

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em reais - R\$)

A TIVO	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	103.903.940,29	72.663.008,22
Disponibilidades	2.958.553,00	1.698.152,49
Relações Interfinanceiras	69.715.459,90	58.769.659,01
Centralização Financeira - Cooperativas	69.715.459,90	58.769.659,01
Operações de Crédito	30.023.169,92	11.075.847,38
Operações de Crédito	31.726.363,23	12.333.765,06
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.703.193,31)	(1.257.917,68)
Outros Créditos	845.224,70	829.676,35
Rendas a Receber	488.451,77	465.342,66
Diversos	427.333,43	470.229,48
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(70.560,50)	(105.895,79)
Outros Valores e Bens	361.532,77	289.672,99
Outros Valores e Bens	268.238,06	256.943,24
Despesas Antecipadas	93.294,71	32.729,75
Realizável a Longo Prazo	36.216.982,23	30.860.413,59
Operações de Crédito	36.213.970,51	30.860.413,59
Operações de Crédito	36.213.970,51	30.860.413,59
Outros Créditos	3.011,72	0,00
Diversos	3.011,72	0,00
Permanente	5.201.000,00	3.880.096,15
Investimentos	1.786.791,83	1.600.177,31
Investimentos	1.786.791,83	1.600.177,31
Imobilizado em Uso	3.344.866,79	2.202.177,99
Imóveis de Uso	5.326.351,31	3.828.265,81
(Depreciações Acumuladas)	(1.981.484,52)	(1.626.087,82)
Intangível	69.341,38	77.740,85
Ativos Intangíveis	537.568,14	496.468,14
(Amortização Acumulada)	(468.226,76)	(418.727,29)
TOTAL DO ATIVO	145.321.922,52	107.403.517,96
P A S S I V O	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	117.782.441,12	91.106.523,80
Depósitos	114.375.100,22	89.040.838,72
Depósitos à Vista	26.425.777,30	19.903.296,36
Depósitos a Prazo	87.949.322,92	69.137.542,36
Recur. De Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias	153.582,01	0,00
Obrigações por em de letras de cred agronegócios	153.582,01	0,00
Relações Interfinanceiras	549.390,65	32.699,96
Repasse Interfinanceiros	549.390,65	32.699,96
Relações Interdependências	5.539,49	5.505,85
Recursos em Trânsito de Terceiros	5.539,49	5.505,85
Outras Obrigações	2.698.828,75	2.027.479,27
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	61.077,85	107.507,82
Sociais e Estatutárias	527.533,88	436.998,14
Fiscais e Previdenciárias	340.937,98	254.628,34
Diversas	1.769.279,04	1.228.344,97
Realizável a Longo Prazo	6.151.101,77	537.765,30
Recur. De Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias	2.613.417,91	0,00
Obrigações por em de letras de cred agronegócios	2.613.417,91	0,00
Relações Interfinanceiras	3.537.683,86	537.765,30
Repasse Interfinanceiros	3.537.683,86	537.765,30
Patrimônio Líquido	21.388.379,63	15.759.228,86
Capital Social	10.915.255,92	8.123.103,99
De Domiciliados no País	10.953.448,57	8.158.394,79
(Capital a Realizar)	(38.192,65)	(35.290,80)
Reserva de Lucros	8.924.822,65	5.883.530,28
Sobras Acumuladas	1.548.301,06	1.752.594,59
TOTAL	145.321.922,52	107.403.517,96

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTUAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em reais - R\$)

