,69
<u>Outras Obrigações</u>	<b>15</b>	<b>1.800.872,74</b>	<b>1.769.443,66</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		77.188,32	46.158,46
Sociais e Estatutárias		499.253,06	624.906,23
Fiscais e Previdenciárias		192.425,17	144.726,67
Diversas		1.032.006,19	953.652,30
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>3.839.921,49</b>	<b>3.559.829,23</b>
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>	<b>12</b>	<b>340.000,00</b>	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		340.000,00	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>	<b>13</b>	<b>2.145.075,02</b>	<b>2.257.554,88</b>
Repasse Interfinanceiros		2.145.075,02	2.257.554,88
<u>Outras Obrigações</u>	<b>15</b>	<b>1.354.846,47</b>	<b>1.302.274,35</b>
Diversas		1.354.846,47	1.302.274,35
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>17</b>	<b>23.995.220,10</b>	<b>22.114.950,24</b>
<u>Capital Social</u>		<b>8.863.417,99</b>	<b>8.215.856,12</b>
De Domiciliados no País		8.864.634,21	8.217.922,42
(Capital a Realizar)		(1.216,22)	(2.066,30)
<u>Reserva de Lucros</u>		13.850.828,51	<b>12.587.542,61</b>
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.280.973,60	<b>1.311.551,51</b>
<b>TOTAL</b>		<b>98.793.752,60</b>	<b>91.847.999,82</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

## SICOOB CREDIBAM

## DEMONSTRAÇÕES DE SOBRES 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
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>6.h</b>	<b>4.216.861,33</b>	<b>3.570.941,86</b>
Operações de Crédito		4.216.861,33	3.570.941,86
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(2.204.926,43)</b>	<b>(1.866.745,47)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.326.299,71)	(1.316.805,38)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(250.867,51)	(212.610,25)
Provisão para Operações de Créditos		(627.759,21)	(337.329,84)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>2.011.934,90</b>	<b>1.704.196,39</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>(540.390,17)</b>	<b>(236.309,80)</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		742.292,73	616.575,26
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		267.576,14	347.895,40
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.902.190,14)	(1.711.297,26)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.557.407,97)	(1.366.178,25)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(70.223,45)	(56.351,01)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.565.218,87	1.576.092,76
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	598.142,03	458.589,34
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(183.798,38)	(101.636,04)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.471.544,73</b>	<b>1.467.886,59</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>20</b>	<b>(3.375,87)</b>	<b>6.334,01</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>1.468.168,86</b>	<b>1.474.220,60</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(52.999,64)	(47.168,39)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(39.137,06)	(33.260,30)
Participação no Lucro (Sobra)		(95.058,56)	(82.240,40)
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO</b>		<b>1.280.973,60</b>	<b>1.311.551,51</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Bambuí Ltda.

SICOOB CREDIBAM

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		
<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>
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>8.317.590,47</b>	<b>(1.408,74)</b>	<b>13.064.023,85</b>	<b>1.786.804,66</b>	<b>23.167.010,24</b>
Constituição de Reservas			786.804,66	(786.804,66)	
Em Conta Corrente do Associado				(497.552,08)	(497.552,08)
Ao Capital	500.129,52			(500.129,52)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(2.318,40)	(2.318,40)
Por Subscrição/Realização	94.419,24	192,52			94.611,76
Por Devolução ( - )	(47.105,02)				(47.105,02)
Estorno Capital Subscrito	(400,00)				(400,00)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.280.973,60	1.280.973,60
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>8.864.634,21</b>	<b>(1.216,22)</b>	<b>13.850.828,51</b>	<b>1.280.973,60</b>	<b>23.995.220,10</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 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2019	30/06/2018
<b>Atividades Operacionais</b>		
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>1.811.276,39</b>	<b>1.340.627,99</b>
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	1.280.973,60	1.311.551,51
<b>Ajuste as Sobras Líquidas:</b>	<b>530.302,79</b>	<b>29.076,48</b>
IRPJ / CSLL	46.256,10	26.083,54
Provisão para Operações de Crédito	251.722,20	(146.892,71)
Depreciações e Amortizações	193.345,72	169.039,34
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	(67.657,13)	(112.109,82)
Provisão Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	95.665,36	83.764,50
Provisão para passivos contingentes	10.970,54	25.046,75
Depósitos em Garantia	-	(15.855,12)
<b>Aumento / Redução em Ativos Operacionais</b>	<b>(5.143.841,51)</b>	<b>(3.932.865,30)</b>
Operações de Crédito	(4.966.433,37)	(3.861.886,36)
Outros Créditos	16.439,07	(55.022,05)
Outros Valores e Bens	(193.847,21)	(15.956,89)
<b>Aumento / Redução em Passivos Operacionais</b>	<b>621.835,20</b>	<b>3.730.438,56</b>
Depósitos a Vista	1.458.711,50	3.061.660,73
Depósitos a Prazo	1.458.462,16	882.962,86
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	441.712,61	-
Outras Obrigações	(240.840,03)	(415.306,69)
Relações Interdependências	(614.820,69)	(573.765,19)
Relações Interfinanceiras	(1.881.390,35)	774.886,85
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>(4.522.006,31)</b>	<b>(202.426,74)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Inversões em Imobilizado de Uso	(84.470,07)	(214.023,65)
Inversões em Investimentos	(60.312,84)	(12.036,14)
Baixa Imobilizado	2.806,76	1.244,62
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(141.976,15)</b>	<b>(224.815,17)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital	94.611,76	197.946,69
Devolução de Capital à Cooperados	(47.105,02)	(185.296,64)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(2.318,40)	(12.336,36)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	(497.552,08)	(492.220,63)
Estorno Capital Subscrito	(400,00)	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>(452.763,74)</b>	<b>(491.906,94)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(3.305.469,81)</b>	<b>421.479,14</b>