

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA COMIGO
SICOOB CREDI COMIGO
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		22.835.316,12	18.938.581,95
Circulante		12.916.237,46	10.146.987,84
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	6.893.524,67	4.551.180,42
Disponibilidades		301.314,76	197.699,73
Centralização Financeira - Cooperativas		6.592.209,91	4.353.480,69
Operações de Crédito	5	5.922.185,71	5.481.391,37
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		5.933.753,23	5.460.533,97
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(52.066,12)	(52.634,92)
Financiamentos		41.335,16	75.489,57
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(836,56)	(1.997,25)
Outros Créditos	6	63.283,47	81.319,72
Créditos por Avais e Fianças Honradas		4.878,01	17.529,10
Rendas a Receber		46.013,30	54.902,07
Diversos		1.952,48	7.662,02
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		11.903,08	8.686,83
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.463,40)	(7.460,30)
Outros Valores e Bens	7	37.243,61	33.096,33
Outros Valores e Bens		-	308,00
Despesas Antecipadas		37.243,61	32.788,33
Não Circulante		9.919.078,66	8.791.594,11
Realizável a Longo Prazo		8.073.507,64	6.972.900,93
Operações de Crédito	5	8.073.507,64	6.972.900,93
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		8.064.316,43	6.913.740,79
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(64.332,53)	(63.439,77)
Financiamentos		74.658,36	125.906,22
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(1.134,62)	(3.306,31)
Permanente		1.845.571,02	1.818.693,18
Investimentos	8	1.402.369,81	1.353.886,09
Participação em Cooperativa Central de Crédito		1.093.953,77	1.064.594,23
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		306.836,38	287.057,20
Outras Participações		1.579,66	1.579,66
Outros investimentos		-	655,00
Imobilizado de Uso	9	393.405,21	439.311,47
Imobilizado de Uso		667.707,21	655.355,67
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(274.302,00)	(216.044,20)
Intangível		49.796,00	25.495,62
Ativos Intangíveis		94.937,85	58.302,76
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(45.141,85)	(32.807,14)
Total do Ativo		22.835.316,12	18.938.581,95
PASSIVO		8.516.827,92	5.690.863,76
Circulante		8.516.827,92	5.690.863,76
Depósitos	10	7.226.519,68	4.677.895,34
Depósitos à Vista		5.002.516,18	2.751.451,27
Depósitos à Prazo		2.224.003,50	1.926.444,07
Relações Interdependências		-	45,00
Recursos em Trânsito de Terceiros		-	45,00
Outras Obrigações		1.290.308,24	1.012.923,42
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		9.392,24	12.744,08
Sociais e Estatutárias	11a	767.743,26	667.056,45
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	11b	56.728,95	45.834,27
Diversas	11c	447.352,65	287.288,62
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	11c	9.091,14	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.318.488,20	13.247.718,19
Capital Social	13	11.238.888,16	10.392.596,58
De Domiciliados No País		11.245.458,16	10.398.408,99
(-) Capital A Realizar		(6.570,00)	(5.812,41)
Reserva de Sobras	13c	2.851.464,02	2.592.587,31
Sobras ou Perdas Acumuladas	13d	228.136,02	262.534,30
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		22.835.316,12	18.938.581,95

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA COMIGO
SICOOB CREDI COMIGO
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		1.576.574,09	3.277.232,71	1.845.749,06	3.667.562,51
Operações de Crédito	15	1.519.668,55	3.127.820,40	1.716.269,17	3.362.296,98
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		56.905,54	149.412,31	129.479,89	305.265,53
Dispêndio da Intermediação Financeira	16	(28.487,88)	(50.573,85)	(52.751,05)	(87.193,19)
Operações de Captação no Mercado		(25.150,15)	(59.579,17)	(46.114,44)	(102.804,28)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(3.337,73)	9.005,32	(6.636,61)	15.611,09
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.548.086,21	3.226.658,86	1.792.998,01	3.580.369,32
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(1.004.685,23)	(2.112.900,03)	(1.157.365,85)	(2.403.381,27)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		152.004,06	312.772,68	124.971,31	245.359,79
Rendas (Ingressos) de Tarifas	18	69.342,75	132.955,95	71.470,50	146.124,52
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	19	(706.801,25)	(1.442.603,83)	(653.733,54)	(1.346.524,68)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	20	(586.890,97)	(1.230.004,87)	(716.552,78)	(1.411.294,57)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(17.378,20)	(35.200,74)	(13.676,12)	(26.604,78)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	115.412,18	233.349,74	100.142,97	168.968,13
