



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campina Verde Ltda.

SICOOB CREDICAMPINA

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

ATIVO		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>		<b>58.635.533,05</b>	<b>63.740.570,25</b>
Disponibilidades		624.851,47	508.197,34
Relações Interfinanceiras	5	26.578.371,24	31.168.515,40
Centralização Financeira - Cooperativas		26.578.371,24	31.168.515,40
Operações de Crédito	6	31.191.748,19	31.825.503,60
Operações de Crédito		34.564.196,80	34.581.421,50
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.372.448,61)	(2.755.917,90)
Outros Créditos	7	195.138,73	220.024,59
Créditos por Avais e Fianças Honrados		42.426,65	56.442,24
Rendas a Receber		110.538,90	157.330,08
Diversos		83.327,59	62.694,51
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(41.154,41)	(56.442,24)
Outros Valores e Bens	8	45.423,42	18.329,32
Outros Valores e Bens		8.333,67	6.710,45
Despesas Antecipadas		37.089,75	11.618,87
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>26.088.565,06</b>	<b>25.400.416,47</b>
Operações de Crédito	6	24.924.335,70	24.271.566,36
Operações de Crédito		26.660.987,98	25.434.023,37
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.736.652,28)	(1.162.457,01)
Outros Créditos	7	1.164.229,36	1.128.850,11
Diversos		1.164.229,36	1.128.850,11
<b>Permanente</b>		<b>8.343.055,12</b>	<b>7.940.079,94</b>
Investimentos	9	5.497.766,22	5.013.721,79
Participações em Cooperativas		5.489.490,82	5.005.446,39
Outros Investimentos		8.275,40	8.275,40
Imobilizado em Uso	10	2.845.288,90	2.926.358,15
Imóveis de Uso		2.604.368,80	2.604.368,80
Outras Imobilizações de Uso		1.724.300,34	1.571.701,76
(Depreciações Acumuladas)		(1.483.380,24)	(1.249.712,41)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>93.067.153,23</b>	<b>97.081.066,66</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campina Verde Ltda.

SICOOB CREDICAMPINA

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>Nota</b>	<b>61.714.380,07</b>	<b>58.646.692,17</b>
<u>Depósitos</u>	<b>11</b>	<b>40.184.972,81</b>	<b>41.472.370,94</b>
Depósitos à Vista		12.620.385,57	13.874.481,01
Depósitos a Prazo		27.564.587,24	27.597.889,93
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>		1.537.201,97	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		1.537.201,97	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>		<b>17.746.158,76</b>	<b>15.205.281,35</b>
Repasses Interfinanceiros	12	17.746.158,76	15.205.280,15
Correspondentes		-	1,20
<u>Relações Interdependências</u>	<b>13</b>	<b>1.061.055,75</b>	<b>746.211,12</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		1.061.055,75	746.211,12
<u>Outras Obrigações</u>	<b>14</b>	<b>1.184.990,78</b>	<b>1.222.828,76</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		15.706,72	18.277,04
Sociais e Estatutárias		302.967,11	394.429,22
Fiscais e Previdenciárias		146.029,41	147.870,40
Diversas		720.287,54	662.252,10
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>16.918.479,17</b>	<b>19.911.890,08</b>
<u>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</u>		10.004,51	-
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares		10.004,51	-
<u>Relações Interfinanceiras</u>		<b>15.703.144,26</b>	<b>18.724.769,68</b>
Recebimento e Pagamentos a Liquidar			
Repasses Interfinanceiros	12	15.703.144,26	18.724.769,68
<u>Outras Obrigações</u>	<b>14</b>	<b>1.205.330,40</b>	<b>1.187.120,40</b>
Diversas		1.205.330,40	1.187.120,40
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>16</b>	<b>14.434.293,99</b>	<b>18.522.484,41</b>
<u>Capital Social</u>		12.895.713,22	12.821.866,03
De Domiciliados no País		12.896.717,05	12.823.156,03
(Capital a Realizar)		(1.003,83)	(1.290,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		5.201.643,45	5.201.643,45
<u>Sobras Acumuladas</u>		(3.663.062,68)	498.974,93
<b>TOTAL</b>		<b>93.067.153,23</b>	<b>97.081.066,66</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campina Verde Ltda.

