

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPO LTDA
SICOOB CREDICAMPO
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

				Em Reais
Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019	
ATIVO		238.108.822,24	188.666.150,18	
Circulante		177.472.060,18	135.131.868,27	
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	121.348.150,89	96.530.421,47	
Disponibilidades		4.252.211,36	4.637.990,24	
Centralização Financeira - Cooperativas		117.095.939,53	91.892.431,23	
Operações de Crédito	5	55.504.260,45	37.592.511,14	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		37.293.378,69	19.448.479,19	
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.321.556,17)	(882.802,52)	
Financiamentos		4.899.472,65	3.604.978,89	
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(84.477,69)	(86.572,49)	
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		14.937.007,85	15.802.646,42	
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(219.564,88)	(294.218,35)	
Outros Créditos	6	455.892,21	884.115,98	
Créditos por Avals e Fianças Honradas		121.662,90	115.746,67	
Rendas a Receber		200.240,52	355.939,69	
Diversos		208.128,94	493.246,90	
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(74.140,15)	(80.817,28)	
Outros Valores e Bens	7	163.756,63	124.819,68	
Despesas Antecipadas		163.756,63	124.819,68	
Não Circulante		60.636.762,06	53.534.281,91	
Realizável a Longo Prazo		45.920.120,39	39.048.133,94	
Operações de Crédito	5	44.145.052,60	37.338.571,10	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		18.688.426,02	13.192.623,98	
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.110.839,29)	(616.724,90)	
Financiamentos		11.065.020,27	8.076.791,94	
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(145.542,77)	(104.120,81)	
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		15.848.446,70	16.994.303,80	
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(200.458,33)	(204.302,91)	
Outros Créditos	6	1.775.067,79	1.709.562,84	
Devedores por Depósitos em Garantia		1.775.067,79	1.709.562,84	
Permanente		14.716.641,67	14.486.147,97	
Investimentos	8	4.689.234,90	4.499.707,82	
Participação em Cooperativa Central de Crédito		4.660.659,90	4.471.132,82	
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		28.575,00	28.575,00	
Imobilizado de Uso	9	10.027.406,77	9.986.440,15	
Imobilizado de Uso		13.372.593,32	12.748.860,82	
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(3.345.186,55)	(2.762.420,67)	
Total do Ativo		238.108.822,24	188.666.150,18	
PASSIVO		201.413.617,33	157.283.200,74	
Circulante		197.875.141,96	152.967.560,85	
Depósitos	10	185.084.011,43	143.274.715,06	
Depósitos à Vista		72.441.311,08	41.992.607,23	
Depósitos Sob Aviso		499.843,68	568.653,37	
Depósitos à Prazo		112.142.856,67	100.713.454,46	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	2.003.180,77	1.800.761,73	
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		2.003.180,77	1.800.761,73	
Relações Interfinanceiras	12	956.469,36	1.490.137,43	
Repasse Interfinanceiros		956.469,36	1.490.137,43	
Relações Interdependências	13	3.072.350,41	749.346,55	
Recursos em Trânsito de Terceiros		3.072.350,41	749.346,55	
Outras Obrigações	14	6.759.129,99	5.652.600,08	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.064,61	34.865,44	

Sociais e Estatutárias		1.873.306,51	1.603.452,81
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		500.416,24	426.675,69
Diversas		4.383.342,63	3.587.606,14
Não Circulante		3.538.475,37	4.315.639,89
Relações Interfinanceiras	12	1.727.859,88	2.561.722,46
Repasses Interfinanceiros		1.727.859,88	2.561.722,46
Outras Obrigações	14	1.810.615,49	1.753.917,43
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		1.810.135,84	1.753.771,71
Diversas		479,65	145,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		36.695.204,91	31.382.949,44
Capital Social	16	16.941.654,69	16.072.783,67
De Domiciliados No País		16.968.686,29	16.142.696,67
(-) Capital A Realizar		(27.031,60)	(69.913,00)
Reserva de Sobras		18.936.258,76	14.577.370,97
Sobras ou Perdas Acumuladas		817.291,46	732.794,80
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		238.108.822,24	188.666.150,18

