

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO LTDA
SICOOB CREDIJUSTRA
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		322.027.682,50	250.311.538,81
Circulante		148.296.811,74	82.147.483,26
Caixa e Equivalentes de Caixa	04	121.667.438,71	56.016.303,78
Disponibilidades		1.799.584,13	1.011.990,04
Centralização Financeira - Cooperativas		119.867.854,58	55.004.313,74
Operações de Crédito	05	25.841.587,41	25.560.219,39
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		26.663.593,44	26.469.674,97
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(984.139,26)	(1.066.392,89)
Financiamentos		176.610,35	167.258,41
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(14.477,12)	(10.321,10)
Outros Créditos	06	520.696,16	308.509,35
Créditos por Avais e Fianças Honradas		146.546,29	107.332,94
Rendas a Receber		364.083,10	243.886,08
Diversos		96.784,76	21.320,32
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		15.126,44	5.010,04
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(101.844,43)	(69.040,03)
Outros Valores e Bens	07	267.089,46	262.450,74
Outros Valores e Bens		5.019,00	3.591,00
Despesas Antecipadas		262.070,46	258.859,74
Não Circulante		173.730.870,76	168.164.055,55
Realizável a Longo Prazo		148.682.890,10	144.149.853,29
Operações de Crédito	05	148.198.980,03	143.671.458,59
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		151.956.131,86	147.668.948,33
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(4.167.429,65)	(4.255.829,53)
Financiamentos		429.588,82	276.049,84
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(19.311,00)	(17.710,05)
Outros Créditos	06	483.910,07	478.394,70
Devedores por Depósitos em Garantia		483.910,07	478.394,70
Permanente		25.047.980,66	24.014.202,26
Investimentos	08	22.603.801,50	21.186.624,46
Participação em Cooperativa Central de Crédito		22.603.801,50	21.186.624,46
Imobilizado de Uso	09	2.389.570,17	2.827.577,80
Imobilizado de Uso		4.781.953,04	4.673.423,59
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.392.382,87)	(1.845.845,79)
Intangível		54.608,99	-
Ativos Intangíveis		384.079,40	207.648,92
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(329.470,41)	(207.648,92)
Total do Ativo		322.027.682,50	250.311.538,81

PASSIVO		266.876.317,13	202.118.869,43
Circulante		263.623.831,52	201.352.841,45
Depósitos	10	242.802.612,73	175.815.729,61
Depósitos à Vista		42.743.647,61	27.799.409,85
Depósitos à Prazo		200.058.965,12	148.016.319,76
Relações Interdependências	12	150,00	2.158,43
Recursos em Trânsito de Terceiros		150,00	2.158,43
Obrigações por Empréstimos e Repasses	11	15.529.777,89	20.371.907,94
Empréstimos No País - Outras Instituições		15.529.777,89	20.371.907,94
Outras Obrigações	13	5.291.290,90	5.163.045,47
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		72,94	48.549,65
Sociais e Estatutárias		1.081.819,66	927.590,72
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		341.656,46	344.011,21
Diversas		3.867.741,84	3.842.893,89
Não Circulante		3.252.485,61	766.027,98
Obrigações por Empréstimos e Repasses	11	2.587.581,68	-
Empréstimos no país - Outras Instituições		2.587.581,68	-
Outras Obrigações	13	664.903,93	766.027,98
Diversas		664.903,93	766.027,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	55.151.365,37	48.192.669,38
Capital Social		19.105.494,24	17.604.766,50
De Domiciliados No País		19.420.145,25	17.781.257,51
(-) Capital A Realizar		(314.651,01)	(176.491,01)
Reserva de Sobras		31.500.576,36	27.409.811,07
Sobras ou Perdas Acumuladas		4.545.294,77	3.178.091,81
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		322.027.682,50	250.311.538,81