Eventos	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reservas de Sobras Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
Saldos em 31/12/2017	8.239.070,50	(33.406,12)	4.853.044,35	1.472.122,76	14.530.831,49
Destinação de Sobras Exercício Anterior			1.030.485,93	(1.030.485,93)	
Ao FATES				(441.636,83)	(441.636,83)
Constituição de Reservas					
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	610.467,91	(1.884,68)			608.583,23
Por Devolução (-)	(691.143,62)				(691.143,62)
Estorno de Capital					
Reversões de Reservas					
Sobras ou Perdas Líquidas				1.040.184,04	1.040.184,04
Provisão de Juros ao Capital					
Saldos em 30/06/2018	8.158.394,79	(35.290,80)	5.883.530,28	1.040.184,04	15.046.818,31
Saldos em 31/12/2018	8.527.763,08	(30.496,50)	8.136.339,45	1.126.404,58	17.760.010,61
Destinação de Sobras Exercício Anterior			788.483,20	(788.483,20)	
Ao FATES				(337.921,38)	(337.921,38)
Constituição de Reservas					
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	2.818.098,65	(7.696,15)			2.810.402,50
Por Devolução (-)	(392.413,16)				(392.413,16)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.548.301,06	1.548.301,06
Subscrição de Juros ao Capital					
IRRF sobre Juros ao Capital					
FATES - Atos Não Cooperativos					
Destinação das Sobras ou Perdas:					
Fundo de Reserva					
FATES					
Saldos em 30/06/2019	10.953.448,57	(38.192,65)	8.924.822,65	1.548.301,06	21.388.379,63

 Wagner Luiz de Almeida
 Diretor Administrativo e Financeiro

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS EM
30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em reais - R\$)

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2019	30/06/2018
RECEITAS(INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.464.313,16	5.516.614,59
Operações de Crédito	6.464.313,16	5.516.614,59
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,00	0,00
DESPESAS (DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.492.372,84)	(2.507.246,73)
Operações de Captação no Mercado	(2.534.021,75)	(2.074.724,99)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(104.492,14)	(4.295,09)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(853.858,95)	(428.226,65)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.971.940,32	3.009.367,86
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	(1.222.845,42)	(1.097.564,24)
Receitas(ingressos) de Prestação de Serviços	2.607.415,71	2.107.762,12
Rendas(ingressos) de Tarifas Bancárias	1.203.423,54	816.402,90
Despesas(Dispêndios) de Pessoal	(3.904.422,89)	(3.121.666,36)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas	(3.101.866,74)	(2.616.805,63)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(173.775,55)	(139.666,23)
Outras Receitas(ingressos) Operacionais	508.625,20	296.794,27
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.095.623,72	1.713.294,16
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais	(457.868,41)	(153.679,47)
RESULTADO OPERACIONAL	1.749.094,90	1.911.803,62
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	9.467,42	985,59
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	1.758.562,32	1.912.789,21
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(210.261,26)	(160.194,62)
Provisão para Imposto de Renda	(126.913,29)	(90.496,80)
Provisão para Contribuição Social	(83.347,97)	(69.697,82)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	1.548.301,06	1.752.594,59

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA EM
30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em reais - R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2019	30/06/2018
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Semestre	1.758.562,32	1.912.789,21
IRPJ / CSLL	(210.261,26)	(160.194,62)
Provisão para Operações de Crédito	497.272,28	(183.804,64)
Provisão de Juros ao Capital	-	-
Depreciações e Amortizações	239.359,61	208.784,74
	2.284.932,95	1.777.574,69
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	(17.715.065,52)	(3.126.385,20)
Outros Créditos	(143.341,30)	(191.063,30)
Outros Valores e Bens	115.985,35	(52.627,55)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	(352.468,41)	3.336.830,41
Depósitos sob Aviso		
Depósitos a Prazo	10.663.536,87	4.215.721,01
Recur. De Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias	2.766.999,92	-
Outras Obrigações	336.847,61	(780.494,25)
Relações Interdependências	5.149,56	5.505,85
Relações Interfinanceiras	1.794.104,36	382.485,03
Obrigações por Empréstimos e Repasses		
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(243.318,61)	5.567.546,69
Atividades de Investimentos		
Alienação de Imobilizações de Uso		
Aplicação no Intangível	(41.100,00)	
Inversões em Imobilizado de Uso	(1.075.957,15)	(975.155,74)
Inversões em Investimentos	(186.614,52)	(162.624,21)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(1.303.671,67)	(1.137.779,95)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	2.810.402,50	608.583,23
Devolução de Capital à Cooperados	(392.413,16)	(691.143,62)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES	(337.921,38)	(441.636,83)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	2.080.067,96	(524.197,22)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	533.077,68	3.905.569,52
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	72.140.935,22	56.562.241,98
No Fim do Período	72.674.012,90	60.487.811,50
Varição Líquida das Disponibilidades	533.077,68	3.905.569,52

 Vera Cardoso Nunes
 Contadora – CRC nº: MG105273/O-4