

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIRAMA LTDA - SICOOB CREDIRAMA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019



	Notas	30/06/2020	31/12/2019
Em Reais (R\$)			
ATIVO			
Circulante		159.045.138,69	116.397.550,35
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	55.797.168,14	29.364.807,02
Disponibilidades		3.090.821,13	2.176.814,72
Centralização Financeira		52.706.347,01	27.187.992,30
Operações de Crédito	5	102.904.611,55	86.704.098,12
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		39.952.921,43	31.516.230,80
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.066.530,31)	(1.766.534,06)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		66.432.050,38	58.122.148,62
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(1.413.829,95)	(1.167.747,24)
Outros Créditos	6	205.466,81	300.237,16
Avais e Fianças Honradas		120.738,41	97.695,12
Rendas a Receber		12.518,17	148.559,42
Diversos		146.936,91	130.122,22
Créditos Tributários		1.125,07	1.125,07
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(75.851,75)	(77.264,67)
Outros Valores e Bens	7	137.892,19	28.408,05
Despesas Antecipadas		137.892,19	28.408,05
Não Circulante		61.483.151,79	58.119.524,64
Realizável a Longo Prazo		51.615.969,78	48.203.047,67
Operações de Crédito	5	51.022.715,15	47.626.489,19
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		21.660.592,78	17.897.499,01
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(3.020.723,81)	(3.020.787,32)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		32.670.125,00	33.012.025,86
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(287.278,82)	(262.248,36)
Outros Créditos	6	593.254,63	576.558,48
Devedores por Depósitos em Garantia		593.254,63	576.558,48
Permanente		9.867.182,01	9.916.476,97
Investimentos	8	7.179.834,02	7.090.421,16
Participação em Cooperativa Central de Credito		7.169.826,80	7.080.413,94
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		10.007,22	10.007,22
Outros investimentos		(0,00)	(0,00)
Imobilizado de Uso	9	2.687.347,99	2.826.055,81
Imovéis de Uso		2.239.259,46	2.239.259,46
Outras Imobilizações de Uso		3.013.636,12	2.989.039,62
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.565.547,59)	(2.402.243,27)
Ativos Intangíveis		46.842,10	46.842,10
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(46.842,10)	(46.842,10)
Total do Ativo		220.528.290,48	174.517.074,99

PASSIVO			
Circulante		134.697.910,23	111.382.187,47
Depósitos	10	90.122.377,36	69.091.041,90
Depósitos à Vista		46.188.074,03	31.235.241,12
Depósitos Sob Aviso		18.560,81	17.712,88
Depósitos à Prazo		43.915.742,52	37.838.087,90
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	5.605.015,84	2.659.561,36
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		5.605.015,84	2.659.561,36
Relações Interfinanceiras		34.210.832,05	29.402.437,60
Repasses Interfinanceiros	12	34.207.143,19	29.398.882,86
Correspondentes		3.688,86	3.554,74
Relações Interdependências	13	80.964,01	801.310,14
Recursos em Trânsito de Terceiros		80.964,01	801.310,14
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	-	5.255.336,30
Empréstimos no País - Instituições Oficiais		-	5.255.336,30
Empréstimo no País - Outras Instituições		-	5.255.336,30
Outras Obrigações	14	4.678.720,97	4.172.500,17
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		106.950,35	38.165,72
Sociais e Estatutárias		1.767.571,98	1.896.810,39
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		528.353,03	341.683,77
Diversas		2.261.037,90	1.895.840,29
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		14.807,71	-
Não Circulante		44.227.492,81	25.258.443,08
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	655.388,34	3.845.311,79
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		655.388,34	3.845.311,79
Relações Interfinanceiras		24.719.703,73	20.817.995,59
Repasses Interfinanceiros	12	24.719.703,73	20.817.995,59
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	18.257.142,13	-
Empréstimo no País - Outras Instituições		18.257.142,13	-
Outras Obrigações	14	595.258,61	595.135,70
Diversas		2.003,98	2.632,99
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		593.254,63	592.502,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	41.602.887,44	37.876.444,44
Capital Social		17.228.161,68	17.366.696,71
De Domiciliados No País		17.228.701,68	17.372.506,71
(-) Capital a Realizar		(540,00)	(5.810,00)
Reserva de Sobras		17.997.036,81	17.997.036,81
Sobras ou Perdas Acumuladas		6.377.688,95	2.512.710,92
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		220.528.290,48	174.517.074,99

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.