SICOOB CREDICAMPINA

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>		<b>4.662.550,74</b>	<b>9.196.955,83</b>	<b>9.921.049,08</b>
Operações de Crédito		4.662.550,74	9.196.955,83	9.921.049,08
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>		<b>(5.160.436,04)</b>	<b>(11.455.916,90)</b>	<b>(7.559.213,72)</b>
Operações de Captação no Mercado		(963.650,48)	(1.918.580,00)	(1.869.401,34)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(1.150.472,88)	(2.301.636,82)	(2.155.701,66)
Provisão para Operações de Créditos		(3.046.312,68)	(7.235.700,08)	(3.534.110,72)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>		<b>(497.885,30)</b>	<b>(2.258.961,07)</b>	<b>2.361.835,36</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>		<b>(654.042,18)</b>	<b>(1.166.335,88)</b>	<b>(1.416.030,55)</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		588.483,47	1.108.309,29	931.328,38
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		334.673,49	693.427,34	693.678,79
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.561.721,03)	(3.126.453,51)	(3.150.997,52)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.161.892,78)	(2.267.575,23)	(2.033.071,77)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(51.271,34)	(101.129,09)	(90.613,62)
Ingressos de Depósitos Interooperativos		965.510,71	2.051.547,58	2.003.228,38
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	425.552,96	811.481,68	702.332,03
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(193.377,66)	(335.943,94)	(471.915,22)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>(1.151.927,48)</b>	<b>(3.425.296,95)</b>	<b>945.804,81</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	20	<b>10.133,41</b>	<b>10.650,86</b>	<b>(13.689,37)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação/Participações</b>		<b>(1.141.794,07)</b>	<b>(3.414.646,09)</b>	<b>932.115,44</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(49.771,85)	(97.644,32)	(88.460,89)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(37.717,38)	(74.020,92)	(76.000,81)
Participação no Lucro (Sobra)		-	(58.800,00)	-
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>		<b>(1.229.283,30)</b>	<b>(3.645.111,33)</b>	<b>767.653,74</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	16.d	<b>-</b>	<b>(17.951,35)</b>	<b>(268.678,81)</b>
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(17.951,35)	(38.382,69)
Reserva Legal		-	-	(230.296,12)
<b>LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO</b>		<b>(1.229.283,30)</b>	<b>(3.663.062,68)</b>	<b>498.974,93</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campina Verde Ltda.

SICOOB CREDICAMPINA

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar			
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>12.689.656,47</b>	<b>(7.557,30)</b>	<b>4.971.347,33</b>	<b>1.118.969,14</b>	<b>18.772.415,64</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(663.788,62)	(663.788,62)
Ao Capital	454.751,28	-	-	(454.751,28)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(429,24)	(429,24)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	530.409,38	6.267,30	-	-	536.676,68
Por Devolução ( - )	(851.561,10)	-	-	-	(851.561,10)
Estorno Capital Subscrito	(100,00)	-	-	-	(100,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	767.653,74	767.653,74
<b>Destinação das Sobras ou Perdas:</b>					
. Fundo de Reserva	-	-	230.296,12	(230.296,12)	-
. F A T E S	-	-	-	(38.382,69)	(38.382,69)
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>12.823.156,03</b>	<b>(1.290,00)</b>	<b>5.201.643,45</b>	<b>498.974,93</b>	<b>18.522.484,41</b>
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>12.823.156,03</b>	<b>(1.290,00)</b>	<b>5.201.643,45</b>	<b>498.974,93</b>	<b>18.522.484,41</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>					
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(294.786,91)	(294.786,91)
Ao Capital	203.671,75	-	-	(203.671,75)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(516,27)	(516,27)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	441.857,37	286,17	-	-	442.143,54
Por Devolução ( - )	(571.968,10)	-	-	-	(571.968,10)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	(3.645.111,33)	(3.645.111,33)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(17.951,35)	(17.951,35)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>12.896.717,05</b>	<b>(1.003,83)</b>	<b>5.201.643,45</b>	<b>(3.663.062,68)</b>	<b>14.434.293,99</b>
<b>Saldos em 30/06/2019</b>	<b>12.992.413,26</b>	<b>(2.985,34)</b>	<b>5.201.643,45</b>	<b>(2.415.828,03)</b>	<b>15.775.243,34</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	173.658,17	1.981,51	-	-	175.639,68
Por Devolução ( - )	(269.354,38)	-	-	-	(269.354,38)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	(1.229.283,30)	(1.229.283,30)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(17.951,35)	(17.951,35)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>12.896.717,05</b>	<b>(1.003,83)</b>	<b>5.201.643,45</b>	<b>(3.663.062,68)</b>	<b>14.434.293,99</b>

