

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIUNA LTDA.
SICOOB CREDIUNA
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

			Em Reais		
		Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO					
Circulante					
Caixa e Equivalentes de Caixa			4	191.334.129,38	116.187.602,02
Disponibilidades				5.717.494,66	5.255.070,34
Centralização Financeira - Cooperativas				185.616.634,72	110.932.531,68
Operações de Crédito			5	80.735.842,66	75.750.349,78
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados				70.358.384,60	69.549.917,17
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados				(6.009.808,63)	(5.765.597,29)
Financiamentos				4.321.203,16	3.698.677,91
(-) Provisão para Operações de Financiamentos				(66.528,42)	(173.190,93)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais				12.527.886,21	9.111.704,25
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais				(395.294,26)	(671.161,33)
Outros Créditos			6	618.905,56	911.141,77
Créditos por Avais e Fianças Honradas				184.009,21	367.476,39
Rendas a Receber				305.916,62	435.078,40
Diversos				261.312,04	363.002,07
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa				(132.332,31)	(254.415,09)
Outros Valores e Bens			7	2.587.967,90	2.924.062,77
Outros Valores e Bens				2.383.310,99	2.720.117,76
Despesas Antecipadas				204.656,91	203.945,01
Não Circulante				124.447.065,43	86.080.408,91
Realizável a Longo Prazo				109.075.982,54	71.646.240,38
Operações de Crédito			5	107.825.957,09	70.475.946,41
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados				84.290.245,40	50.676.184,03
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados				(12.391.349,21)	(6.342.945,98)
Financiamentos				7.160.347,56	4.998.959,71
(-) Provisão para Operações de Financiamentos				(78.425,01)	(157.323,82)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais				29.378.645,98	21.775.978,86
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais				(533.507,63)	(474.906,39)
Outros Créditos			6	1.250.025,45	1.170.293,97
Diversos				12.427,29	-
Devedores por Depósitos em Garantia				1.237.598,16	1.170.293,97
Permanente				15.371.082,89	14.434.168,53
Investimentos			8	7.316.355,83	7.036.598,80
Participação em Cooperativa Central de Crédito				7.279.432,83	6.999.675,80
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito				36.923,00	36.923,00
Imobilizado de Uso			9	8.054.727,06	7.397.569,73
Imobilizado de Uso				12.282.639,63	10.761.086,35
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado				(4.227.912,57)	(3.363.516,62)
Total do Ativo				399.723.910,93	281.853.565,25
PASSIVO				338.481.197,90	230.979.856,99

Circulante		302.566.125,96	206.131.813,81
Depósitos	10	267.232.911,40	177.947.213,03
Depósitos à Vista		118.444.918,30	61.887.342,57
Depósitos Sob Aviso		424.451,17	450.698,43
Depósitos à Prazo		148.363.541,93	115.609.172,03
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	8.535.307,80	10.507.166,87
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		8.040.097,51	10.507.166,87
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário		495.210,29	-
Relações Interfinanceiras	12	12.121.188,91	8.132.589,23
Repasses Interfinanceiros		12.121.188,91	8.132.589,23
Relações Interdependências	13	4.605.612,74	1.906.273,16
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.605.612,74	1.906.273,16
Outras Obrigações	14	10.071.105,11	7.638.571,52
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		284,02	41.654,45
Sociais e Estatutárias		3.109.772,75	2.461.050,48
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		722.073,71	533.355,28
Diversas		6.238.974,63	4.602.511,31
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis			-
Não Circulante		35.915.071,94	24.848.043,18
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11	4.861.392,32	660.447,68
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		4.861.392,32	660.447,68
Relações Interfinanceiras	12	28.791.461,56	21.496.821,01
Repasses Interfinanceiros		28.791.461,56	21.496.821,01
Outras Obrigações	14	2.262.218,06	2.690.774,49
Provisões Trabalhistas, Ficais e Cíveis		1.266.200,94	1.187.346,78
Diversas		996.017,12	1.503.427,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	61.242.713,03	50.873.708,26
Capital Social		23.090.829,81	22.039.646,62
De Domiciliados No País		23.166.563,34	22.188.869,49
(-) Capital A Realizar		(75.733,53)	(149.222,87)
Reserva de Sobras		33.982.159,48	25.563.991,77
Sobras ou Perdas Acumuladas		4.169.723,74	3.270.069,87
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		399.723.910,93	281.853.565,25

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.