

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA. - SICOOB CREDIVAR

SICOOB CREDIVAR
 CNPJ: 25.798.596/0001-48
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		1.262.625.489,25	1.094.119.133,35
DISPONIBILIDADES	4	12.814.518,07	22.415.418,28
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.237.821.623,12	1.056.349.064,65
Títulos e Valores Mobiliários	5	2.023.294,31	21.000,00
Relações Interfinanceiras	4	384.097.479,92	457.663.364,13
Centralização Financeira		384.097.479,92	457.663.364,13
Operações de Crédito	6	838.763.910,85	589.226.065,34
Outros Ativos Financeiros	7	12.936.938,04	9.438.635,18
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(34.851.688,67)	(26.725.910,01)
(-) Operações de Crédito	6	(33.816.542,25)	(26.202.477,71)
(-) Outras	7.1	(1.035.146,42)	(523.432,30)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	779.264,57	86,81
OUTROS ATIVOS	9	2.300.500,67	1.494.431,23
INVESTIMENTOS	10	28.281.025,70	26.708.467,50
IMOBILIZADO DE USO	11	23.135.222,83	20.540.680,40
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11	(7.654.977,04)	(6.663.105,51)
TOTAL DO ATIVO		1.262.625.489,25	1.094.119.133,35
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.262.625.489,25	1.094.119.133,35
DEPÓSITOS	12	684.342.415,86	654.530.995,61
Depósitos à Vista		341.843.620,78	319.778.378,67
Depósitos à Prazo		342.498.795,08	334.752.616,94
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		374.483.804,00	276.012.677,14
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	80.117.312,66	52.896.986,76
Relações Interfinanceiras	14. (a)	133.939.525,15	59.504.535,13
Repasse Interfinanceiros		133.939.525,15	59.504.535,13
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14. (b)	134.593.241,51	125.250.716,27
Outros Passivos Financeiros	15	25.833.724,68	38.360.438,98
PROVISÕES	17	7.058.841,02	6.048.582,96
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	4.521.538,01	2.198.001,92
OUTROS PASSIVOS	19	20.707.888,44	16.272.239,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	171.511.001,92	139.056.636,01
CAPITAL SOCIAL		58.252.773,05	48.085.629,32
RESERVAS DE SOBRAS		95.681.443,14	77.598.684,30
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		17.576.785,73	13.372.322,39
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.262.625.489,25	1.094.119.133,35

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB CREDIVAR

CNPJ: 25.798.596/0001-48

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		66.937.263,67	113.744.231,59	87.000.557,30
Operações de Crédito	23	52.640.882,71	93.410.922,30	77.964.300,13
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4. (a)	14.294.086,65	20.331.014,72	9.036.257,17
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	2.294,31	2.294,57	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(27.594.940,36)	(46.340.034,55)	(31.402.585,69)
Operações de Captação no Mercado	12. (d)	(14.070.600,07)	(20.271.827,59)	(9.252.397,86)
Operações de Empréstimos e Repasses	14. (c)	(6.986.880,27)	(11.961.044,27)	(7.747.837,66)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(6.537.460,02)	(14.107.162,69)	(14.402.350,17)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		39.342.323,31	67.404.197,04	55.597.971,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(11.188.143,67)	(23.821.603,23)	(22.276.348,26)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	10.444.238,28	19.172.484,80	14.739.147,41
Rendas de Tarifas	26	1.318.859,64	2.608.717,15	3.218.169,44
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(12.730.457,83)	(25.381.230,20)	(22.739.463,70)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(13.315.975,74)	(26.196.949,96)	(23.185.521,28)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(732.105,68)	(1.385.072,37)	(1.116.072,94)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	4.831.794,24	9.511.337,15	8.867.581,98
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.004.496,58)	(2.150.889,80)	(2.060.189,17)
PROVISÕES	31	(695.089,06)	(1.065.993,39)	(873.548,36)
Provisões/Reversões para Contingências		(145.076,22)	(216.754,41)	(325.176,68)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(550.012,84)	(849.238,98)	(548.371,68)
RESULTADO OPERACIONAL		27.459.090,58	42.516.600,42	32.448.074,99
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	134.419,42	279.272,11	223.700,80
Lucros em Transações com Valores e Bens		52.694,18	120.007,31	494.956,86
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(4.948,90)	(192.378,17)
Ganhos de Capital		48.871,97	67.426,63	68.559,74
Rendas de Aluguel		-	5.504,00	16.742,42
Outras Rendas Não Operacionais		120.100,80	247.812,28	37.146,49
(-) Perdas de Capital		(24.318,64)	(46.695,62)	(100.792,35)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	-	(75.433,70)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(62.928,89)	(109.833,59)	(25.100,49)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		27.593.510,00	42.795.872,53	32.671.775,79
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(1.692.393,04)	(3.187.324,23)	(2.767.610,96)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(955.971,33)	(1.884.851,29)	(1.747.333,74)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(736.421,71)	(1.302.472,94)	(1.020.277,22)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(1.783.850,46)	(2.774.301,29)	(2.056.600,72)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		24.117.266,50	36.834.247,01	27.847.564,11
JUROS AO CAPITAL	22	(1.220.360,59)	(1.717.270,63)	(976.989,36)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		22.896.905,91	35.116.976,38	26.870.574,75

