

4400
SICOOB CREDIACISC
BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	30/06/2020	30/06/2019
ATIVO		28.117.598,44	22.834.326,66
Circulante		24.950.011,53	20.828.410,52
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	1.568.933,15	1.203.408,26
Disponibilidades		1.303.025,18	452.096,35
Centralização Financeira		265.907,97	751.311,91
Instrumentos Financeiros	5	18.773.148,36	15.118.478,36
Títulos e Valores Mobiliários		18.773.148,36	15.118.478,36
Operações de Crédito	7	4.326.985,73	4.145.242,30
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		4.628.178,63	4.405.113,56
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(301.192,90)	(259.871,26)
Outros Créditos	8	88.912,23	159.244,30
Avais e Fianças Honrados		1.560,01	10.385,45
Rendas a Receber		24.137,35	22.815,79
Diversos		64.254,80	136.428,51
Devedores por Depósitos em Garantia		-	-
Créditos Tributários		520,08	-
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.560,01)	(10.385,45)
Outros Valores e Bens	9	192.032,06	202.037,30
Despesas Antecipadas		-	10.005,24
bens não de uso próprio		192.032,06	192.032,06
Não Circulante		3.167.586,91	2.005.916,14
Realizável a Longo Prazo		2.749.270,18	1.565.877,08
Operações de Crédito	7	2.749.270,18	1.565.887,08
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		3.028.797,01	1.689.709,99
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(279.526,83)	(123.832,91)
Créditos Específicos		-	-
Permanente		418.316,73	440.029,06
Investimentos	10	250.992,39	236.707,05
Participação em Cooperativa Central de Credito		249.833,45	236.588,11
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		118,94	118,94
Imobilizado de Uso	11	156.094,58	190.150,17
Outras Imobilizações de Uso		378.415,49	370.481,50
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(122.208,45)	(180.331,33)
Intangível		11.229,76	13.171,84
Ativos Intangíveis		50.823,09	48.663,09
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(39.593,33)	(35.491,25)
Total do Ativo		28.117.598,44	22.834.326,66
PASSIVO		23.885.230,35	22.834.326,66
Circulante		23.885.230,35	19.086.704,37
Depósitos	12	23.426.655,37	18.697.796,56
Depósitos à Vista		11.452.074,49	6.478.613,86
Depósitos à Prazo		11.939.953,81	12.186.063,98
Deposito aviso previo		34.627,07	33.118,72
Outras Obrigações	13	458.574,98	388.907,81
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		10,27	1.992,61
Sociais e Estatutárias		139.507,07	68.299,24
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		53.661,74	54.139,42
Diversas		265.395,90	264.476,54
Não Circulante		-	-
Outras Obrigações		-	-
Diversas		-	-

4400
SICOOB CREDIACISC
BALANÇO PATRIMONIAL

PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.232.368,09	3.747.622,29
Capital Social	15.a	3.226.933,39	3.083.953,86
De Domiciliados No País		3.290.593,39	3.083.953,86
(-) Capital a Realizar		(63.660,00)	
Reserva de Capital		-	-
Outros Resultados Abrangentes		-	-
Reserva de Sobras	15.b	737.487,19	700.885,73
Sobras ou Perdas Acumuladas	15.c	267.947,51	(37.217,30)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		28.117.598,44	22.834.326,66

4400
SICOOB CREDIACISC
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		1.356.953,20	1.544.062,90
Operações de Crédito	16	1.039.195,45	1.096.433,82
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		317.757,75	399.818,91
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		-	47.810,17
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira		(392.380,76)	(601.548,87)
Operações de Captação no Mercado		(212.730,75)	(336.393,44)
Provisão para Operações de Créditos	17	(179.650,01)	(265.155,43)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		964.572,44	942.514,03
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(785.959,29)	(962.765,19)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		314.416,67	463.771,74
Rendas (Ingressos) de Tarifas	18	434.302,53	365.448,32
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	19	(755.902,48)	(818.132,79)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	20	(874.130,25)	(906.992,89)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(15.821,29)	(18.001,92)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	206.291,43	62.280,17
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	22	(69.344,60)	(104.183,56)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(25.771,30)	(6.954,26)
Resultado Operacional		178.613,15	(20.251,16)
Resultado Antes da Tributação e Participações		178.536,85	(19.572,24)
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(9.528,38)	(8.822,53)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(9.528,38)	(8.822,53)
Participações nos Resultados de Empregados		(28.788,06)	-
Sobras/Perdas Antes das Destinações	15.d	130.692,03	(37.217,30)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		130.692,03	(37.217,30)
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias	15.d	130.692,03	(37.217,30)

