



# **Balanço 1<sup>o</sup> Semestre 2018**



**COOPERATIVA DE CREDITO LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE GOIANO LTDA**  
 CNPJ: 07.502.031/0001-90  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO 2018 E EM 30 JUNHO 2017**  
 (Valores expressos em Reais, sem centavos)

ATIVO	06/2018	06/2017	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06/2018	06/2017
<b>CIRCULANTE</b>	<b>76.912.560</b>	<b>61.441.862</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>62.126.992</b>	<b>50.725.930</b>
DISPONIBILIDADES	1.815.268	778.629	DEPÓSITOS (Nota 10)	51.404.746	42.798.216
CAIXA	1.387.250	533.260	DEPÓSITOS À VISTA	26.421.501	18.188.219
NUMERÁRIOS EM TRÂNSITO	428.018	245.369	DEPÓSITOS A PRAZO	24.983.245	24.611.997
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 4)	25.322.148	22.107.830	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 11)	9.094.357	6.769.416
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	25.322.148	22.107.830	OBRIGAÇÕES REP. INTERFINANCEIROS	9.551.068	7.201.724
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 5)	41.053.457	33.202.917	DESPESAS A APROPRIAR BANCOOB	(458.712)	(432.308)
SETOR PRIVADO	42.057.758	35.832.205	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 12)	1.627.889	1.158.298
(PROVISÃO PARA CLD)	(1.004.302)	(2.629.288)	COB E ARRECAÇÃO DE TRIB. E ASSEM	12.778	3.903
OUTROS CRÉDITOS (Nota 6)	310.278	1.753.189	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	720.915	346.678
RENDAS A RECEBER	19.302	17.411	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	126.644	90.711
DIVERSOS	290.976	1.735.777	DIVERSAS	767.553	717.006
OUTROS VALORES E BENS (Nota 7)	8.411.410	3.599.298			
VEÍCULOS E AFINS	8.388.532	3.569.998			
DESPESAS ANTECIPADAS	22.878	29.300			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.710.980</b>	<b>18.643.013</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 14)</b>	<b>34.496.548</b>	<b>29.358.945</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.986.581	14.719.099	CAPITAL SOCIAL	30.583.690	26.104.650
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 5)	13.986.581	14.719.099	DE DOMICILIADOS NO PAÍS	30.881.679	26.562.265
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	14.312.793	14.719.099	CAPITAL A INTEGRALIZAR	(297.989)	(457.615)
(PROVISÃO PARA CLD)	(326.213)		RESERVAS	1.187.728	979.423
			FUNDO DE RESERVA	1.187.728	979.423
<b>PERMANENTE</b>	<b>5.724.399</b>	<b>3.923.913</b>	<b>SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.725.130</b>	<b>2.274.872</b>
INVESTIMENTOS (Nota 8)	3.220.286	2.907.513	SOBRAS A DISP. DA ASSEMBLEIA	2.725.130	2.274.872
PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	3.220.286	2.907.513			
IMOBILIZADO DE USO (Nota 9)	2.095.286	529.216			
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES DE USO	1.081.999	859.818			
OUTROS (NOVA TI)	1.537.557	-			
(DEPRECIações ACUMULADAS)	(524.289)	(430.601)			
INTANGÍVEL	408.828	487.184			
ATIVOS INTANGÍVEIS	571.087	966.837			
(AMORTIZAÇÃO ACUMULADAS)	(582.260)	(479.653)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>96.623.540</b>	<b>80.084.875</b>	<b>PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>96.623.540</b>	<b>80.084.875</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Goiânia-GO, 30 de Junho de 2018.