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO LTDA
SICOOB CREDIJUSTR
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		16.373.767,68	33.652.346,81	19.310.690,87	37.651.158,49
Operações de Crédito	16	15.384.035,69	31.489.691,11	17.675.380,99	34.629.191,21
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		989.731,99	2.162.655,70	1.635.309,88	3.021.967,28
Dispêndio da Intermediação Financeira	17	(4.711.448,78)	(10.682.235,04)	(7.569.683,45)	(14.139.759,14)
Operações de Captação no Mercado		(3.186.460,12)	(6.857.083,19)	(4.536.675,36)	(9.108.833,07)
Operações de Empréstimos e Repasses		(232.261,98)	(815.325,69)	(1.113.045,39)	(1.818.905,39)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(1.292.726,68)	(3.009.826,16)	(1.919.962,70)	(3.212.020,68)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		11.662.318,90	22.970.111,77	11.741.007,42	23.511.399,35
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(7.700.314,05)	(13.755.301,90)	(7.591.176,73)	(14.087.241,50)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	18	1.104.340,19	2.180.314,54	976.783,12	1.808.870,08
Rendas (Ingressos) de Tarifas	19	183.602,67	284.630,14	163.307,61	275.559,31
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	20	(5.356.450,55)	(10.255.243,25)	(4.849.574,69)	(9.459.880,11)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	21	(4.101.561,76)	(8.416.120,19)	(4.225.271,15)	(8.471.187,91)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(93.302,72)	(216.999,55)	(97.411,55)	(204.873,17)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	22	701.690,88	2.644.050,72	705.292,52	2.451.420,69
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	23	(34.143,06)	(91.858,05)	(118.857,18)	(214.038,96)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(61.385,56)	97.476,95	(84.096,41)	(196.522,16)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(43.104,14)	18.446,79	(61.349,00)	(76.589,27)
Resultado Operacional		3.962.004,85	9.214.809,87	4.149.830,69	9.424.157,85
Outras Receitas e Despesas	24	(17.732,25)	(15.775,25)	(17.962,33)	7.549,37
Outras Receitas		2.196,89	4.868,84	10.401,03	41.785,92
Outras Despesas		(19.929,14)	(20.644,09)	(28.363,36)	(34.236,55)
Resultado Antes da Tributação e Participações		3.944.272,60	9.199.034,62	4.131.868,36	9.431.707,22
Imposto de Rendas		(30.182,22)	(58.318,40)	(8.361,99)	(35.701,78)
Contribuição Social		(25.931,68)	(50.126,68)	(25.178,69)	(48.676,58)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.888.158,70	9.090.589,54	4.098.327,68	9.347.328,86
Destinações Legais e Estatutárias		-	(4.545.294,77)	-	(6.169.237,05)
FATES		-	(454.529,48)	-	(560.839,73)
Reserva Legal		-	(4.090.765,29)	-	(5.608.397,32)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		3.888.158,70	4.545.294,77	4.098.327,68	3.178.091,81
Sobras/Perdas Líquidas		3.888.158,70	4.545.294,77	4.098.327,68	3.178.091,81
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO LTDA
SICOOB CREDIJUSTRA
DEMONSTRAÇÃO DE PATRIMONIO LIQUIDO

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31/12/2018	16.752.471,48	(70.410,00)	21.801.413,75	2.997.423,71	41.480.898,94
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(2.987.310,50)	(2.987.310,50)
Ao Capital	2.987,42	-	-	(2.987,42)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(7.125,79)	(7.125,79)
Por Subscrição/Realização	2.229.735,79	(106.081,01)	-	-	2.123.654,78
Por Devolução (-)	(1.203.907,18)	-	-	-	(1.203.907,18)
Estorno de Capital	(30,00)	-	-	-	(30,00)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	9.347.328,86	9.347.328,86
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	5.608.397,32	(5.608.397,32)	-
F A T E S	-	-	-	(560.839,73)	(560.839,73)
Saldo em 31/12/2019	17.781.257,51	(176.491,01)	27.409.811,07	3.178.091,81	48.192.669,38
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	(3.164.974,22)	(3.164.974,22)
Ao Capital	6.796,92	-	-	(6.796,92)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	(6.320,67)	(6.320,67)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	2.495.275,13	(138.160,00)	-	-	2.357.115,13
Por Devolução (-)	(863.184,31)	-	-	-	(863.184,31)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	9.090.589,54	9.090.589,54
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	4.090.765,29	(4.090.765,29)	-
F A T E S	-	-	-	(454.529,48)	(454.529,48)

