



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE MAIRI LTDA
SICOOB COOPEMAR

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

Em reais

ATIVO	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	49.928.319,50	43.896.394,79
DISPONIBILIDADES - Nota 3 u)	3.056.589,57	1.317.420,33
CAIXA E BANCO	3.056.589,57	1.317.420,33
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 05	33.409.581,53	33.472.041,19
RELAÇÕES COM CORRESPONDENTES	4.331,86	-
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	33.405.249,67	33.472.041,19
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06	12.962.542,86	8.710.199,43
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	13.743.984,47	9.104.366,75
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(781.441,61)	(394.167,32)
OUTROS CRÉDITOS - Nota 07	419.824,97	366.348,24
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	96.910,94	50.351,07
RENDAS A RECEBER	165.805,75	185.382,15
DIVERSOS	234.409,37	189.150,46
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(77.301,09)	(58.535,44)
OUTROS VALORES E BENS - Nota 08	79.780,57	30.385,60
DESPESAS ANTECIPADAS	79.780,57	30.385,60
NÃO CIRCULANTE	12.033.904,07	10.698.884,96
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	8.277.735,63	7.459.021,31
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - Nota 04	992.919,21	933.906,82
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	992.919,21	933.906,82
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06	7.284.816,42	6.525.114,49
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.169.421,21	6.603.020,74
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	115.395,21	(77.906,25)
PERMANENTE	3.756.168,44	3.239.863,65
INVESTIMENTOS - Nota 09	1.602.435,69	1.432.922,34
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	1.602.435,69	1.432.922,34
IMOBILIZADO DE USO - Nota 10	2.040.301,73	1.669.075,30
IMÓVEIS DE USO	534.830,23	573.653,50
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	921.109,59	619.355,92
OUTROS	584.361,91	476.065,88
INTANGÍVEL - Nota 11	113.431,02	137.866,01
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	113.431,02	137.866,01
TOTAL DO ATIVO	61.962.223,57	54.595.279,75
PASSIVO	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	51.673.256,39	46.336.759,11
DEPÓSITOS - Nota 12	49.305.439,98	43.981.913,81
DEPÓSITOS A VISTA	22.837.322,74	20.482.401,66
DEPÓSITOS SOB AVISO	-	264,21
DEPÓSITOS A PRAZO	26.468.117,24	23.499.247,94
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIA - Nota 13	1.051.816,90	1.170.869,74
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	1.051.816,90	1.170.869,74
OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 14	1.315.999,51	1.183.975,56
COBRANÇA E ARRECAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS - Nota 14.1	15.049,52	13.165,36
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 14.2	88.560,14	164.722,03
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 14.3	175.004,15	171.781,36
DIVERSAS - Nota 14.4	1.037.385,70	834.306,81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Nota 16	10.288.967,18	8.258.520,64
CAPITAL SOCIAL - Nota 16.1	7.625.799,11	6.234.636,95
RESERVAS DE LUCROS - Nota 16.2	1.953.816,62	1.353.671,05
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 16.3	709.351,45	670.212,64
TOTAL DO PASSIVO	61.962.223,57	54.595.279,75

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA
DIRETOR ADMINISTRATIVO

LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE MAIRI LTDA
SICOOB COOPEMAR

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - Nota 17	3.135.955,73	2.370.133,07
Operações de Crédito	3.106.341,56	2.341.389,95
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	29.614,17	28.743,12
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA- Nota 17	(1.180.993,98)	(874.121,33)
Operações de Captação no Mercado	(731.932,74)	(653.796,45)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	-	(69,95)
Provisão para Operações de Créditos	(449.061,24)	(220.254,93)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.954.961,75	1.496.011,74
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(1.203.905,82)	(791.302,61)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços - Nota 18	740.079,10	573.211,27
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias - Nota 19	1.070.621,92	888.907,99
Dispêndios/Despesas de Pessoal - Nota 20	(1.801.795,51)	(1.540.583,14)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas - Nota 21	(2.241.780,40)	(1.791.869,27)
Dispêndios/Despesas Tributárias - Nota 22	(68.914,75)	(58.249,20)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos - Nota 05	1.032.090,30	990.083,13
Outros Ingressos/Rendas Operacionais - Nota 23	307.347,64	324.309,88
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - Nota 24	(241.554,12)	(177.113,27)
RESULTADO OPERACIONAL	751.055,93	704.709,13
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	751.055,93	704.709,13
Imposto de Renda e Contribuição Social - Nota 22	(41.704,48)	(34.496,49)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS	709.351,45	670.212,64

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA
DIRETOR ADMINISTRATIVO


LUCIANA ANDRADE DE OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE MAIRI LTDA
SICOOB COOPEMAR

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Totais
	6.1.1.00.00-4	6.1.5.10.01-0	6.1.7.00.00-2	6.0.0.00.00-2	
	Capital Subscrito	Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas		
Saldo em 31/12/2017	5.579.074,70	1.353.671,05	170.264,97	7.103.010,72	
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	170.254,84		(170.254,84)		-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(10,13)		(10,13)
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	691.602,32				691.602,32
Por Devolução (-)	(206.294,91)				(206.294,91)
Sobras ou Perdas Líquidas			670.212,64		670.212,64
Saldo em 30/06/2018	6.234.636,95	1.353.671,05	670.212,64	8.258.520,64	
Teste Saldos em 30/06/2018	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2018	6.764.337,07	1.953.816,62	480.116,47	9.198.270,16	
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	479.741,43		(479.741,43)		-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(375,04)		(375,04)
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	564.541,80				564.541,80
Por Devolução (-)	(182.821,19)				(182.821,19)
Sobras ou Perdas Líquidas			709.351,45		709.351,45
Saldo em 30/06/2019	7.625.799,11	1.953.816,62	709.351,45	10.288.967,18	

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA
DIRETOR ADMINISTRATIVO

LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE MAIRI LTDA
SICOOB COPEMAR
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social e dos Juros ao Capital.....	751.055,93	704.709,13
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	(117.501,36)	238.312,69
Despesas de depreciação e amortização.....	161.865,22	188.480,55
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL.....	(20.139,18)	(18.326,25)
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ.....	(21.565,30)	(16.170,24)
Provisão para Operações de Crédito.....	(237.662,10)	84.328,63
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	1.865.254,58	2.366.820,65
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	(29.614,17)	(28.743,12)
Operações de crédito.....	(882.332,86)	(3.491.696,21)
Outros créditos.....	(3.390,76)	79.008,32
Outros valores e bens.....	63.657,28	25.289,62
Depósitos.....	2.409.757,15	4.866.928,94
Outras obrigações.....	(382.185,56)	(98.453,48)
Relações interfinanceiras.....	-	(22.932,19)
Relações interdependências.....	689.363,50	1.037.418,77
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.498.809,15	3.309.842,47
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisição de investimentos.....	(123.170,70)	(189.445,52)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(153.941,01)	(148.428,95)
Aplicação no Intangível.....	(8.664,30)	(1.187,10)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(285.776,01)	(339.061,57)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variações patrimoniais:	381.345,57	485.297,28
Aumento por novos aportes de Capital.....	564.541,80	691.602,32
Devolução de Capital à Cooperados.....	(182.821,19)	(206.294,91)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	(375,04)	(10,13)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	381.345,57	485.297,28
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	2.594.378,71	3.456.078,18
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	2.594.378,71	3.456.078,18
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	33.871.792,39	31.333.383,34
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....	36.466.171,10	34.789.461,52

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA
DIRETOR ADMINISTRATIVO

LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3