

BALANÇO PATRIMONIAL

SICOOB NOSSACOOP - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Belo Horizonte e Cidades Polo do Estado de Minas Gerais LTDA. Balanço Patrimonial para os exercícios findos em 31 de Dezembro de 2019 e 31 de Dezembro de 2018. (em R\$)

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018
Circulante	163.630.638,08	80.575.367,90
Disponibilidades	4.184.286,76	2.037.107,83
Relações Interfinanceiras (Nota 5)	105.790.424,70	47.079.493,71
Centralização Financeira - Cooperativas	105.790.424,70	47.079.493,71
Operações de Crédito (Nota 6)	51.747.305,45	30.054.717,81
Operações de Crédito	54.970.490,88	31.475.047,02
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(3.223.185,43)	(1.420.329,21)
Outros Créditos (Nota 7)	1.672.951,22	1.132.739,53
Créditos por Avais e Fianças Honrados	269.761,55	161.071,09
Rendas a Receber	421.542,64	277.911,06
Diversos	1.166.033,56	781.978,90
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(184.386,53)	(88.221,52)
Outros Valores e Bens (Nota 8)	235.669,95	271.309,02
Outros Valores e Bens	1.505,00	2.100,00
Despesas Antecipadas	234.164,95	269.209,02
Não Circulante	161.061.027,26	117.531.403,90
Realizável a Longo Prazo	140.639.059,95	97.274.516,60
Operações de Crédito (Nota 6)	138.314.722,87	95.096.839,96
Operações de Crédito	142.908.279,57	98.929.884,94
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(4.593.556,70)	(3.833.044,98)
Outros Créditos (Nota 7)	2.324.337,08	2.177.676,64
Diversos	2.324.337,08	2.177.676,64
Permanente	20.421.967,31	20.256.887,30
Investimentos (Nota 9)	9.600.588,44	8.380.499,75
Outros Investimentos	9.600.588,44	8.380.499,75
Imobilizado de Uso (Nota 10)	10.737.686,09	11.798.696,53
Imóveis de Uso	1.377.515,33	5.992.406,52
Reavaliações de Imóveis de Uso	-	-
Outras Imobilizações de Uso	12.602.849,61	8.213.806,90
(Depreciações Acumuladas)	(3.357.165,65)	(2.522.003,69)
Intangível	83.692,78	77.691,02
Ativos Intangíveis	428.874,01	393.550,25
(Amortização Acumulada)	(345.181,23)	(315.859,23)
TOTAL DO ATIVO	324.691.665,34	198.106.771,80

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL

SICOOB NOSSACOOP - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Belo Horizonte e Cidades Polo do Estado de Minas Gerais LTDA. Balanço Patrimonial para os exercícios findos em 31 de Dezembro de 2019 e 31 de Dezembro de 2018. (em R\$)

PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
Circulante	285.605.824,51	163.321.709,36
Depósitos (Nota 11)	196.092.326,40	144.727.267,33
Depósitos à Vista	30.810.530,51	16.740.661,13
Depósitos a Prazo	165.281.795,89	127.986.606,20
Relações Interdependências (Nota 12)	183.000,00	410.027,19
Recursos em Trânsito de Terceiros	183.000,00	410.027,19
Obrigações por Empréstimos (Nota 13)	83.906.919,47	14.144.005,88
Empréstimos no País - Outras Instituições	83.906.919,47	14.144.005,88
Outras Obrigações (Nota 14)	5.423.578,64	4.040.408,96
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	60.677,71	30.186,86
Sociais e Estatutárias	1.822.983,66	1.252.380,37
Fiscais e Previdenciárias	617.854,00	452.149,88
Diversas	2.922.063,27	2.305.691,85
Exigível a Longo Prazo	2.311.413,71	2.211.025,43
Outras Obrigações (Nota 14)	2.311.413,71	2.211.025,43
Diversas	2.311.413,71	2.211.025,43
Patrimônio Líquido	36.774.427,12	32.574.037,01
Capital Social (Nota 16)	25.587.263,65	24.695.620,71
De Domiciliados no País	26.187.593,30	25.317.111,32
(Capital a Realizar)	(600.329,65)	(621.490,61)
Reserva de Sobras	8.115.467,80	5.500.848,21
Sobras/Perdas Acumuladas	3.071.695,67	2.377.568,09
TOTAL DO PASSIVO	324.691.665,34	198.106.771,80

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

SICCOB NOSSACOOP - Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Belo Horizonte e Cidades Polo do Estado de Minas Gerais LTDA. Demonstração das Sobras ou Perdas para o semestre e exercício findos em 31 de Dezembro de 2019 e para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2018. (em R\$)

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre/2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) de Intermediação Financeira	18.321.091,22	33.169.851,33	25.567.319,82
Operações de Crédito (Nota 19)	18.321.091,22	33.169.851,33	25.567.319,82
Despesas (Dispêndios) de Intermediação Financeira (Nota 20)	(9.111.661,43)	(15.313.747,99)	(12.244.770,93)
Operações de Captação no Mercado	(4.233.154,61)	(8.361.787,29)	(6.875.163,02)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(1.971.731,19)	(2.321.353,89)	(1.150.483,97)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.906.775,63)	(4.630.606,81)	(4.219.123,94)
Resultado Bruto Intermediação Financeira	9.209.429,79	17.856.103,34	13.322.548,89
Outras Receitas/Despesas (Ingressos/Dispêndios) Operacionais	(6.733.813,06)	(11.627.656,62)	(8.804.581,55)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços (Nota 21)	6.538.695,91	11.502.364,45	4.829.052,16
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias (Nota 22)	3.008.204,42	5.147.207,86	1.393.881,66
Despesas (Dispêndios) de Pessoal (Nota 23)	(7.384.966,63)	(13.221.271,66)	(8.585.884,79)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas (Nota 24)	(10.169.003,23)	(18.230.253,96)	(9.401.512,46)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(801.521,30)	(1.495.331,06)	(743.505,55)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais (Nota 25)	851.083,61	2.751.492,57	1.867.330,15
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.262.612,46	3.674.351,58	2.686.239,16
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais (Nota 26)	(1.038.918,30)	(1.756.216,40)	(850.181,88)
Resultado Operacional	2.475.616,73	6.228.446,72	4.517.967,34
Resultado Não Operacional (Nota 27)	782.229,70	722.359,59	91.653,30
Receitas Não Operacionais	890.701,83	1.037.993,27	405.076,38
Despesas Não Operacionais	(108.472,13)	(315.633,68)	(313.423,08)
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	3.257.846,43	6.950.806,31	4.609.620,64
Imposto de Renda e Contribuição Social	(59.993,14)	(318.808,55)	(218.837,80)
Provisão para Imposto de Renda	(22.490,40)	(190.255,27)	(122.974,88)
Provisão para Contribuição Social	(37.502,74)	(128.553,28)	(95.862,92)
Participações nas Sobras	(9.417,86)	(336.354,88)	(231.292,84)
Juros Sobre Capital Próprio	(1.066.403,70)	(1.066.403,70)	(450.677,13)
Sobras/Perdas antes das Destinações	2.122.031,73	5.229.239,18	3.708.812,87
Destinações Estatutárias	(3.137.543,51)	(3.137.543,51)	(2.225.287,73)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	(522.923,92)	(522.923,92)	(370.881,29)
Reserva Legal	(2.614.619,59)	(2.614.619,59)	(1.854.406,44)
Sobras Líquidas à Disposição da AGO	(1.015.511,78)	2.091.695,67	1.483.525,14

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.