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA. - SICOOB CREDIVAR**SICOOB CREDIVAR****CNPJ: 25.798.596/0001-48****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE****Em Reais**

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		24.117.266,50	36.834.247,01	27.847.564,11
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		24.117.266,50	36.834.247,01	27.847.564,11

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA. - SICOOB CREDIVAR

SICOOB CREDIVAR
CNPJ: 25.798.596/0001-48
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		49.282.620,37	(600,00)	54.410.316,54	11.153.277,61	114.845.614,52
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	11.153.277,61	(11.153.277,61)	-
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.108.758,24	200,00	-	-	1.108.958,24
Por Devolução (-)		(3.259.144,24)	-	-	-	(3.259.144,24)
Estorno de Capital		(180,00)	-	-	-	(180,00)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	27.847.564,11	27.847.564,11
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(976.989,36)	(976.989,36)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		953.974,95	-	-	-	953.974,95
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	12.035.090,15	(12.035.090,15)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.337.232,24)	(1.337.232,24)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(125.929,97)	(125.929,97)
Saldos em 31/12/2020		48.086.029,32	(400,00)	77.598.684,30	13.372.322,39	139.056.636,01
Saldos em 31/12/2020		48.086.029,32	(400,00)	77.598.684,30	13.372.322,39	139.056.636,01
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	2.674.464,48	(2.674.464,48)	-
Distribuição de sobras para associados		10.631.894,84	-	-	(10.697.857,91)	(65.963,07)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		3.464.645,13	(475,00)	-	-	3.464.170,13
Por Devolução (-)		(5.632.778,50)	-	-	-	(5.632.778,50)
Estorno de Capital		(20,00)	-	-	-	(20,00)
Reversões de Fundos		-	-	-	456.458,66	456.458,66
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	36.834.247,01	36.834.247,01
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.717.270,63)	(1.717.270,63)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.703.877,26	-	-	-	1.703.877,26
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	15.408.294,36	(15.408.294,36)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.712.032,71)	(1.712.032,71)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(876.322,24)	(876.322,24)
Saldos em 31/12/2021		58.253.648,05	(875,00)	95.681.443,14	17.576.785,73	171.511.001,92
Saldos em 30/06/2021		58.796.359,24	(1.040,00)	80.273.148,78	12.220.070,47	151.288.538,49
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		2.479.897,53	165,00	-	-	2.480.062,53
Por Devolução (-)		(4.726.465,98)	-	-	-	(4.726.465,98)
Estorno de Capital		(20,00)	-	-	-	(20,00)
Reversões de Fundos		-	-	-	456.458,66	456.458,66
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	24.117.266,50	24.117.266,50
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.220.360,59)	(1.220.360,59)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.703.877,26	-	-	-	1.703.877,26
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	15.408.294,36	(15.408.294,36)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.712.032,71)	(1.712.032,71)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(876.322,24)	(876.322,24)
Saldos em 31/12/2021		58.253.648,05	(875,00)	95.681.443,14	17.576.785,73	171.511.001,92