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE CAMPINA VERDE LTDA

Rua 26, 926 | Centro | Campina Verde/MG Tel.: (34) 3412-8900 – www.sicoobcredicampina.com.br

CNPJ:01.609.345/0001-00



**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campina Verde**  
**SICOOB CREDICAMPINA**  
**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS**  
**(Valores expressos reais – R\$)**

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Ajustadas</b>	<b>(2.026.256,58)</b>	<b>(2.398.135,10)</b>	<b>607.925,10</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias</b>	<b>(1.229.283,30)</b>	<b>(3.645.111,33)</b>	<b>767.653,74</b>
Provisão para IRPJ / CSLL	29.565,01	29.565,01	29.527,21
Provisão para Operações de Crédito	(707.380,16)	1.190.725,98	(285.287,55)
Depreciações e Amortizações	113.729,73	234.444,14	221.602,27
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(40.632,84)	(59.237,17)
Juros ao Capital Recebido	(180.761,75)	(180.761,75)	(193.024,43)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	(58.800,00)	-	111.600,00
Provisão para passivos contingentes	20.243,55	41.857,27	42.613,34
Depósitos em Garantia	(13.569,66)	(28.276,38)	(30.029,33)
Baixa/ajustes no Imobilizado	-	54,80	2.507,02
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>(12.218.681,64)</b>	<b>(1.260.901,08)</b>	<b>10.177.614,36</b>
<b>Aumento/ Redução em Ativos</b>	<b>3.563.303,77</b>	<b>(1.263.755,79)</b>	<b>(5.204.968,09)</b>
Operações de Crédito	3.447.093,65	(1.209.739,91)	(5.265.916,79)
Outros Créditos	106.417,22	(26.921,78)	48.002,17
Outros Valores e Bens	9.792,90	(27.094,10)	12.946,53
<b>Redução / Aumento em Passivos</b>	<b>(15.781.985,41)</b>	<b>2.854,71</b>	<b>15.382.582,45</b>
Depósitos a Vista	(4.891.040,36)	(1.254.095,44)	2.638.068,82
Depósitos a Prazo	(9.317.490,56)	(33.302,69)	3.426.373,31
Recursos Letras Imob, Hipotec, Créd Similares	1.547.206,48	1.547.206,48	-
Outras Obrigações	8.210,43	(91.050,26)	(84.537,12)
Relações Interdependências	1.007.542,92	314.844,63	8.863.174,91
Relações Interfinanceiras	(4.136.414,32)	(480.748,01)	539.502,53
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>(14.244.938,22)</b>	<b>(3.659.036,18)</b>	<b>10.785.539,46</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Inversões em Imobilizado de Uso	(62.863,83)	(153.429,69)	(534.757,65)
Inversões em Investimentos	(259.057,15)	(262.649,84)	(1.518.040,68)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(321.920,98)</b>	<b>(416.079,53)</b>	<b>(2.052.798,33)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	175.639,68	442.143,54	536.676,68
Devolução de Capital à Cooperados	(269.354,38)	(571.968,10)	(851.561,10)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(516,27)	(429,24)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(294.786,91)	(663.788,62)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(17.951,35)	(17.951,35)	-
FATES Sobras Exercício	-	-	(38.382,69)
Estorno Capital Subscrito	-	-	(100,00)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>(111.666,05)</b>	<b>(443.079,09)</b>	<b>(1.017.584,97)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(14.678.525,25)</b>	<b>(4.518.194,80)</b>	<b>7.715.156,16</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>			
No Início do Período	41.992.286,86	31.831.956,41	24.116.800,25
No Fim do Período	27.313.761,61	27.313.761,61	31.831.956,41
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(14.678.525,25)</b>	<b>(4.518.194,80)</b>	<b>7.715.156,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.