  
 Sinval Cavaleiro de Sousa  
 CPF.: 049.810.781-87  
 Presidente

  
 Valdeir Cordeiro da Silva  
 CPF.: 617.372.591-68  
 Contador CRC/GO 19.775/O-1

  
 Denise Larienne de Sousa Ribeiro  
 CPF.: 012.004.931-76  
 Diretor(a) Operacional





**COOPERATIVA DE CREDITO LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE GOIANO LTDA**  
 CNPJ: 07.502.031/0001-90  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS**  
**LEVANTADO EM 30 DE JUNHO 2018 E EM 30 DE JUNHO 2017**  
 (Valores expressos em Reais, sem centavos)


DISCRIMINAÇÃO	1º semestre 2018	1º semestre 2017
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.017.327</b>	<b>6.414.882</b>
Operações de Crédito (Nota 15.1)	6.017.327	6.414.882
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.177.761)</b>	<b>(2.669.119)</b>
Operações de Captação no Mercado (Nota 10.b)	(607.531)	(1.173.811)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(317.101)	(313.781)
Reversão de Provisões Operacionais		
Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa	(253.129)	(1.181.527)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.839.566</b>	<b>3.745.762</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.058.059)</b>	<b>(1.504.643)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	922.020	650.448
Rendas de tarifas bancária		
Despesas de Pessoal	(1.821.103)	(1.549.843)
Outras Despesas Administrativas (Nota 16)	(1.603.065)	(1.714.849)
Despesas Tributárias	(111.159)	(29.064)
Outras Receitas Operacionais (Nota 15)	906.873	1.322.578
Outras Despesas Operacionais (Nota 17)	(351.625)	(183.913)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.781.507</b>	<b>2.241.120</b>
Resultado não operacional (Nota 18)	(11.628)	(50.458)
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE LUCROS</b>	<b>2.769.879</b>	<b>2.190.662</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(44.749)	(14.017)
Provisão para Imposto de Renda	(21.670)	(5.571)
Provisão para Contribuição Social	(23.079)	(7.447)
<b>SOBRAS/PERDAS</b>	<b>2.725.130</b>	<b>2.176.645</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS</b>	<b>2.725.130</b>	<b>2.176.645</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Goianésia, 30 de junho de 2018.

  
 Sinyal Camilo de Souza  
 CPF.: 049.910.791-97  
 Presidente

  
 Denise Larianne de Sousa Ribeiro  
 CPF.: 012.004.931-76  
 Diretor(a) Operacional

  
 Valdeir Cordeiro da Silva  
 CPF.: 617.372.591-68  
 Contador CRC/GO 19.775/O-1

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO CENTRO OESTE GOIANO LTDA

CNPJ: 07.502.031/0001-90

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO 2018 E 30 DE JUNHO 2017**

(Valores expressos em Reais, sem centavos)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE SOBRAS		SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	FAC		
<b>SALDO NO INICIO DO PERÍODO EM: 01/01/2017</b>	<b>26.654.298</b>	<b>979.423</b>	<b>315.903</b>	<b>315.903</b>	<b>28.265.526</b>
<b>MOVIMENTAÇÃO DO CAPITAL:</b>					
- Por Integralizações	1.277.594				1.277.594
- Incorporação Fundo Aumento de Capital	315.902		(315.903)		(0)
- Incorporação de Juros ao Capital	-				-
- Por Baixa/cancelamento	(2.459.047)				(2.459.047)
- Incorporação de Sobras do Exercício Anterior	315.903			(315.903)	0
<b>SOBRAS (PERDAS) DO EXERCÍCIO</b>				<b>2.176.645</b>	<b>2.176.645</b>
<b>OUTROS EVENTOS</b>					
- Fates (Resultado c/terceiros)					
- Cobertura de despesas c/FATES				96.227	96.227
<b>DESTINAÇÕES:</b>					
- Fates					
- Fundo de Reserva					
- FAC - Fundo Aumento de Capital					
- AJUSTES - Contabilização indevida			(315.903)		
<b>SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM: 30/06/2017</b>	<b>26.104.650</b>	<b>979.423</b>	<b>-</b>	<b>2.274.872</b>	<b>29.358.945</b>
<b>MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO</b>	<b>(549.647)</b>	<b>-</b>	<b>(315.903)</b>	<b>1.958.968</b>	<b>1.093.419</b>
<b>SALDOS NO INICIO DO EXERCÍCIO EM: 01/01/2018</b>	<b>29.444.333</b>	<b>1.187.728</b>	<b>833.219</b>	<b>833.219</b>	<b>32.298.498</b>
<b>MOVIMENTAÇÃO DO CAPITAL:</b>					
- Por Integralizações	1.796.032				1.796.032
- Incorporação Fundo Aumento de Capital	833.219		(833.219)		-
- Por Baixa/cancelamento	(2.325.114)				(2.325.114)
- Incorporação de Juros ao Capital	-				-
- Incorporação de Sobras do Exercício Anterior	833.219			(833.219)	-
<b>SOBRAS (PERDAS) DO EXERCÍCIO</b>				<b>2.725.130</b>	<b>2.725.130</b>
<b>REVERSÕES:</b>					
- Fates (Resultado c/terceiros)					-
- Cobertura de despesas c/FATES					-
<b>DESTINAÇÕES:</b>					
- Fates					-
- Fundo de Reserva					-
- FAC - Fundo Aumento de Capital					-
<b>SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM: 30/06/2018</b>	<b>30.583.690</b>	<b>1.187.728</b>	<b>-</b>	<b>2.725.130</b>	<b>34.498.548</b>
<b>MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO</b>	<b>(1.139.356)</b>	<b>-</b>	<b>833.219</b>	<b>(1.891.910)</b>	<b>(2.196.049)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Goiânia - GO, 30 de junho de 2018.