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA. - SICOOB CREDIVAR

SICOOB CREDIVAR
CNPJ: 25.798.596/0001-48
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	27.593.510,00	42.795.872,53	32.671.775,79
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	(1.011.804,20)	(1.011.804,20)	(709.225,47)
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(743.644,17)	(425.867,45)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6.537.460,02	14.107.162,69	14.402.350,17
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	550.012,84	849.238,98	548.371,68
Provisões/Reversões Não Operacionais	-	-	75.433,70
Provisões/Reversões para Contingências	145.076,22	216.754,41	325.176,68
Atualização de Depósitos em Garantia	(94.800,68)	(116.663,35)	(85.469,28)
Depreciações e Amortizações	874.987,08	1.750.525,37	1.679.918,95
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	34.594.441,28	57.847.442,26	48.482.464,77
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários	(2.002.294,31)	(2.002.294,31)	-
Operações de Crédito	(99.017.631,61)	(254.893.855,20)	(195.443.319,47)
Outros Ativos Financeiros	(1.372.494,52)	(4.007.013,85)	(2.977.536,87)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(439.382,23)	(779.177,76)	-
Outros Ativos	315.829,69	(806.069,44)	1.386.305,38
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista	(5.622.634,00)	22.065.242,11	154.574.716,03
Depósitos à Prazo	(42.620.822,21)	7.746.178,14	107.174.749,90
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	4.691.736,01	27.220.325,90	19.313.546,78
Relações Interfinanceiras	46.560.677,38	74.434.990,02	34.141.784,94
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.838.831,03	9.342.525,24	47.986.632,00
Outros Passivos Financeiros	24.423.094,03	(12.526.714,30)	19.594.686,40
Provisões	0,04	(55.735,33)	(29.165,83)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	2.193.104,91	2.323.536,09	784.023,24
Outros Passivos	371.734,18	(55.923,19)	61.036,21
FATES - Atos Cooperativos	(1.712.032,71)	(1.712.032,71)	(1.337.232,24)
FATES - Atos Não Cooperativos	(876.322,24)	(876.322,24)	(125.929,97)
Imposto de Renda	(955.971,33)	(1.884.851,29)	(1.747.333,74)
Contribuição Social	(736.421,71)	(1.302.472,94)	(1.020.277,22)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(26.366.558,32)	(79.922.222,80)	230.819.150,31
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos	-	8.463,69	23.840,38
Distribuição de Sobras da Central	-	735.180,48	402.027,07
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	1.011.804,20	1.011.804,20	709.225,47
Aquisição de Imobilizado de Uso	(547.396,74)	(3.353.196,27)	(6.336.578,77)
Aquisição de Investimentos	(1.047.875,52)	(1.572.558,20)	(867.142,95)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(583.468,06)	(3.170.306,10)	(6.068.628,80)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	2.480.062,53	3.464.170,13	1.108.958,24
Devolução de Capital à Cooperados	(4.726.465,98)	(5.632.778,50)	(3.259.144,24)
Estorno de Capital	(20,00)	(20,00)	(180,00)
Distribuição de sobras para associados	-	(65.963,07)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.703.877,26	1.703.877,26	953.974,95
Reversões de Fundos	456.458,66	456.458,66	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	(86.087,53)	(74.255,52)	(1.196.391,05)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(27.036.113,91)	(83.166.784,42)	223.554.130,46
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	423.948.111,90	480.078.782,41
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		396.911.997,99	396.911.997,99
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(27.036.113,91)	(83.166.784,42)
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			