

Balanço Patrimonial

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

Descrição	Notas	Em Reais	
		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		240.493.245,15	174.517.074,99
Circulante		151.236.317,33	116.397.550,35
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	55.082.366,09	29.364.807,02
Disponibilidades		2.509.609,41	2.176.814,72
Centralização Financeira - Cooperativas		52.572.756,68	27.187.992,30
Operações de Crédito	5	95.463.526,80	86.704.098,12
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		41.806.018,82	28.451.718,74
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.613.536,17)	(1.729.575,95)
Financiamentos		3.998.084,82	3.064.512,06
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(52.272,11)	(36.958,11)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		51.773.634,64	58.122.148,62
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(448.403,20)	(1.167.747,24)
Outros Créditos	6	647.309,70	300.237,16
Créditos por Avais e Fianças Honradas		129.810,01	97.695,12
Rendas a Receber		103.867,62	148.559,42
Diversos		481.509,97	130.122,22
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		12.859,95	1.125,07
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(80.737,85)	(77.264,67)
Outros Valores e Bens	7	43.114,74	28.408,05
Despesas Antecipadas		43.114,74	28.408,05
Não Circulante		89.256.927,82	58.119.524,64
Realizável a Longo Prazo		78.714.649,58	48.203.047,67
Operações de Crédito	5	78.088.988,99	47.626.489,19
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		42.405.448,80	12.282.988,97
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(3.173.701,08)	(2.950.489,62)
Financiamentos		8.315.619,00	5.614.510,04
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(92.857,86)	(70.297,70)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		30.830.932,54	33.012.025,86
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(196.452,41)	(262.248,36)
Outros Créditos	6	625.660,59	576.558,48
Devedores por Depósitos em Garantia		625.660,59	576.558,48
Permanente		10.542.278,24	9.916.476,97
Investimentos	8	7.996.697,73	7.090.421,16
Participação em Cooperativa Central de Crédito		7.986.690,51	7.080.413,94
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		10.007,22	10.007,22
Imobilizado de Uso	9	2.545.580,51	2.826.055,81
Imobilizado de Uso		5.274.904,58	5.228.299,08
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.729.324,07)	(2.402.243,27)
Ativos Intangíveis		25.618,60	46.842,10
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(25.618,60)	(46.842,10)
Total do Ativo		240.493.245,15	174.517.074,99

PASSIVO		194.399.670,25	136.640.630,55
Circulante		176.991.998,20	111.382.187,47
Depósitos	10	131.586.501,57	69.091.041,90
Depósitos à Vista		58.554.628,29	31.235.241,12
Depósitos Sob Aviso		17.202,78	17.712,88
Depósitos à Prazo		73.014.670,50	37.838.087,90
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	5.190.396,95	2.659.561,36
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		5.190.396,95	2.659.561,36
Relações Interfinanceiras	12	31.380.507,29	29.402.437,60
Repasse Interfinanceiros		31.374.989,73	29.398.882,86
Relações com Correspondentes		5.517,56	3.554,74
Relações Interdependências	13	13.988,17	801.310,14
Recursos em Trânsito de Terceiros		13.988,17	801.310,14
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	3.570.843,99	5.255.336,30
Empréstimos No País - Outras Instituicoes		3.570.843,99	5.255.336,30
Outras Obrigações	14	5.249.760,23	4.172.500,17
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		115.848,10	38.165,72
Sociais e Estatutárias		2.392.031,67	1.896.810,39
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		230.427,31	341.683,77
Diversas		2.505.219,06	1.895.840,29
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		6.234,09	-
Não Circulante		17.407.672,05	25.258.443,08
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	1.063.336,55	3.845.311,79
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		1.063.336,55	3.845.311,79
Relações Interfinanceiras	12	15.706.674,16	20.817.995,59
Repasse Interfinanceiros		15.706.674,16	20.817.995,59
Outras Obrigações	14	637.661,34	595.135,70
Diversas		2.193,84	2.632,99
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		635.467,50	592.502,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	46.093.574,90	37.876.444,44
Capital Social		18.468.615,32	17.366.696,71
De Domiciliados No País		18.469.695,32	17.372.506,71
(-) Capital A Realizar		(1.080,00)	(5.810,00)
Reserva de Sobras		24.623.079,06	17.997.036,81
Sobras ou Perdas Acumuladas		3.001.880,52	2.512.710,92
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		240.493.245,15	174.517.074,99

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.