

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIRAMA LTDA  
SICOOB CREDIRAMA  
CNPJ: 03.412.878/0001-22  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>275.559.442,81</b>	<b>240.493.245,15</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>3.016.426,19</b>	<b>2.509.609,41</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>267.067.460,03</b>	<b>232.576.274,22</b>
Relações Interfinanceiras	<b>4</b>	<b>70.659.281,33</b>	<b>52.572.756,68</b>
Centralização Financeira		70.659.281,33	52.572.756,68
Operações de Crédito	<b>5</b>	195.450.319,23	179.129.738,62
Outros Ativos Financeiros	<b>6</b>	957.859,47	873.778,92
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(5.684.811,19)</b>	<b>(5.657.960,68)</b>
(-) Operações de Crédito	<b>5 b)</b>	(5.588.067,52)	(5.577.222,83)
(-) Outras	<b>6.1</b>	(96.743,67)	(80.737,85)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>66.070,51</b>	<b>12.859,95</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>235.415,40</b>	<b>510.184,01</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>8.174.939,82</b>	<b>7.996.697,73</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>5.585.945,10</b>	<b>5.274.904,58</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>25.618,60</b>	<b>25.618,60</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>		<b>(2.927.621,65)</b>	<b>(2.754.942,67)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>275.559.442,81</b>	<b>240.493.245,15</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>275.559.442,81</b>	<b>240.493.245,15</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>135.562.866,16</b>	<b>131.586.501,57</b>
Depósitos à Vista		73.162.192,13	58.554.628,29
Depósitos Sob Aviso		18.028,51	17.202,78
Depósitos à Prazo		62.382.645,52	73.014.670,50
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>81.271.265,38</b>	<b>57.041.595,21</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	<b>13</b>	8.827.268,28	6.253.733,50
Relações Interfinanceiras		<b>44.069.316,20</b>	<b>47.087.181,45</b>
Repasse Interfinanceiros	<b>14</b>	44.066.044,48	47.081.663,89
Outras Relações Interfinanceiras		3.271,72	5.517,56
Obrigações por Empréstimos e Repasses	<b>14 b)</b>	27.915.309,02	3.570.843,99
Outros Passivos Financeiros	<b>15</b>	459.371,88	129.836,27
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>761.653,73</b>	<b>759.280,61</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>462.168,66</b>	<b>230.427,31</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>4.564.028,27</b>	<b>4.781.865,55</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>52.937.460,61</b>	<b>46.093.574,90</b>
CAPITAL SOCIAL		22.311.798,32	18.468.615,32

RESERVAS DE SOBRAS	24.623.079,06	24.623.079,06
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.002.583,23	3.001.880,52
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>275.559.442,81</b>	<b>240.493.245,15</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.