



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE LUZ LTDA.
SICOOB CREDILUZ
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O		30/06/2017	30/06/2016
Circulante		48.888.719,08	39.874.684,76
Disponibilidades		460.536,90	516.054,26
Relações Interfinanceiras	5	27.137.640,89	14.860.069,07
Correspondentes		17.038,79	20.234,60
Centralização Financeira - Cooperativas		27.120.602,10	14.839.834,47
Operações de Crédito	6	20.627.132,62	23.920.451,18
Operações de Crédito		24.386.901,16	26.420.552,33
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(3.759.768,54)	(2.500.101,15)
Outros Créditos	7	475.839,17	493.439,97
Créditos por Avais e Fianças Honrados		28.233,77	100.062,77
Rendas a Receber		227.166,72	171.102,61
Diversos		242.865,70	286.073,58
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(22.427,02)	(63.798,99)
Outros Valores e Bens	8	187.569,50	84.670,28
Outros Valores e Bens		111.000,00	800.000,00
(Provisões para Desvalorizações)		-	(800.000,00)
Despesas Antecipadas		76.569,50	84.670,28
Realizável a Longo Prazo		27.808.416,98	23.654.515,73
Operações de Crédito	6	27.343.560,42	23.207.232,23
Operações de Crédito		27.343.560,42	23.207.232,23
Outros Créditos	7	464.856,56	447.283,50
Diversos		464.856,56	447.283,50
Permanente		6.943.288,02	6.062.270,84
Investimentos	9	2.314.128,21	2.138.918,02
Participações em Cooperativas		2.284.597,25	2.109.387,06
Outros Investimentos		29.530,96	29.530,96
Imobilizado em Uso	10	4.580.252,19	3.672.175,21
Imóveis de Uso		3.107.495,85	3.035.980,28
Outras Imobilizações de Uso		2.502.527,69	1.359.695,86
(Depreciações Acumuladas)		(1.029.771,35)	(723.500,93)
Intangível	11	48.907,62	172.194,17
Ativos Intangíveis		623.337,52	623.337,52
(Amortização Acumulada)		(574.429,90)	(451.143,35)
Diferido		-	78.983,44
Gastos de Organização e Expansão		-	118.578,11
(Amortização Acumulada)		-	(39.594,67)
TOTAL DO ATIVO		83.640.424,08	69.591.471,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE LUZ LTDA.
SICOOB CREDILUZ
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

P A S S I V O		30/06/2017	30/06/2016
Circulante	Nota	59.564.479,13	50.645.617,15
<u>Depósitos</u>	12	52.017.561,74	41.477.873,23
Depósitos à Vista		10.129.108,82	8.481.554,68
Depósitos a Prazo		41.888.452,92	32.996.318,55
<u>Relações Interfinanceiras</u>		5.861.492,68	7.520.609,66
Repasses Interfinanceiros		5.861.270,68	7.520.609,66
Correspondentes		222,00	-
<u>Relações Interdependências</u>	14	88.191,20	88.735,09
Recursos em Trânsito de Terceiros		88.191,20	88.735,09
<u>Outras Obrigações</u>	15	1.597.233,51	1.558.399,17
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		27.128,54	7.764,88
Sociais e Estatutárias		505.299,41	610.733,33
Fiscais e Previdenciárias		165.676,11	141.616,61
Diversas		899.129,45	798.284,35
Exigível a Longo Prazo		7.965.337,73	4.377.494,62
<u>Relações Interfinanceiras</u>	13	7.483.168,17	3.913.613,29
Repasses Interfinanceiros		7.483.168,17	3.913.613,29
Empréstimos no País - Outras Instituições			
<u>Outras Obrigações</u>	15	482.169,56	463.881,33
Diversas		482.169,56	463.881,33
Patrimônio Líquido	17	16.110.607,22	14.568.359,56
<u>Capital Social</u>		7.944.975,45	8.323.862,97
De Domiciliados no País		8.146.717,00	8.528.253,08
(Capital a Realizar)		(201.741,55)	(204.390,11)
<u>Reserva de Lucros</u>		7.064.447,09	4.429.669,80
<u>Sobras Acumuladas</u>		1.101.184,68	1.814.826,79
TOTAL		83.640.424,08	69.591.471,33