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPO LTDA
SICOOB CREDICAMPO
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		9.959.083,76	19.769.862,21	10.322.392,58	20.211.347,02
Operações de Crédito	5.h	8.777.304,86	16.912.077,81	7.503.626,08	14.238.172,84
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	1.181.778,90	2.857.784,40	2.818.766,50	5.973.174,18
Dispêndio da Intermediação Financeira		(2.169.117,49)	(4.998.385,98)	(3.403.462,38)	(6.830.342,54)
Operações de Captação no Mercado	10	(1.275.428,82)	(3.151.872,98)	(2.675.174,56)	(5.472.141,68)
Operações de Empréstimos e Repasses	12	(109.460,46)	(254.949,03)	(248.105,87)	(652.755,95)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(784.228,21)	(1.591.563,97)	(480.181,95)	(705.444,91)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		7.789.966,27	14.771.476,23	6.918.930,20	13.381.004,48
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(3.734.761,29)	(7.521.570,86)	(3.422.904,91)	(6.526.805,77)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		1.907.265,24	3.550.610,46	1.645.200,40	3.060.170,60
Rendas (Ingressos) de Tarifas		1.457.137,47	2.930.265,13	1.545.334,26	3.035.484,49
Despesa (Dispêndios) de Pessoal		(4.066.922,00)	(8.122.819,03)	(3.820.131,51)	(7.557.297,52)
Despesas (Dispêndios) Administrativas		(3.302.474,13)	(6.666.277,66)	(3.185.964,70)	(6.222.786,43)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(153.991,21)	(296.560,66)	(126.224,78)	(239.606,10)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19	960.962,76	2.170.478,10	1.020.685,19	2.369.093,57
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	20	(437.594,35)	(872.078,11)	(388.799,12)	(709.615,32)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(27.704,64)	(65.794,53)	(40.111,33)	(84.987,34)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(71.440,43)	(149.394,56)	(72.893,32)	(177.261,72)
Resultado Operacional		4.055.204,98	7.249.905,37	3.496.025,29	6.854.198,71
Outras Receitas e Despesas	21	(3.091,31)	(5.281,26)	6.107,81	11.971,90
Lucros em Transações com Valores e Bens		1.000,00	1.000,00	-	-
Outras Receitas		7.857,97	11.165,96	7.764,91	16.167,98
Outras Despesas		(11.949,28)	(17.447,22)	(1.657,10)	(4.196,08)
Resultado Antes da Tributação e Participações		4.052.113,67	7.244.624,11	3.502.133,10	6.866.170,61
Imposto de Rendas		(186.669,17)	(329.353,54)	(160.135,96)	(290.453,68)
Contribuição Social		(121.098,98)	(215.043,38)	(98.673,02)	(188.057,61)
Participações nos Resultados de Empregados		(221.370,83)	(547.465,72)	(327.867,78)	(648.261,68)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.522.974,69	6.152.761,47	2.915.456,34	5.739.397,64
Destinações Legais e Estatutárias		-	(4.881.885,33)	-	(4.329.691,34)
FATES		-	(522.997,54)	-	(421.452,37)
Reserva Legal		-	(4.358.887,79)	-	(3.908.238,97)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		3.522.974,69	1.270.876,14	2.915.456,34	1.409.706,30
Juros ao Capital		(238.905,73)	(453.584,68)	(352.931,60)	(676.911,50)
Sobras/Perdas Líquidas		3.284.068,96	817.291,46	2.562.524,74	732.794,80
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPO LTDA
SICOOB CREDICAMPO
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

DRA	Notas	Em Reais			
		2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		3.522.974,69	6.152.761,47	2.915.456,34	5.739.397,64
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente		3.522.974,69	6.152.761,47	2.915.456,34	5.739.397,64