4400
SICOOB CREDIACISC
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Período	15.c	130.692,03	(37.217,30)
Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-
Juros ao Capital a Receber		-	-
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(28.394,39)
Resultado de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações no Lucro(Sobra)		28.788,06	-
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		179.650,01	265.155,43
Provisão de Juros ao Capital		-	-
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		25.771,30	6.954,26
Destinações de Sobras		-	-
Provisão/Reversão Para Desvalorização De Outros Valores E Bens		-	-
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		-	-
Atualização De Depósitos Em Garantia		-	-
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado		(100.112,46)	774,93
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Intangível		-	-
Depreciações e Amortizações		23.014,12	22.492,21
		287.803,06	229.765,14
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Títulos e Valores Mobiliários		(832.850,24)	(2.283.130,18)
Relações Interdependências		-	-
Operações de Crédito		(1.642.497,88)	(315.684,37)
Outros Créditos		99.539,93	5.084,75
Outros Valores e Bens		-	10.005,16
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista		2.334.018,07	(441.778,74)
Depósitos sob Aviso		591,80	973,73
Depósitos a Prazo		(5.562,05)	2.509.356,30
Outros Depósitos		-	-
Obrigações por Emissão de LCA		-	-
Resultado de Exercícios Futuros		-	-
Relações Interdependências		-	-
Relações Interfinanceiras		-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	-
Outras Obrigações		13.475,96	(101.916,13)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	-
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		-	-
FATES Sobras Exercício		-	-
IRPJ		(9.528,38)	(8.822,53)
CSLL		(9.528,38)	(8.822,53)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		235.461,89	(404.969,40)
Atividades de Investimentos			
Recebimento Dividendos		-	15,74
Distribuição Sobras da Central		-	28.378,65
Distribuição Sobras da Confederação		-	-
Alienação de Investimento		-	-
Alienação de Imobilizações de Uso		(100.112,46)	-
Aplicação no Intangível		-	(9.042,00)
Aplicação no Diferido		-	-
Aquisição De Imobilizado de Uso		196.485,92	(8.391,93)
Aquisição de investimentos		-	(31.391,34)
Outros Ajustes		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		96.373,46	(20.430,88)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		144.143,15	173.973,83
Devolução de Capital à Cooperados		(61.036,04)	(88.596,36)
Estorno de Capital		(150,00)	(200,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	-
Juros ao Capital à Ex-associados		-	-
Subscrição do Juros ao Capital Líquido de IRRF		-	-
Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores		-	-
Aumento no capital por incorporações		-	-
Aumento nas reservas por incorporações		-	-
Sobras/Perdas por incorporações		-	-
Reversão de Reserva de Expansão		-	-
Aumento aportes em reserva estatutária		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		82.957,11	85.177,47
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		414.792,46	(340.222,81)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	1.154.140,69	1.543.631,07
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	1.568.933,15	1.203.408,26
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		414.792,46	(340.222,81)

4400
SICOOB CREDIACISC
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Notas	Capital			Reservas de Sobras				Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Fundo de Reserva	Estatutárias	Contingências	Expansão			Outras
Saldo em 31/12/2018		3.063.293,89	(64.517,50)	-	573.124,45	-	-	-	-	127.761,28	3.699.662,12
Destinações de Sobras Exercício Anterior:											
Ao Capital		-								-	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados										-	-
Por Subscrição/Realização		180.746,33	(6.772,50)							-	173.973,83
Por Devolução (-)		(88.596,36)								-	(88.596,36)
Estorno de Capital		(200,00)								-	(200,00)
Sobras ou Perdas Líquidas										(37.217,30)	(37.217,30)
Saldo em 30/06/2019		3.155.243,86	(71.290,00)	-	700.885,73	-	-	-	-	(37.217,30)	3.747.622,29
Saldo em 31/12/2019		3.205.496,28	(61.520,00)	-	737.487,19	-	-	-	-	137.255,48	4.018.718,95
Por Subscrição/Realização		146.283,15	(2.140,00)							-	144.143,15
Por Devolução (-)		(61.036,04)								-	(61.036,04)
Estorno de Capital		(150,00)								-	(150,00)
Sobras ou Perdas Líquidas	15.c									130.692,03	130.692,03
F A T E S											
Saldo em 30/06/2020		3.290.593,39	(63.660,00)	-	737.487,19	-	-	-	-	267.947,51	4.232.368,09

4400
SICOOB CREDIACISC
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas		130.692,03	(37.217,30)
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		130.692,03	(37.217,30)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.