

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Pedro Leopoldo Ltda
SICCOB CREDIPEL
BALANÇOS PATRIMONIAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

		Em Reais (R\$)	
	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO			
Circulante		106.541.797,67	88.743.449,17
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	75.409.813,84	57.354.845,61
Disponibilidades		2.741.470,11	2.305.171,23
Centralização Financeira		72.668.343,73	55.049.674,38
Operações de Crédito	5	29.797.073,15	29.840.173,50
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		29.115.754,53	29.435.175,67
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.172.308,65)	(2.158.039,22)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.942.691,74	2.654.334,68
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(89.064,47)	(91.297,63)
Outros Créditos	6	299.520,15	468.959,95
Avais e Fianças Honrados		131.838,63	121.020,94
Rendas a Receber		18.563,60	215.011,04
Diversos		217.910,84	207.192,09
Créditos Tributários		7.848,21	7.848,21
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(76.641,13)	(82.112,33)
Outros Valores e Bens	7	1.035.390,53	1.079.470,11
Outros Valores e Bens		832.727,00	1.024.799,93
Despesas Antecipadas		202.663,53	54.670,18
Não Circulante		27.669.388,98	23.881.476,61
Realizável a Longo Prazo		22.327.449,86	18.525.909,33
Operações de Crédito	5	20.938.642,82	17.154.559,93
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		22.058.035,74	17.852.722,97
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.326.336,54)	(2.493.658,57)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.240.817,11	1.838.912,60
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(33.873,49)	(43.417,07)
Outros Créditos	6	1.388.807,04	1.371.349,40
Devedores por Depósitos em Garantia		1.388.807,04	1.371.349,40
Permanente		5.341.939,12	5.355.567,28
Investimentos	8	2.141.918,82	2.100.493,00
Participação em Cooperativa Central de Credito		2.033.549,13	2.000.930,75
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		108.369,69	99.562,25
Imobilizado de Uso	9	3.198.001,06	3.252.696,24
Imovéis de Uso		1.321.829,05	1.321.829,05
Outras Imobilizações de Uso		3.514.640,04	3.374.324,94
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(1.638.468,03)	(1.443.457,75)
Intangível	10	2.019,24	2.378,04
Ativos Intangíveis		23.670,60	23.670,60
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(21.651,36)	(21.292,56)
Total do Ativo		134.211.186,65	112.624.925,78
PASSIVO			
Circulante		111.530.512,22	91.658.310,67
Depósitos	11	104.528.347,55	84.181.676,61
Depósitos à Vista		39.979.495,74	27.667.578,40
Depósitos à Prazo		64.548.851,81	56.514.098,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	71.046,66	1.012.419,98
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		71.046,66	1.012.419,98
Relações Interfinanceiras	13	2.342.139,23	2.052.705,02
Repasse Interfinanceiros		2.342.139,23	2.052.705,02
Relações Interdependências	14	891.701,20	996.292,71
Recursos em Trânsito de Terceiros		891.701,20	996.292,71
Outras Obrigações	15	3.697.277,58	3.415.216,35
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		44.483,97	40.021,17
Sociais e Estatutárias		788.644,03	818.413,28
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		528.622,91	284.280,00
Diversas		2.335.526,67	2.272.501,90
Não Circulante		2.506.645,75	2.724.208,33
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	249.344,97	9.703,56
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		249.344,97	9.703,56
Relações Interfinanceiras	13	865.613,32	1.339.445,21
Repasse Interfinanceiros		865.613,32	1.339.445,21
Outras Obrigações	15	1.391.687,46	1.375.059,56
Diversas		539,23	135,87
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		1.391.148,23	1.374.923,69

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Pedro Leopoldo Ltda
SICCOB CREDIPEL
BALANÇOS PATRIMONIAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

Receita de Exercício Futuros		-	Em Reais (R\$) 1.018,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	20.174.028,68	18.241.388,43
Capital Social		8.682.498,93	8.825.115,38
De Domiciliados No País		8.688.339,68	8.832.780,64
(-) Capital a Realizar		(5.840,75)	(7.665,26)
Reserva de Sobras		8.384.108,64	8.384.108,64
Sobras ou Perdas Acumuladas		3.107.421,11	1.032.164,41
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		134.211.186,65	112.624.925,78

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Juliana Cardoso e Silva
Diretora Administrativa e Financeira

João Paulo de Freitas Martins
Diretor de Negócios

Carina de Fátima Oliveira Guimarães
Diretora de Controles e Risco

Elaine Cristina Neto
CRC/MG 082.177