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COORDENADORIA DE CREDITO CREDITO CAMPO UDA
 ROCI/CO CREDITO CAMPO

Evento	Capital		Reserva de Sobras		Tabela
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Substituição Partida Acumulada	
Saldos em 31/12/2018	14.613.345,28	(9.274.643)	10.447.132,00	555.795,54	25.944.522,32
Definições de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Atos Capital	256.739,84	-	-	(256.739,84)	-
Cartão de Capital a Pagar - De associados	-	-	-	(205,53)	(205,53)
Movimentação de Capital:	774.348,84	22.343,65	-	-	796.692,49
Por Subscrição/Redenção	364.572,82	-	-	-	364.572,82
Por Descolação (-)	-	-	-	-	-
Emissão de Capital	409.776,02	-	-	-	409.776,02
Sobras em Perda Bruta:	-	-	-	-	-
Retorno de Juros de Capital	-	-	-	5.739.337,44	5.739.337,44
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(474.911,50)	(474.911,50)
Juros de Capital	446.030,40	-	-	-	446.030,40
REI sobre Juros de Capital	149,20	-	-	-	149,20
FATIZ - Aluguéis Cooperativos:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(177.187,43)	(177.187,43)
Definições das Sobras em função obrigatória:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	3.958.238,97	3.958.238,97
F.A.T.E.S.	-	-	-	(246.564,74)	(246.564,74)
Saldos em 31/12/2019	15.142.416,47	(9.813.809)	14.277.270,97	722.764,79	25.282.646,93
Definições de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Atos Capital	732.549,73	-	-	(732.549,73)	-
Cartão de Capital a Pagar - De associados	-	-	-	(222,67)	(222,67)
Movimentação de Capital:	338.539,86	42.881,40	-	-	381.421,26
Por Subscrição/Redenção	167.872,70	-	-	-	167.872,70
Por Descolação (-)	-	-	-	-	-
Emissão de Capital	170.667,16	-	-	-	170.667,16
Sobras em Perda Bruta:	-	-	-	-	-
Retorno de Juros de Capital	-	-	-	4.132.741,47	4.132.741,47
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(453.764,45)	(453.764,45)
Juros de Capital	442.402,44	-	-	-	442.402,44
REI sobre Juros de Capital	-	-	-	-	-
FATIZ - Aluguéis Cooperativos:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(208.847,63)	(208.847,63)
Definições das Sobras em função obrigatória:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	4.358.887,79	4.358.887,79
F.A.T.E.S.	-	-	-	(272.420,49)	(272.420,49)
Saldos em 30/06/2020	15.748.486,29	(9.721.460)	14.911.348,76	812.214,63	26.650.593,28
Movimentação de Capital:	366.176,80	4.702,80	-	-	370.879,60
Por Subscrição/Redenção	354.233,40	-	-	-	354.233,40
Por Descolação (-)	-	-	-	-	-
Sobras em Perda Bruta:	-	-	-	-	-
Retorno de Juros de Capital	-	-	-	2.915.454,34	2.915.454,34
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(350.193,48)	(350.193,48)
Juros de Capital	446.030,40	-	-	-	446.030,40
REI sobre Juros de Capital	149,20	-	-	-	149,20
FATIZ - Aluguéis Cooperativos:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros de Capital	-	-	-	(177.187,43)	(177.187,43)
Definições das Sobras em função obrigatória:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	3.958.238,97	3.958.238,97
F.A.T.E.S.	-	-	-	(246.564,74)	(246.564,74)
Saldos em 31/12/2020	15.748.486,29	(9.721.460)	14.911.348,76	812.214,63	26.650.593,28

Ativos e Passivos não pertencentes às demonstrações contábeis.

RUBRICA	DESCRIÇÃO	31/12/2018		30/06/2019		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2020		06/06/2021		22/06/21		06/06/21.20		22/06/21	
		2018	2018	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021
4.1.02.00.1	PREVIDENCIA LICENCIADA	RS	21.948.958,20	RS	20.301.138,89	RS	21.892.948,41	RS	20.412.294,61	RS	24.949.204,91	RS	24.839.991,32	RS	24.837.789,72	RS	23.222.222,42	RS	23.222.222,42
4.1.1.02.0.3	CCFAL - PAF	RS	14.833.345,28	RS	15.414.482,09	RS	14.424.847,47	RS	14.708.244,35	RS	14.948.484,29	RS	1.329.354,28	RS	728.014,28	RS	825.989,42	RS	240.021,79
4.1.02.00.0	RESTRITA DE FUNDACAO DE FUNDOS DE USO PRO	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.02.00.4	RESTRITAS DE FUNDOS	RS	14.833.345,28	RS	15.414.482,09	RS	14.424.847,47	RS	14.708.244,35	RS	14.948.484,29	RS	1.329.354,28	RS	728.014,28	RS	825.989,42	RS	240.021,79
4.1.3.02.0.7	Reserva para Capitalização	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.3.02.0.4	Reserva para Depreciação	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.3.02.0.1	Reserva de Juros a Realizar	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.3.02.0.2	Reserva Especial de Lucros	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.3.02.0.2	SOMAS DE RESERVA ACUMULADAS	RS	554.763,24	RS	2.499.941,40	RS	732.794,80	RS	2.415.107,83	RS	817.291,46	RS	174.024,44	RS	174.024,44	RS	84.494,44	RS	151.978.123,71
4.1.7.02.0.9	Reserva de Perda Acumulada	RS	554.763,24	RS	2.499.941,40	RS	732.794,80	RS	2.415.107,83	RS	817.291,46	RS	174.024,44	RS	174.024,44	RS	84.494,44	RS	151.978.123,71
4.1.6.4.02.0.4	Reserva para Depreciação	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.3.02.0.0	Reserva Especial de Lucros	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-	RS	-
4.1.7.02.0.9	Reserva de Perda Acumulada	RS	554.763,24	RS	2.499.941,40	RS	732.794,80	RS	2.415.107,83	RS	817.291,46	RS	174.024,44	RS	174.024,44	RS	84.494,44	RS	151.978.123,71