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	22	(17.664,52)	(70.029,35)	(68.921,18)	(177.986,08)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(9.091,14)	(9.091,14)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(3.618,14)	(5.048,47)	(1.067,01)	(1.423,60)
Resultado Operacional		543.400,98	1.113.758,83	635.632,16	1.176.988,05
Outras Receitas e Despesas	23	60.984,05	61.343,39	(429,70)	(15.321,68)
Outras Receitas		60.984,05	61.343,39	3.137,52	3.536,27
Outras Despesas		-	-	(3.567,22)	(18.857,95)
Resultado Antes da Tributação e Participações		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37
Sobras/Perdas Antes das Destinações		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37
Resultado Antes dos Juros ao Capital		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37
Juros ao Capital		(291.429,27)	(291.429,27)	(415.079,63)	(415.079,63)
Sobras/Perdas Líquidas		312.955,76	883.672,95	220.122,83	746.586,74

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA COMIGO
SICOOB CREDI COMIGO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
Sobras/Perdas Antes das Destinações		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37
Juros ao Capital Recebido		(29.359,54)	(29.359,54)	(13.929,39)	(13.929,39)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(113,85)	(19.890,21)	-	(35.365,18)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		3.337,73	(9.005,32)	6.636,61	(15.611,09)
Provisão de Juros ao Capital		(291.429,27)	(291.429,27)	(415.079,63)	(415.079,63)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		12.798,11	24.028,79	10.546,28	19.925,80
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		9.091,14	9.091,14	-	-
Depreciações e Amortizações		36.055,20	71.070,51	32.578,25	60.711,58
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações		344.764,55	929.608,32	255.954,58	762.318,46
Operações de Crédito		(1.056.491,29)	(1.532.395,73)	(85.426,78)	(834.461,44)
Outros Créditos		33.244,30	18.036,25	34.219,21	1.049.571,73
Outros Valores e Bens		28.422,92	(4.147,28)	32.268,30	(26.581,43)
Depósitos à Vista		1.850.133,61	2.251.064,91	226.513,91	(516.760,74)
Depósitos à Prazo		5.300,88	297.559,43	244.103,10	(826.394,06)
Relações Interdependências		(345,00)	(45,00)	45,00	45,00
Outras Obrigações		122.284,08	244.264,89	(244.615,66)	(282.891,27)
FATES Sobras Exercício		(45.627,21)	(45.627,21)	(43.755,72)	(43.755,72)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		1.281.686,84	2.158.318,58	419.305,94	(718.909,47)
Recebimento Dividendos		113,85	19.890,21	-	35.365,18
Recebimento de Juros ao Capital		29.359,54	29.359,54	13.929,39	13.929,39
Aquisição de Intangível		0,00	(36.635,09)	0,00	(25.371,16)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(10.891,62)	(12.829,54)	(21.744,86)	(83.193,80)
Aquisição de investimentos		(29.359,54)	(48.483,72)	(1.002.312,09)	(1.069.166,27)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(10.777,77)	(48.698,60)	(1.010.127,56)	(1.128.436,66)
Aumento por Novos Aportes de Capital		291.536,64	498.444,78	239.973,09	417.275,34
Devolução de Capital à Cooperados		(255.865,94)	(515.479,66)	(452.435,76)	(804.615,46)
Estorno/Cancelamento de Capital		(27.532,34)	(27.682,34)	(8,00)	(8,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		(44.291,12)	(44.291,12)	-	(62.204,47)
Juros ao Capital pago		283.492,83	283.492,83	397.566,05	397.566,05
IRRF sobre Juros ao Capital		(4.528,66)	(4.528,66)	(9.704,89)	(9.704,89)
Outros Eventos/Reservas		28.699,65	42.768,44	149.947,62	156.840,12
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		271.511,06	232.724,27	325.338,11	95.148,69
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.542.420,13	2.342.344,25	(265.483,51)	(1.752.197,44)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		5.351.104,54	4.551.180,42	4.816.663,93	6.303.377,86
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		6.893.524,67	6.893.524,67	4.551.180,42	4.551.180,42
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.542.420,13	2.342.344,25	(265.483,51)	(1.752.197,44)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA COMIGO
SICOOB CREDI COMIGO
DEMONSTRAÇÃO DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Capital			Reservas de Sobras				Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Estatutárias	Contingências	Expansão			Outras
Saldo em 31/12/2018	Notas	9.581.337,46	(5.185,00)	-	1.995.450,47	702.508,44	-	-	175.627,11	12.449.738,48
Destinações de Sobras Exercício Anterior:										
Ao Capital		815.931,08	-	-	-	(702.508,44)	-	-	(113.422,64)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	-	-	-	-	(62.204,47)	(62.204,47)
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	28.312,52	-	-	-	128.527,60	156.840,12
Movimentação de Capital:										
