

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIESMERALDAS LTDA. - SICOOB CREDIESMERALDAS
BALANÇOS PATRIMONIAIS FUNDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

	Notas	30/06/2020	Em Reais (R\$) 31/12/2019
ATIVO			
Circulante		60.665.372,45	55.095.729,90
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	37.396.414,61	32.791.199,84
Disponibilidades		3.737.440,40	3.475.367,34
Centralização Financeira		33.658.974,21	29.315.832,50
Operações de Crédito	5	20.024.350,89	19.271.042,38
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		17.371.968,25	16.536.340,38
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.265.806,42)	(1.555.912,29)
Financiamentos		4.156.886,40	3.364.272,31
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(331.142,32)	(252.475,40)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.184.288,47	1.217.743,37
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(91.843,49)	(38.925,99)
Outros Créditos	6	657.867,67	615.239,42
Avais e Fianças Honrados		425.395,32	272.811,07
Rendas a Receber		8.736,83	108.096,50
Diversos		526.782,92	439.673,01
Créditos Tributários		806,83	806,83
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(303.854,23)	(206.147,99)
Outros Valores e Bens	7	2.586.739,28	2.418.248,26
Outros Valores e Bens		2.429.228,35	2.358.293,05
Despesas Antecipadas		157.510,93	59.955,21
Não Circulante		29.147.210,42	24.198.767,73
Realizável a Longo Prazo		23.003.377,34	18.293.762,00
Operações de Crédito	5	22.300.390,23	17.609.908,70
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		13.447.386,28	9.836.464,58
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(1.367.706,92)	(764.413,65)
Financiamentos		8.776.669,85	6.751.890,45
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(463.425,88)	(428.796,36)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.060.372,72	2.277.525,45
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(152.905,82)	(62.761,77)
Outros Créditos	6	702.987,11	683.853,30
Devedores por Depósitos em Garantia		702.987,11	683.853,30
Investimentos	8	1.458.548,78	1.437.158,96
Investimentos		1.458.548,78	1.437.158,96
Imobilizado de Uso	9	4.292.741,99	4.066.704,48
Imobilizado de Uso		6.124.599,10	5.700.149,27
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(1.831.857,11)	(1.633.444,79)
Intangível	10	392.542,31	401.142,29
Intangível		430.000,00	430.000,00
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(37.457,69)	(28.857,71)
Total do Ativo		89.812.582,87	79.294.497,63
PASSIVO			
Circulante		74.301.773,91	64.128.986,69
Depósitos	11	71.661.535,73	61.721.297,77
Depósitos à Vista		32.597.345,60	23.579.846,66
Depósitos à Prazo		39.064.190,13	38.141.451,11
Relações Interdependências	12	101.102,47	455.963,02
Recursos em Trânsito de Terceiros		101.102,47	455.963,02
Outras Obrigações	13	2.539.135,71	1.951.725,90
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		50.696,67	40.053,60
Sociais e Estatutárias		277.335,57	161.136,56
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		541.553,36	359.814,73
Diversas		1.669.550,11	1.390.721,01
Não Circulante		705.284,51	687.507,85
Outras Obrigações	13	705.284,51	687.507,85
Diversas		404,20	371,35
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		704.880,31	687.136,50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	14.805.524,45	14.478.003,09
Capital Social		8.473.090,22	8.248.171,53
De Domiciliados No País		8.499.336,12	8.313.104,95
(-) Capital a Realizar		(26.245,90)	(64.933,42)
Reserva de Sobras		6.229.831,56	5.455.145,19
Sobras ou Perdas Acumuladas		102.602,67	774.686,37
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		89.812.582,87	79.294.497,63

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.