

Cooperativa de Crédito de São Francisco de Sales Ltda.
SICOOB CREDISALES
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		31/12/2019	31/12/2018
Circulante		27.366.387,20	25.535.948,83
Disponibilidades		247.499,42	165.141,68
Relações Interfinanceiras	5	16.676.331,59	14.716.059,35
Centralização Financeira - Cooperativas		16.676.331,59	14.716.059,35
Operações de Crédito	6	9.895.840,99	10.037.748,52
Operações de Crédito		12.485.963,64	11.928.198,28
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(2.590.122,65)	(1.890.449,76)
Outros Créditos	7	104.246,85	120.962,13
Créditos por Avais e Fianças Honrados		1.808,53	1.383,64
Rendas a Receber		63.647,63	77.156,48
Diversos		39.801,70	43.390,56
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1.011,01)	(968,55)
Outros Valores e Bens	8	442.468,35	496.037,15
Outros Valores e Bens		475.000,00	475.000,00
(Provisões para Desvalorizações)		(52.093,00)	-
Despesas Antecipadas		19.561,35	21.037,15
Realizável a Longo Prazo		9.672.459,94	8.745.961,75
Operações de Crédito	6	9.047.528,03	8.126.894,80
Operações de Crédito		9.047.528,03	8.126.894,80
Outros Créditos	7	624.931,91	619.066,95
Diversos		624.931,91	619.066,95
Permanente		1.705.971,80	1.511.332,64
Investimentos	9	1.348.596,06	1.278.858,80
Participações em Cooperativas		1.333.190,26	1.266.655,80
Outros Investimentos		15.405,80	12.203,00
Imobilizado em Uso	10	355.812,94	230.911,04
Imóveis de Uso		145.420,40	145.420,40
Outras Imobilizações de Uso		591.452,52	482.918,71
(Depreciações Acumuladas)		(381.059,98)	(397.428,07)
TOTAL DO ATIVO		38.744.818,94	35.793.243,22

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Flavia Oliveira Batista
Presidente do Conselho de Administração


Malilson Honório de Oliveira
Conselheiro de Administração


Debora C. Machado Farla
Diretora Administrativa


Luzia Maria da Conceição
Diretora de Gestão de Riscos e Capital

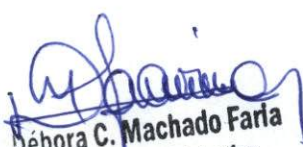
Cooperativa de Crédito de São Francisco de Sales Ltda.
SICOOB CREDISALES
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		31/12/2019	31/12/2018
Circulante	Nota	24.284.816,31	21.798.123,19
Depósitos	11	19.094.667,85	16.769.123,82
Depósitos à Vista		5.643.863,67	4.387.819,35
Depósitos a Prazo		13.450.804,18	12.381.304,47
Relações Interfinanceiras	12	2.415.095,37	2.215.937,79
Repasse Interfinanceiros		2.415.095,37	2.215.937,79
Relações Interdependências	13	2.167.309,67	1.992.677,86
Recursos em Trânsito de Terceiros		2.167.309,67	1.992.677,86
Outras Obrigações	14	607.743,42	820.383,72
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.529,30	7.896,56
Sociais e Estatutárias		304.117,29	380.310,80
Fiscais e Previdenciárias		82.636,91	96.824,71
Diversas		218.459,92	335.351,65
Exigível a Longo Prazo		3.904.596,21	3.464.995,60
Relações Interfinanceiras	12	3.243.353,95	2.845.143,40
Repasse Interfinanceiros		3.243.353,95	2.845.143,40
Outras Obrigações	14	661.242,26	619.852,20
Diversas		661.242,26	619.852,20
Patrimônio Líquido	16	10.555.406,42	10.530.124,43
Capital Social		6.058.070,30	5.790.897,09
De Domiciliados no País		6.058.245,30	5.791.122,09
(Capital a Realizar)		(175,00)	(225,00)
Reserva de Lucros		4.403.148,35	3.815.217,51
Sobras Acumuladas		94.187,77	924.009,83
TOTAL		38.744.818,94	35.793.243,22

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Flávia Oliveira Batista
Presidente do Conselho de Administração


Maldison Honório de Oliveira
Conselheiro de Administração


Débora C. Machado Faria
Diretora Administrativa


Luzia Maria da Conceição
Diretora de Gestão
de Riscos e Capital

Cooperativa de Crédito de São Francisco de Sales Ltda.