Sinval Camilo de Souza  
CPF: 049.910.791-87  
Presidente

Denise Larianne de Sousa Ribeiro  
CPF: 012.004.931-76  
Diretor(a) Operacional

Valdeir Cordeiro da Silva  
CPF: 617.372.591-68  
Contador CRC-GO 19775/O-1



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO CENTRO OESTE GOIANO LTDA

CNPJ: 07.502.031/0001-90

DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

MÉTODO INDIRETO

LEVANTADO EM 30 DE JUNHO 2018 E EM 30 DE JUNHO 2017

(Valores expresos em Reais, sem centavos)

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1º semestre 2018	1º semestre 2017
<b>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS ANTES DOS TRIBUTOS E APÓS JCP</b>	<b>2.769.879</b>	<b>2.190.662</b>
<b>AJUSTES AS SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS (NÃO AFETAM O CAIXA):</b>	<b>344.195</b>	<b>1.268.939</b>
Despesas de depreciação e amortização	91.066	87.412
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	253.129	1.181.527
<b>VARIAÇÕES PATRIMONIAIS:</b>	<b>-7.636.559</b>	<b>3.656.952</b>
Operações de Crédito	(1.425.147)	(3.573.182)
Outros Créditos	(4.612)	(907.808)
Outros Valores e Bens	(3.017.688)	(1.120.722)
Depósitos	15.820.515	13.674.089
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	(1.254.190)
Relações Interfinanceiras	395.685	853.187
Relações Interdependências	(4.102.000)	(3.745.919)
Outras Obrigações	14.566	(254.446)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(44.749)	(14.017)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>10.750.633</b>	<b>7.116.553</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisição/Alienação de Investimentos	(52.289)	(48.761)
Aquisição/Baixa de Imobilizado	(166.801)	(5.362)
Aquisição de Intangível	(4.450)	-
Outros ajustes	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(223.540)</b>	<b>(54.123)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Aumento de Capital	1.796.032	1.277.594
Incorporação de juros sobre o capital próprio deduzido do IR	-	-
Por Baixa/cancelamento	(2.323.114)	(2.469.047)
Distribuição de sobras	-	-
Compensação/(Destinação) para o FATES	-	98.227
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(527.082)</b>	<b>(1.083.226)</b>
<b>REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO PERÍODO</b>	<b>10.000.012</b>	<b>5.979.204</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	17.137.404	16.907.255
Disponibilidades	841.169	681.386
Centralização Financeira	16.296.235	16.225.869
Caixa e equivalente de caixa no final do período	27.137.416	22.886.459
Disponibilidades	1.816.268	778.629
Centralização Financeira	25.322.148	22.107.830
<b>REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO PERÍODO</b>	<b>10.000.012</b>	<b>5.979.204</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Goianesia - GO, 30 de junho de 2018.

Sinval Camilo de Souza  
CPF.: 049.910.791-87  
Presidente

Denise Larianne de Sousa Ribeiro  
CPF.: 012.004.931-76  
Diretor(a) Operacional

Valdeir Cordeiro da Silva  
CPF.: 617.372.591-68  
Contador CRC-GO 19.775/O-1