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPO LTDA
SICOOB CREDICAMPO
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.522.974,69	6.152.761,47	2.915.456,34	5.739.397,64
Juros ao Capital Recebido		(123.995,97)	(123.995,97)	(151.481,72)	(151.481,72)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(189.135,68)	-	(210.062,81)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		784.228,21	1.591.563,97	480.181,95	705.444,91
Provisão de Juros ao Capital		(238.905,73)	(453.584,68)	(352.931,60)	(676.911,50)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		71.440,43	149.394,56	72.893,32	177.261,72
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes		27.704,64	65.794,53	40.111,33	66.458,35
Atualização de Depósitos em Garantia		(6.668,41)	(29.707,64)	(11.376,84)	(33.650,92)
(Ganho)/Perdas por Baixas de Imobilizado		2.724,24	2.724,24	1.269,77	2.786,60
Depreciações e Amortizações		374.522,22	615.539,47	178.145,89	328.844,50
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações		4.414.024,32	7.781.354,27	3.172.268,44	5.948.086,77
Aumento (redução) em ativos operacionais					
Operações de Crédito		(21.219.744,98)	(26.309.794,78)	(14.833.745,53)	(21.937.809,89)
Outros Créditos		(101.034,53)	392.426,46	55.730,11	(94.319,63)
Outros Valores e Bens		132.232,04	(38.936,95)	104.854,94	(19.692,27)
Aumento (redução) em passivos operacionais					
Depósitos à Vista		14.250.260,19	30.448.703,85	4.152.821,37	6.152.838,34
Depósitos sob Aviso		(3.625,42)	(68.809,69)	(61.365,88)	(49.228,97)
Depósitos à Prazo		3.322.268,12	11.429.402,21	(987.643,02)	5.806.658,09
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		(220.280,18)	202.419,04	413.672,13	849.240,23
Relações Interdependências		2.359.816,00	2.323.003,86	672.370,63	(96.091,12)
Relações Interfinanceiras		(595.074,29)	(1.367.530,65)	(4.211.383,43)	(6.977.303,81)
Outras Obrigações		2.446.421,54	1.616.431,77	1.413.832,62	1.251.678,82
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		(250.567,05)	(250.567,05)	(177.187,43)	(177.187,43)
FATES Sobras Exercício		(272.430,49)	(272.430,49)	(244.264,94)	(244.264,94)
Imposto de Renda		(186.669,17)	(329.353,54)	(160.135,96)	(290.453,68)
Contribuição Social		(121.098,98)	(215.043,38)	(98.673,02)	(188.057,61)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		3.954.497,12	25.341.274,93	(10.788.848,97)	(10.065.907,10)
Atividades de Investimentos					
Recebimento Dividendos		-	3.680,22	-	7.497,08
Distribuição Sobras da Central		-	185.455,46	-	202.565,74
Aquisição de Imobilizado de Uso		(241.307,09)	(659.230,33)	(1.272.858,13)	(3.282.508,28)
Aquisição de investimentos		(123.995,97)	(189.527,08)	(151.481,72)	(282.123,13)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(365.303,06)	(659.621,73)	(1.424.339,85)	(3.354.568,59)
Atividades de Financiamentos					
Aumento por Novos Aportes de Capital		165.081,12	371.421,36	370.879,70	796.930,49
Devolução de Capital à Cooperados		(349.842,30)	(678.720,73)	(304.123,60)	(667.073,87)
Estorno de Capital		-	-	-	(840,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(2.225,07)	-	(20,53)
Juros ao Capital Líquido de IRRF		445.600,66	445.600,66	665.961,28	665.961,28
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		260.839,48	136.076,22	732.717,38	794.957,37
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.850.033,54	24.817.729,42	(11.480.471,44)	(12.625.518,32)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		117.498.117,35	96.530.421,47	108.010.892,91	109.155.939,79
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		121.348.150,89	121.348.150,89	96.530.421,47	96.530.421,47
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.850.033,54	24.817.729,42	(11.480.471,44)	(12.625.518,32)
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	(0,00)