

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda  
SICOOB CREDCAM



BALANÇOS PATRIMONIAIS FUNDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

		Em Reais (R\$)	
	Notas	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>			<b>Reclassificado</b>
<b>Circulante</b>		<b>86.178.047,71</b>	<b>74.103.341,94</b>
<b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>	<b>4</b>	<b>41.684.325,62</b>	<b>37.973.379,83</b>
Disponibilidades		1.046.529,04	679.258,54
Centralização Financeira		40.637.796,58	37.294.121,29
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>5</b>	<b>6.039,00</b>	-
Correspondentes		6.039,00	-
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>43.922.431,97</b>	<b>35.564.079,08</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		27.254.813,55	22.597.856,87
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(1.151.507,52)	(900.118,84)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		18.039.132,64	14.041.655,09
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(220.006,70)	(175.314,04)
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>154.812,00</b>	<b>209.689,27</b>
Avais e Fianças Honradas		51.865,14	52.777,79
Rendas a Receber		9.918,14	132.187,00
Diversos		101.029,09	60.427,72
Devedores por Depósitos em Garantia		28.976,21	-
Créditos Tributários		647,63	351,76
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(37.624,21)	(36.055,00)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>8</b>	<b>410.439,12</b>	<b>356.193,76</b>
Outros Valores e Bens		340.453,16	340.453,16
Despesas Antecipadas		69.985,96	15.740,60
<b>Não Circulante</b>		<b>22.374.409,76</b>	<b>19.005.019,79</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>16.611.365,62</b>	<b>13.357.976,29</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>15.919.881,61</b>	<b>12.650.268,27</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		8.793.782,47	7.951.511,25
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(467.069,78)	(450.931,01)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		7.692.619,43	5.219.180,53
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(99.450,51)	(69.492,50)
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>691.484,01</b>	<b>707.708,02</b>
Devedores por Depósitos em Garantia		691.484,01	707.708,02
<b>Permanente</b>		<b>5.763.044,14</b>	<b>5.647.043,50</b>
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>3.378.142,22</b>	<b>3.333.134,78</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		3.321.379,24	3.276.371,80
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		56.762,98	56.762,98
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>10</b>	<b>2.383.861,92</b>	<b>2.312.359,08</b>
Imovéis de Uso		1.914.144,77	1.903.678,61
Outras Imobilizações de Uso		1.465.167,96	1.316.069,11
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(995.450,81)	(907.388,64)
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>1.040,00</b>	<b>1.549,64</b>
Ativos Intangíveis		5.315,26	5.315,26
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(4.275,26)	(3.765,62)
<b>Total do Ativo</b>		<b>108.552.457,47</b>	<b>93.108.361,73</b>

<b>PASSIVO</b>			
<b>Circulante</b>		<b>81.213.573,52</b>	<b>69.701.765,61</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>58.608.326,60</b>	<b>52.011.073,58</b>
Depósitos à Vista		24.858.139,25	19.864.015,15
Depósitos à Prazo		33.750.187,35	32.147.058,43
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>13</b>	<b>3.609.848,49</b>	<b>2.840.034,19</b>
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		3.609.848,49	2.840.034,19
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14</b>	<b>17.268.336,78</b>	<b>13.196.563,75</b>
Repasses Interfinanceiros		17.268.336,78	13.196.563,75
<b>Relações Interdependências</b>	<b>15</b>	<b>56.299,68</b>	<b>19.907,36</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		56.299,68	19.907,36
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>1.670.761,97</b>	<b>1.634.186,73</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados Sociais e Estatutárias		25.028,08	13.177,14
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		636.710,45	799.311,57
Diversas		304.349,42	178.447,09
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		675.697,81	643.250,93
		28.976,21	-
<b>Não Circulante</b>		<b>8.277.615,11</b>	<b>5.928.219,84</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14</b>	<b>7.561.590,99</b>	<b>5.202.398,53</b>
Repasses Interfinanceiros		7.561.590,99	5.202.398,53
<b>Outras Obrigações</b>	<b>16</b>	<b>716.024,12</b>	<b>725.821,31</b>
Diversas		23.545,51	16.631,18
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		692.478,61	709.190,13
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b>19.061.268,84</b>	<b>17.478.376,28</b>
<b>Capital Social</b>		<b>6.519.067,69</b>	<b>6.504.815,79</b>
De Domiciliados No País		6.519.067,69	6.504.815,79
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>9.828.693,41</b>	<b>9.828.693,41</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>2.713.507,74</b>	<b>1.144.867,08</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>108.552.457,47</b>	<b>93.108.361,73</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda**  
**SICOOB CREDCAM**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019**

Em Reais (R\$)

