

4400  
SICOOB CREDIACISC  
BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	30/06/2020	30/06/2019
<b>ATIVO</b>		<b>28.117.598,44</b>	<b>22.834.326,66</b>
<b>Circulante</b>		<b>24.950.011,53</b>	<b>20.828.410,52</b>
<b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>	<b>4</b>	<b>1.568.933,15</b>	<b>1.203.408,26</b>
Disponibilidades		1.303.025,18	452.096,35
Centralização Financeira		265.907,97	751.311,91
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>5</b>	<b>18.773.148,36</b>	<b>15.118.478,36</b>
Títulos e Valores Mobiliários		18.773.148,36	15.118.478,36
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>4.326.985,73</b>	<b>4.145.242,30</b>
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)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>88.912,23</b>	<b>159.244,30</b>
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)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>9</b>	<b>192.032,06</b>	<b>202.037,30</b>
Despesas Antecipadas		-	10.005,24
<b>bens não de uso próprio</b>		192.032,06	192.032,06
<b>Não Circulante</b>		<b>3.167.586,91</b>	<b>2.005.916,14</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>2.749.270,18</b>	<b>1.565.877,08</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>2.749.270,18</b>	<b>1.565.887,08</b>
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		-	-
<b>Permanente</b>		<b>418.316,73</b>	<b>440.029,06</b>
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b>250.992,39</b>	<b>236.707,05</b>
Participação em Cooperativa Central de Credito		249.833,45	236.588,11
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		118,94	118,94
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>11</b>	<b>156.094,58</b>	<b>190.150,17</b>
Outras Imobilizações de Uso		378.415,49	370.481,50
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(122.208,45)	(180.331,33)
<b>Intangível</b>		<b>11.229,76</b>	<b>13.171,84</b>
Ativos Intangíveis		50.823,09	48.663,09
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(39.593,33)	(35.491,25)
<b>Total do Ativo</b>		<b>28.117.598,44</b>	<b>22.834.326,66</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>23.885.230,35</b>	<b>22.834.326,66</b>
<b>Circulante</b>		<b>23.885.230,35</b>	<b>19.086.704,37</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>23.426.655,37</b>	<b>18.697.796,56</b>
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
<b>Outras Obrigações</b>	<b>13</b>	<b>458.574,98</b>	<b>388.907,81</b>
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
<b>Não Circulante</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Diversas		-	-

**4400**  
**SICOOB CREDIACISC**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**

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

4400  
SICOOB CREDIACISC  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>1.356.953,20</b>	<b>1.544.062,90</b>
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
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>		<b>(392.380,76)</b>	<b>(601.548,87)</b>
Operações de Captação no Mercado		(212.730,75)	(336.393,44)
Provisão para Operações de Créditos	17	(179.650,01)	(265.155,43)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>964.572,44</b>	<b>942.514,03</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(785.959,29)</b>	<b>(962.765,19)</b>
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)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>178.613,15</b>	<b>(20.251,16)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>178.536,85</b>	<b>(19.572,24)</b>
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)	-
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	15.d	<b>130.692,03</b>	<b>(37.217,30)</b>
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>130.692,03</b>	<b>(37.217,30)</b>
<b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>	15.d	<b>130.692,03</b>	<b>(37.217,30)</b>

4400  
SICOOB CREDIACISC  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>	<b>15.c</b>	<b>130.692,03</b>	<b>(37.217,30)</b>
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
		<b>287.803,06</b>	<b>229.765,14</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
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
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
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)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>235.461,89</b>	<b>(404.969,40)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
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		-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>96.373,46</b>	<b>(20.430,88)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
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		-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>82.957,11</b>	<b>85.177,47</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>414.792,46</b>	<b>(340.222,81)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
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
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>414.792,46</b>	<b>(340.222,81)</b>

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
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>											
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)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>										(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)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>	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		-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		130.692,03	(37.217,30)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.