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE LUZ LTDA.
SICOOB CREDILUZ
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	30/06/2017	30/06/2016
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		5.609.116,64	5.568.071,21
Operações de Crédito		5.609.116,64	5.568.071,21
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		(3.853.305,07)	(2.707.400,89)
Operações de Captação no Mercado	12	(1.987.501,75)	(1.950.822,33)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(526.950,71)	(419.247,27)
Provisão para Operações de Créditos		(1.338.852,61)	(337.331,29)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		1.755.811,57	2.860.670,32
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais		(1.178.905,94)	(963.823,34)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		586.416,70	451.305,67
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias		516.794,63	460.830,80
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(1.780.193,09)	(1.549.886,20)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.572.846,44)	(1.334.983,66)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(71.094,21)	(52.878,68)
Ingressos de Depósitos Interooperativos		1.288.367,72	918.317,41
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	376.205,06	436.871,13
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(522.556,31)	(293.399,81)
Resultado Operacional		576.905,63	1.896.846,98
Resultado Não Operacional	20	635.949,75	(11.429,98)
Resultado Antes da Tributação/Participações		1.212.855,38	1.885.417,00
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(17.324,80)	(37.259,40)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(15.751,24)	(33.330,81)
Participação no Lucro (Sobra)		(78.594,66)	-
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		1.101.184,68	1.814.826,79

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE LUZ LTDA.
SICOOB CREDILUZ

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal		
Saldos em 31/12/2015	8.861.456,21	(255.235,25)	4.041.418,70	388.251,10	13.035.890,76
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	388.251,10	(388.251,10)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	116.055,21	50.845,14	-	-	166.900,35
Por Devolução (-)	(449.258,34)	-	-	-	(449.258,34)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.814.826,79	1.814.826,79
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
Saldos em 30/06/2016	8.528.253,08	(204.390,11)	4.429.669,80	1.814.826,79	14.568.359,56
Saldos em 31/12/2016	8.557.703,72	(215.095,98)	5.979.538,80	1.084.908,29	15.407.054,83
Destinação de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	1.084.908,29	(1.084.908,29)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	88.829,36	13.354,43	-	-	102.183,79
Por Devolução (-)	(499.816,08)	-	-	-	(499.816,08)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	1.101.184,68	1.101.184,68
Destinação das Sobras ou Perdas:	-	-	-	-	-
Saldos em 30/06/2017	8.146.717,00	(201.741,55)	7.064.447,09	1.101.184,68	16.110.607,22

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE LUZ LTDA.
SICOOB CREDILUZ
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E
DE 2016
(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	30/06/2017	30/06/2016
Atividades Operacionais		
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	1.212.855,38	1.885.417,00
IRPJ / CSLL	(33.076,04)	(70.590,21)
Provisão para Operações de Crédito	1.083.765,73	134.256,43
Depreciações e Amortizações	205.973,96	197.109,65
Participação dos Funcionários nos Lucros	(78.594,66)	-
Baixa Investimentos	-	-
	2.390.924,37	2.146.192,87
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	(2.037.284,72)	(1.599.631,40)
Outros Créditos	(43.257,63)	(197.064,32)
Outros Valores e Bens	(45.648,71)	(64.303,32)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais		
Depósitos a Vista	525.581,60	530.139,74
Depósitos sob Aviso	8.225,06	8.568,04
Depósitos a Prazo	8.127.508,18	4.395.991,85
Outras Obrigações	(222.015,87)	251.672,76
Relações Interdependências	(944.416,29)	(1.978.843,23)
Relações Interfinanceiras	806.167,94	(1.161.039,01)
	8.565.783,93	2.331.683,98
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais		
Atividades de Investimentos		
Alienação de Imobilizações de Uso	-	116.876,00
Inversões em Imobilizado de Uso	(879.626,68)	(1.064.139,48)
Inversões em Investimentos	(164.076,86)	(42.027,14)
Baixa Imobilizado	-	875,04
	-	-
	(1.043.703,54)	(988.415,58)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	102.183,79	166.900,35
Devolução de Capital à Cooperados	(499.816,08)	(449.258,34)
	(397.632,29)	(282.357,99)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades		
	7.124.448,10	1.060.910,41
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	20.473.729,69	14.315.212,92
No Fim do Período	27.598.177,79	15.376.123,33
Varição Líquida das Disponibilidades	7.124.448,10	1.060.910,41

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.