SICOOB CREDISALES

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
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		1.829.139,07	3.694.173,89	3.884.520,22
Operações de Crédito		1.829.139,07	3.694.173,89	3.884.520,22
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(1.357.317,68)	(2.092.197,75)	(1.088.748,46)
Operações de Captação no Mercado		(446.697,27)	(922.033,62)	(896.936,75)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(205.908,33)	(390.523,39)	(370.130,35)
Provisão para Operações de Créditos		(704.712,08)	(779.640,74)	178.318,64
Resultado Bruto Intermediação Financeira		471.821,39	1.601.976,14	2.795.771,76
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(592.302,46)	(1.166.955,06)	(1.258.763,38)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		245.197,89	451.693,43	335.650,70
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		128.604,13	255.545,61	253.319,38
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(916.223,67)	(1.828.062,52)	(1.753.980,02)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(588.412,41)	(1.176.793,93)	(1.148.566,36)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(23.948,66)	(46.167,60)	(39.521,40)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		490.778,09	1.007.943,85	1.046.250,15
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	127.249,70	282.276,15	295.282,02
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(55.547,53)	(113.390,05)	(247.197,85)
Resultado Operacional		(120.481,07)	435.021,08	1.537.008,38
Resultado Não Operacional	20	(37.747,23)	(22.607,26)	38.768,91
Resultado Antes da Tributação/Participações		(158.228,30)	412.413,82	1.575.777,29
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(7.928,89)	(21.384,16)	(26.203,70)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(8.342,46)	(21.930,18)	(29.395,01)
Participação no Lucro (Sobra)		(62.000,00)	(99.991,55)	(98.625,00)
Sobras / Perdas antes das Destinações		(236.499,65)	269.107,93	1.421.553,58
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	16.d	-	(174.920,16)	(497.543,75)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		-	(13.455,40)	(71.077,68)
Reserva Legal		-	(161.464,76)	(426.466,07)


Flávia Oliveira Batista
Presidente do Conselho de Administração


Maldison Honório de Oliveira
Conselheiro de Administração


C. Machado Farla
Administrativa


Luzia Maria da Conceição
Diretora de Gestão
de Riscos e Capital

Cooperativa de Crédito de São Francisco de Sales Ltda.
SICOOB CREDISIALES
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 ou		Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Sobras Legal		Perdas Acumuladas		
Saldos em 31/12/2017	6.243.604,50	(40.865,25)	3.068.050,23		694.852,62		9.965.642,10
Constituição de Reservas			320.701,21		(320.701,21)		
Ao Capital	373.153,23				(373.153,23)		(998,18)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		40.640,25			(998,18)		80.014,30
Por Subscrição/Realização	39.374,05						(865.009,69)
Por Devolução (-)	(865.009,69)						1.421.553,58
Sobras ou Perdas Líquidas							
. Fundo de Reserva			426.466,07		1.421.553,58		(426.466,07)
. F A T E S					(71.077,68)		(71.077,68)
Saldos em 31/12/2018	5.791.122,09	(225,00)	3.815.217,51		924.009,83		10.530.124,43
Saldos em 31/12/2018	5.791.122,09	(225,00)	3.815.217,51		924.009,83		10.530.124,43
Constituição de Reservas			426.466,08		(426.466,08)		(71.077,68)
Ao Fates					(71.077,38)		
Ao Capital	425.069,08				(425.069,08)		
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		50,00			(1.396,99)		(1.396,99)
Por Subscrição/Realização	94.728,18						94.778,18
Por Devolução (-)	(252.674,05)						(252.674,05)
Sobras ou Perdas Líquidas							
. Fundo de Reserva			161.464,76		269.107,93		269.107,93
. F A T E S					(161.464,76)		
Saldos em 31/12/2019	6.058.245,30	(175,00)	4.403.148,35		94.187,77		10.555.406,42
Saldos em 30/06/2019	6.080.637,35	(1.675,00)	4.241.683,59		505.607,58		10.826.253,52
Por Subscrição/Realização	70.060,21						71.560,21
Por Devolução (-)	(92.452,26)	1.500,00			(236.499,65)		(92.452,26)
Sobras ou Perdas Líquidas					(161.464,76)		(236.499,65)
. Fundo de Reserva			161.464,76		(13.455,40)		(13.455,40)
. F A T E S					94.187,77		