Por Subscrição/Realização		417.902,75	(627,41)	-	-	-	-	-	-	417.275,34
Por Devolução (-)		(804.615,46)	-	-	-	-	-	-	-	(804.615,46)
Estorno de Capital		(8,00)	-	-	-	-	-	-	-	(8,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	1.161.666,37	1.161.666,37
Remuneração de Juros ao Capital:										
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	-	-	(415.079,63)	(415.079,63)
Juros ao Capital		397.566,05	-	-	-	-	-	-	-	397.566,05
IRRF sobre Juros ao Capital		(9.704,89)	-	-	-	-	-	-	-	(9.704,89)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										
Fundo de Reserva		-	-	-	175.022,87	-	-	-	(175.022,87)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	-	393.801,45	-	-	(393.801,45)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	-	-	(43.755,72)	(43.755,72)
Saldo em 31/12/2019		10.398.408,99	(5.812,41)	-	2.198.785,86	393.801,45	-	-	262.534,30	13.247.718,19
Destinações de Sobras Exercício Anterior:										
Ao Capital		612.044,63	-	-	-	(393.801,45)	-	-	(218.243,18)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	-	-	-	-	(44.291,12)	(44.291,12)
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	13.897,29	-	-	-	28.871,15	42.768,44
Movimentação de Capital:										
Por Subscrição/Realização		499.202,37	(757,59)	-	-	-	-	-	-	498.444,78
Por Devolução (-)		(515.479,66)	-	-	-	-	-	-	-	(515.479,66)
Estorno de Capital		(27.682,34)	-	-	-	-	-	-	-	(27.682,34)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	1.175.102,22	1.175.102,22
Remuneração de Juros ao Capital:										
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	-	-	(291.429,27)	(291.429,27)
Juros ao Capital		283.492,83	-	-	-	-	-	-	-	283.492,83
IRRF sobre Juros ao Capital		(4.528,66)	-	-	-	-	-	-	-	(4.528,66)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										
Fundo de Reserva		-	-	-	182.508,82	-	-	-	(182.508,82)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	-	456.272,05	-	-	(456.272,05)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	-	-	(45.627,21)	(45.627,21)
Saldo em 31/12/2020		11.245.458,16	(6.570,00)	-	2.395.191,97	456.272,05	-	-	228.136,02	14.318.488,20
Saldo em 30/06/2019		10.223.025,58	(5.819,49)	-	2.002.342,97	-	-	-	526.463,91	12.746.012,97
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	21.420,02	-	-	-	128.527,60	149.947,62
Movimentação de Capital:										
Por Subscrição/Realização		239.966,01	7,08	-	-	-	-	-	-	239.973,09
Por Devolução (-)		(452.435,76)	-	-	-	-	-	-	-	(452.435,76)
Estorno de Capital		(8,00)	-	-	-	-	-	-	-	(8,00)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	635.202,46	635.202,46
Remuneração de Juros ao Capital:										
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	-	-	(415.079,63)	(415.079,63)
Juros ao Capital		397.566,05	-	-	-	-	-	-	-	397.566,05
IRRF sobre Juros ao Capital		(9.704,89)	-	-	-	-	-	-	-	(9.704,89)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										
Fundo de Reserva		-	-	-	175.022,87	-	-	-	(175.022,87)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	-	393.801,45	-	-	(393.801,45)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	-	-	(43.755,72)	(43.755,72)
Saldo em 31/12/2019		10.398.408,99	(5.812,41)	-	2.198.785,86	393.801,45	-	-	262.534,30	13.247.718,19
Saldo em 30/06/2020		10.343.143,11	(3.402,11)	-	2.212.854,65	393.801,45	-	-	833.251,49	13.779.648,59
Destinações de Sobras Exercício Anterior:										
Ao Capital		612.044,63	-	-	-	(393.801,45)	-	-	(218.243,18)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	-	-	-	-	(44.291,12)	(44.291,12)
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	(171,50)	-	-	-	28.871,15	28.699,65
Movimentação de Capital:										
Por Subscrição/Realização		294.704,53	(3.167,89)	-	-	-	-	-	-	291.536,64
Por Devolução (-)		(255.865,94)	-	-	-	-	-	-	-	(255.865,94)
Estorno de Capital		(27.532,34)	-	-	-	-	-	-	-	(27.532,34)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	-	-	-	-	604.385,03	604.385,03
Remuneração de Juros ao Capital:										
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	-	-	-	-	(291.429,27)	(291.429,27)
Juros ao Capital		283.492,83	-	-	-	-	-	-	-	283.492,83
IRRF sobre Juros ao Capital		(4.528,66)	-	-	-	-	-	-	-	(4.528,66)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:										
Fundo de Reserva		-	-	-	182.508,82	-	-	-	(182.508,82)	-
Outros Fundos Estatutários		-	-	-	-	456.272,05	-	-	(456.272,05)	-
F A T E S		-	-	-	-	-	-	-	(45.627,21)	(45.627,21)
Saldo em 31/12/2020		11.245.458,16	(6.570,00)	-	2.395.191,97	456.272,05	-	-	228.136,02	14.318.488,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA COMIGO
SICOOB CREDI COMIGO
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente		604.385,03	1.175.102,22	635.202,46	1.161.666,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.