Saldo em 31/12/2020	19.420.145,25	(314.651,01)	31.500.576,36	4.545.294,77	55.151.365,37
Saldo em 30/06/2019	17.124.962,85	(103.771,01)	21.801.413,75	5.249.001,18	44.071.606,77
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.181.684,96	(72.720,00)	-	-	1.108.964,96
Por Devolução (-)	(525.360,30)	-	-	-	(525.360,30)
Estorno de Capital	(30,00)	-	-	-	(30,00)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	4.098.327,68	4.098.327,68
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	5.608.397,32	(5.608.397,32)	-
F A T E S	-	-	-	(560.839,73)	(560.839,73)
Saldo em 31/12/2019	17.781.257,51	(176.491,01)	27.409.811,07	3.178.091,81	48.192.669,38
Saldo em 30/06/2020	18.579.162,76	(226.381,01)	27.409.811,07	5.202.430,84	50.965.023,66
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.286.757,05	(88.270,00)	-	-	1.198.487,05
Por Devolução (-)	(445.774,56)	-	-	-	(445.774,56)
Sobras ou Perdas Brutas	-	-	-	3.888.158,70	3.888.158,70
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	4.090.765,29	(4.090.765,29)	-
F A T E S	-	-	-	(454.529,48)	(454.529,48)
Saldo em 31/12/2020	19.420.145,25	(314.651,01)	31.500.576,36	4.545.294,77	55.151.365,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO LTDA
SICOOB CREDIJUSTRÁ
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais				
Sobras/Perdas Antes das Destinações	3.888.158,70	9.090.589,54	4.098.327,68	9.347.328,86
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(1.066.505,42)	-	(1.215.447,62)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	1.292.726,68	3.009.826,16	1.919.962,70	3.212.020,68
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	124.768,12	209.106,49	148.696,79	240.224,69
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	120.385,56	229.419,90	107.794,69	220.220,44
Atualização de depósitos em garantia	(1.987,17)	(5.515,37)	(5.596,45)	(11.740,40)
Depreciações e Amortizações	340.295,28	678.627,78	309.894,09	628.760,76
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações	5.764.347,17	12.145.549,08	6.579.079,50	12.421.367,41
Aumento (redução) em ativos operacionais	1.408.615,03	(8.035.541,15)	(6.755.104,30)	(18.260.750,92)
Operações de Crédito	1.303.986,70	(7.818.715,62)	(7.069.769,29)	(18.330.014,01)
Outros Créditos	94.102,74	(212.186,81)	275.180,51	114.710,96
Outros Valores e Bens	10.525,59	(4.638,72)	39.484,48	(45.447,87)
Aumento (redução) em passivos operacionais	36.211.730,11	63.864.391,83	4.789.741,92	28.647.721,42
Depósitos à Vista	9.476.950,57	14.944.237,76	4.872.421,39	6.616.879,42
Depósitos à Prazo	30.449.350,46	52.042.645,36	8.849.959,74	18.646.463,32
Relações Interdependências	(617,00)	(2.008,43)	(10.323,31)	2.158,43
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(4.070.398,39)	(2.254.548,37)	(9.214.404,43)	3.501.119,80
Outras Obrigações	867.087,85	(302.959,93)	886.468,94	526.318,54
FATES Sobras Exercício	(454.529,48)	(454.529,48)	(560.839,73)	(560.839,73)
Imposto de Renda	(30.182,22)	(58.318,40)	(8.361,99)	(35.701,78)
Contribuição Social	(25.931,68)	(50.126,68)	(25.178,69)	(48.676,58)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	43.384.692,31	67.974.399,76	4.613.717,12	22.808.337,91
Atividades de Investimentos	(52.591,55)	(645.900,76)	(1.418.781,89)	(2.893.586,42)
Distribuição Sobras da Central	-	1.066.505,42	-	1.215.447,62
Aquisição de Intangível	(27.384,65)	(85.068,43)	-	4.782,24
Aquisição de Imobilizado de Uso	(25.206,90)	(210.160,71)	(409.235,00)	(879.274,98)
Aquisição de investimentos	-	(1.417.177,04)	(1.009.546,89)	(3.234.541,30)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(52.591,55)	(645.900,76)	(1.418.781,89)	(2.893.586,42)
Atividades de Financiamentos	752.712,49	(1.677.364,07)	583.574,66	(2.074.718,69)
Aumento por Novos Aportes de Capital	1.198.487,05	2.357.115,13	1.108.964,96	2.123.654,78
Devolução de Capital à Cooperados	(445.774,56)	(863.184,31)	(525.360,30)	(1.203.907,18)
Estorno/Cancelamento de Capital	-	-	(30,00)	(30,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(6.320,67)	-	(7.125,79)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(3.164.974,22)	-	(2.987.310,50)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	752.712,49	(1.677.364,07)	583.574,66	(2.074.718,69)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	44.084.813,25	65.651.134,93	3.778.509,89	17.840.032,80
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas	-	-	-	-
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	77.582.625,46	56.016.303,78	52.237.793,89	38.176.270,98
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	121.667.438,71	121.667.438,71	56.016.303,78	56.016.303,78
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	44.084.813,25	65.651.134,93	3.778.509,89	17.840.032,80
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.	-	-	0,00	-

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO LTDA
SICOOB CREDIJUSTRA
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas	3.888.158,70	9.090.589,54	4.098.327,68	9.347.328,86
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Total do resultado abrangente	3.888.158,70	9.090.589,54	4.098.327,68	9.347.328,86

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.