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Flávia Oliveira Batista
 Presidente do Conselho de Administração

Maldisson Honório de Oliveira
 Conselheiro de Administração

Deborah C. Machado Faria
 Diretora Administrativa

Luzia Maria da Conceição
 Diretora de Gestão

Cooperativa de Crédito de São Francisco de Sales Ltda.

SICOOB CREDISALES

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

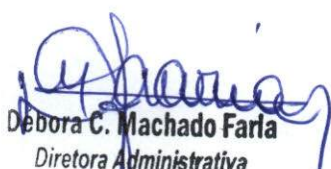
(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais			
Sobras Líquidas Ajustadas	492.453,20	1.044.423,33	1.146.099,54
Sobras/Perdas Líquidas antes das destinações Estatutárias	(236.499,65)	269.107,93	1.421.553,58
Provisão para IRPJ / CSLL	294,03	294,03	12.211,17
Provisão para Operações de Crédito	688.396,10	699.672,89	(339.098,92)
Depreciações e Amortizações	20.445,91	40.924,10	43.706,28
Distribuição de Sobras da Cooperativa Central - Capitalização	-	(21.207,19)	(36.658,85)
Juros ao Capital Recebido	(45.327,27)	(45.327,27)	(60.735,39)
Gratificação/Participação/Premiação aos Empregados	62.000,00	92.000,00	98.625,00
Provisão para passivos contingentes	15.608,97	20.054,71	21.723,66
Depósitos em Garantia	(12.464,89)	(12.464,89)	(15.226,99)
Baixa/ajustes no Imobilizado	-	1.369,02	-
Variação de Ativos e Obrigações	(2.029.220,45)	1.398.921,56	(620.198,17)
Aumento/ Redução em Ativos	135.449,08	(1.415.023,43)	(2.384.943,31)
Operações de Crédito	(87.122,64)	(1.478.398,59)	(2.353.971,18)
Outros Créditos	147.560,44	9.806,36	(6.912,98)
Outros Valores e Bens	75.011,28	53.568,80	(24.059,15)
Redução / Aumento em Passivos	(2.164.669,53)	2.813.944,99	1.764.745,14
Depósitos a Vista	(273.020,11)	1.256.044,32	690.287,18
Depósitos a Prazo	(3.692.986,91)	1.069.499,71	96.665,95
Outras Obrigações	(225.045,66)	(283.598,98)	(156.094,30)
Relações Interdependências	2.155.810,29	174.631,81	40.969,27
Relações Interfinanceiras	(129.427,14)	597.368,13	1.092.917,04
	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(1.536.767,25)	2.443.344,89	525.901,37
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	(149.174,16)	(167.195,02)	(49.209,03)
Inversões em Investimentos	-	(3.202,80)	(50.151,20)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(149.174,16)	(170.397,82)	(99.360,23)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	71.560,21	94.778,18	80.014,30
Devolução de Capital à Cooperados	(92.452,26)	(252.674,05)	(865.009,69)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pag:	-	(1.396,99)	(998,18)
FATES Sobras Exercício	(13.455,40)	(84.533,08)	(71.077,68)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(34.347,45)	(243.825,94)	(857.071,25)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(1.720.288,86)	2.029.121,13	(430.530,11)
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	18.707.767,50	14.958.357,51	15.388.887,62
No Fim do Período	16.987.478,64	16.987.478,64	14.958.357,51
Variação Líquida das Disponibilidades	(1.720.288,86)	2.029.121,13	(430.530,11)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Flávia Oliveira Batista
Presidente do Conselho de Administração


Maldison Honório de Oliveira
Conselheiro de Administração


Debora C. Machado Farla
Diretora Administrativa


Luzia Maria da Conceição
Diretora de Gestão
de Riscos e Capital