



Cooperativa de Livre Admissão da Região de Guaxupé Ltda - Sicoob Acicredi

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 2017

	Em Reais	
ATIVO	30/06/2018	30/06/2017
Circulante	21.420.872,22	18.808.742,32
Disponibilidades	544.926,22	489.120,10
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
Relações Interfinanceiras	11.306.035,32	10.472.244,70
Relações Interdependências	-	-
Operações de Crédito	8.860.536,50	7.093.769,08
Outros Créditos	692.553,67	694.734,41
Outros Valores e Bens	16.820,51	58.874,03
	3.216.355,30	2.832.220,05
Não Circulante	1.809.737,79	1.780.305,21
Realizável a Longo Prazo	1.809.737,79	1.780.305,21
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
Operações de Crédito	1.415.071,38	1.395.629,20
Outros Créditos	394.666,41	384.676,01
	1.406.617,51	1.051.914,84
Permanente	1.406.617,51	1.051.914,84
Investimentos	698.427,71	588.489,61
Imobilizado em Uso	690.547,27	431.328,70
Intangível	17.642,53	32.096,53
Diferido	-	-
TOTAL	24.637.227,52	21.640.962,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Livre Admissão da Região de Guaxupé Ltda - Sicoob Acicredi

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 2017

	Em Reais	
PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
Circulante	18.027.830,18	15.755.321,94
Depósitos	16.865.977,26	14.642.767,19
Depósito à Vista	5.945.994,23	4.739.249,57
Depósito Sob Aviso	-	-
Depósito a Prazo	10.919.983,03	9.903.517,62
Outros Depósitos	-	-
Relações Interfinanceiras	-	-
Relações Interdependências	166,46	468,20
Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	-	-
Empréstimos no País - OUTRAS INSTIT	-	-
Repasses do País - INSTITUIÇÕES OFICIAS	-	-
Outras Obrigações	1.161.686,46	1.112.086,55
Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	54.021,24	45.780,29
Sociais e Estatutárias	286.168,96	227.357,45
Fiscais e Previdenciárias	70.745,30	67.677,22
Diversas	750.750,96	771.271,59
Não Circulante	394.666,41	384.676,01
Realizável a Longo Prazo	394.666,41	384.676,01
Depósito Sob Aviso		
Depósito a Prazo		
Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS		
Empréstimos no País - OUTRAS INSTIT		
Repasses do País - INSTITUIÇÕES OFICIAS		
Diversas	394.666,41	384.676,01
Resultado de Exercícios Futuros	-	-
Patrimônio Líquido	6.214.730,93	5.500.964,42
Capital Social	4.613.225,14	4.231.815,36
Reserva de Capital	-	-
Reserva de Sobras	982.112,19	904.764,86
Sobras ou Perdas Acumuladas	619.393,60	364.384,20
TOTAL	24.637.227,52	21.640.962,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 20

Descrição	Em Reais	
	30/06/2018	30/06/2017
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.143.990,82	1.855.240,16
Operações de Crédito	2.143.990,82	1.855.240,16
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. E Instr. Financeiros	-	-
Renda de aplicação interfinanceira de liquidez	-	-
DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(643.207,78)	(1.038.466,02)
Operações de Captação no Mercado	(338.309,30)	(534.468,45)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	-	-
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	-	-
Provisão para Operações de Créditos	(304.898,48)	(503.997,57)
RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.500.783,04	816.774,14
OUTROS INGRESSOS/REC. (DISPÊNDIOS/DESP.) OPERACIONAIS	(880.247,52)	(488.934,48)
Rendas Creditos Vinc.Credito Rural	-	-
Receita de Prestação de Serviços	395.792,52	284.502,81
Rendas de Serviços Prioritários - PF	58.882,25	50.061,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	428.538,26	346.841,29
Ingressos de Depositos Intercooper.	360.473,71	579.345,25
Dispêncido/Despesas de Pessoal	(1.179.815,30)	(952.469,75)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	(1.009.509,05)	(884.637,12)
Dipêndios/Despesas Tributárias	(53.056,13)	(33.266,68)
Outras receitas operacionais	249.465,65	179.919,01
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(131.019,43)	(59.230,79)
RESULTADO OPERACIONAL	620.535,52	327.839,66
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3.600,16	4.127,81
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	624.135,68	331.967,47
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(24.815,91)	(18.377,21)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	-	-
RESULTADO ANTES PROVISÃO JUROS AO CAPITAL	599.319,77	313.590,26
JUROS AO CAPITAL	-	-
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	599.319,77	313.590,26
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA NAS SOBRAS	20.073,83	-
REVERSÃO DE RESERVAS	20.073,83	-
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	619.393,60	313.590,26