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Notas</b>	<b>1o Sem. 2020</b>	<b>1o Sem. 2019</b>
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>		<b>1.568.640,66</b>	<b>1.064.356,91</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(108.485,28)	(266.685,47)
Participações no Lucro(Sobra)		(34.375,00)	(19.642,85)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		444.502,38	434.239,48
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		59.743,07	45.604,84
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		12.489,98	18.166,32
Atualização De Depósitos Em Garantia		(5.021,36)	(10.855,38)
Depreciações e Amortizações		92.390,13	52.531,49
		<b>2.029.884,58</b>	<b>1.317.715,34</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Relações Interfinanceiras		(6.039,00)	(25.028,32)
Operações de Crédito		(12.072.468,61)	(7.867.562,22)
Outros Créditos		76.122,64	(8.205,18)
Outros Valores e Bens		(54.245,36)	(25.776,35)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista		4.994.124,10	(155.231,85)
Depósitos a Prazo		1.603.128,92	(975.658,03)
Obrigações por Emissão de LCA		769.814,30	1.942.094,87
Relações Interdependências		36.392,32	22.489,36
Relações Interfinanceiras		6.430.965,49	3.944.747,29
Outras Obrigações		100.790,42	128.460,24
IRPJ		(64.736,13)	(52.932,68)
CSLL		(47.134,29)	(39.922,81)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>3.796.599,38</b>	<b>(1.794.810,34)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Recebimento Dividendos		13.242,75	26.977,12
Distribuição Sobras da Central		95.242,53	239.708,35
Aquisição De Imobilizado de Uso		(163.383,33)	(506.327,75)
Aquisição de investimentos		(45.007,44)	(172.698,22)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(99.905,49)</b>	<b>(412.340,50)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		50.522,00	56.692,77
Devolução de Capital à Cooperados		(36.270,10)	(92.367,32)
Estorno de Capital		-	(839,34)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(3.698,73)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>14.251,90</b>	<b>(40.212,62)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>3.710.945,79</b>	<b>(2.247.363,46)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		37.973.379,83	29.675.282,38
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		41.684.325,62	27.427.918,92
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>3.710.945,79</b>	<b>(2.247.363,46)</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda**  
**SICOOB CREDCAM**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019**

DSP	Notas	Em Reais (R\$)	
		1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>5.041.548,35</b>	<b>4.140.330,75</b>
Operações de Crédito	6.h	4.419.457,15	3.311.152,64
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		622.091,20	829.178,11
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.839.952,68)</b>	<b>(1.644.205,43)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.b	(631.383,81)	(686.819,10)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.a	(764.066,49)	(523.146,85)
Provisão para Operações de Créditos		(444.502,38)	(434.239,48)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>3.201.595,67</b>	<b>2.496.125,32</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(1.474.848,40)</b>	<b>(1.321.985,94)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		631.707,90	532.195,99
Rendas (Ingressos) de Tarifas		469.232,52	348.296,46
Despesa (Dispêndios) de Pessoal		(1.507.083,04)	(1.422.404,80)
Despesas (Dispêndios) Administrativas		(1.249.622,16)	(1.089.684,77)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(51.824,08)	(45.673,22)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19	416.100,05	529.282,69
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	20	(111.126,54)	(110.227,13)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(12.489,98)	(18.166,32)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(59.743,07)	(45.604,84)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.726.747,27</b>	<b>1.174.139,38</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	21	<b>(11.861,19)</b>	<b>2.715,87</b>
Outras Receitas		10.628,97	4.330,29
Outras Despesas		(22.490,16)	(1.614,42)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.714.886,08</b>	<b>1.176.855,25</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(64.736,13)	(52.932,68)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(47.134,29)	(39.922,81)
Participações nos Resultados de Empregados		(34.375,00)	(19.642,85)
<b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>1.568.640,66</b>	<b>1.064.356,91</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda**  
**SICOOB CREDCAM**

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019**

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Acumuladas	
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>5.519.600,01</b>	<b>(170,00)</b>	<b>8.295.108,56</b>	<b>1.307.551,61</b>	<b>15.122.090,18</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Constituição de Reservas		-	-	261.510,32	(261.510,32)	-
Ao Capital		1.042.342,56	-	-	(1.042.342,56)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(3.698,73)	<b>(3.698,73)</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		56.652,77	40,00	-	-	<b>56.692,77</b>
Por Devolução ( - )		(92.367,32)	-	-	-	<b>(92.367,32)</b>
Estorno de Capital		(839,34)	-	-	-	<b>(839,34)</b>
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.064.356,91</b>	<b>1.064.356,91</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>6.525.388,68</b>	<b>(130,00)</b>	<b>8.556.618,88</b>	<b>1.064.356,91</b>	<b>16.146.234,47</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>6.504.815,79</b>	<b>-</b>	<b>9.828.693,41</b>	<b>1.144.867,08</b>	<b>17.478.376,28</b>
Por Subscrição/Realização		50.522,00	-	-	-	<b>50.522,00</b>
Por Devolução ( - )		(36.270,10)	-	-	-	<b>(36.270,10)</b>
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.568.640,66</b>	<b>1.568.640,66</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>6.519.067,69</b>	<b>-</b>	<b>9.828.693,41</b>	<b>2.713.507,74</b>	<b>19.061.268,84</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Campos Gerais e Campo do Meio Ltda

## SICOOB CREDCAM

## DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019

Em Reais (R\$)

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>1.568.640,66</b>	<b>1.064.356,91</b>
Outros resultados abrangentes		-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>1.568.640,66</b>	<b>1.064.356,91</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.