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Livre Admissão da Região de Guaxupé Ltda - Sicoob Acicredi

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 2017**

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Expansão		Totais
Saldo em 31/12/2016	3.813.981,95	(13.406,96)	834.764,86	-	532.352,77	5.167.692,62
Ajustes de Exercícios Anteriores					50.793,94	50.793,94
Destinação de Sobras Exercício Anterior						-
Ao FATES					(62.352,77)	(62.352,77)
Constituição de Reservas				70.000,00	(70.000,00)	-
Ao Capital	397.319,93				(397.319,93)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(2.680,07)	(2.680,07)
Incorporação de capital - Ex associados						-
Movimentação de Capital:						-
Por Subscrição/Realização	110.084,86	(3.013,00)				107.071,86
Por Devolução (-)	(73.151,42)					(73.151,42)
Reversões de Reservas						-
Sobras ou Perdas Líquidas					313.590,26	313.590,26
FATES - Atos Não Cooperativos						-
Transferência do Resultado de Equivalencia Patrimonial						-
Saldos em 30/06/2017	4.248.235,32	(16.419,96)	834.764,86	70.000,00	364.384,20	5.500.964,42
Saldos em 31/12/2017	4.238.622,33	(18.539,96)	902.186,02	32.998,82	610.081,06	5.765.348,27
Ajustes de Exercícios Anteriores						-
Destinação de Sobras Exercício Anterior						-
Ao FATES					(123.079,88)	(123.079,88)
Constituição de Reservas				100.000,00	(100.000,00)	-
Reversão de Outros Fundos				(32.998,82)	32.998,82	-
Ao Capital	417.423,70				(417.423,70)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados					(2.576,30)	(2.576,30)
Incorporação de capital - Ex associados						-
Movimentação de Capital:						-
Por Subscrição/Realização	124.729,16	2.769,00				127.498,16
Por Devolução (-)	(151.779,09)					(151.779,09)
Reversões de Reservas				(20.073,83)	20.073,83	-
Sobras ou Perdas Líquidas					599.319,77	599.319,77
Provisão do Juros ao Capital						-
IRRF sobre Juros ao Capital						-
FATES - Atos Não Cooperativos						-
Transferência do Resultado de Equivalencia Patrimonial						-
Saldos em 30/06/2018	4.628.996,10	(15.770,96)	902.186,02	79.926,17	619.393,60	6.214.730,93

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Livre Admissão da Região de Guaxupé Ltda - Sicoob Acicredi

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 2017

(Em Reais)

DESCRIÇÃO	30/06/2018	30/06/2017
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Exercício	624.135,68	331.967,47
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	50.793,94
IRPJ / CSLL	(24.815,91)	(18.377,21)
Provisão para Operações de Crédito	34.656,42	269.421,62
Depreciações e Amortizações	78.762,21	63.160,03
	712.738,40	696.965,85
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	(1.188.427,58)	(628.210,11)
Outros Créditos	(132.235,80)	60.898,35
Outros Valores e Bens	4.921,23	(27.114,42)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	(176.505,93)	(530.997,85)
Depósitos a Prazo	553.593,07	878.057,23
Outros Depósitos	-	-
Outras Obrigações	122.257,80	97.929,39
Relações Interdependências	(210.833,54)	(99.076,90)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(314.492,35)	448.451,54
Atividades de Investimentos		
Alienação de Imobilizações de Uso		(1.018,00)
Inversões em Imobilizado de Uso	(348.888,44)	(91.703,30)
Inversões em Investimentos	(105.557,25)	(131.412,00)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(454.445,69)	(224.133,30)
Atividades de Financiamentos		
Ao FATES	(123.079,88)	(62.352,77)
Reversão de Outros Fundos	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	(2.576,30)	(2.680,07)
Incorporação de capital - Ex associados	-	-
Por Subscrição/Realização	127.498,16	107.071,86
Por Devolução (-)	(151.779,09)	(73.151,42)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(149.937,11)	(31.112,40)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(918.875,15)	193.205,84
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	12.769.836,69	10.768.158,96
No Fim do Período	11.850.961,54	10.961.364,80
Variação Líquida das Disponibilidades	(918.875,15)	193.205,84