

COOPERATIVA DE CREDITO DE CASCABEL E REGIAO
SICOOB CREDICAPITAL
CNPJ: 04.529.074/0001-70
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		1.060.813.673,03	894.049.444,53
DISPONIBILIDADES	4	10.060.428,08	6.953.624,57
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.042.973.754,33	877.090.408,81
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	115.739.311,84	81.801.357,38
Títulos e Valores Mobiliários	6	10.410,00	10.410,00
Relações Interfinanceiras		138.898.505,08	129.134.522,59
Centralização Financeira	4	138.763.327,33	129.134.519,59
Outras Relações Interfinanceiras	7	135.177,75	3,00
Operações de Crédito	8	766.109.772,59	649.009.100,28
Outros Ativos Financeiros	9	22.215.754,82	17.135.018,56
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(28.854.478,94)	(25.814.196,12)
(-) Operações de Crédito	8	(26.791.402,47)	(23.399.750,49)
(-) Outras	9.1	(2.063.076,47)	(2.414.445,63)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	10	2.184.596,43	1.848.401,46
OUTROS ATIVOS	11	8.677.055,15	10.015.342,57
INVESTIMENTOS	12	10.349.264,20	9.665.473,20
IMOBILIZADO DE USO	13	25.544.336,22	22.988.751,72
INTANGÍVEL	14	1.209.380,23	1.144.296,08
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	13; 14	(11.330.662,67)	(9.842.657,76)
TOTAL DO ATIVO		1.060.813.673,03	894.049.444,53
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.060.813.673,03	894.049.444,53
DEPÓSITOS	15	648.469.409,65	580.014.169,08
Depósitos à Vista		222.559.654,30	192.822.519,41
Depósitos Sob Aviso		1.378.244,86	1.833.281,31
Depósitos à Prazo		424.531.510,49	385.358.368,36
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		278.754.240,32	201.555.481,54
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16	96.474.166,95	77.052.168,87
Relações Interfinanceiras		178.311.724,33	119.020.051,00
Repasses Interfinanceiros	17	178.305.665,29	119.019.975,15
Outras Relações Interfinanceiras	18	6.059,04	75,85
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17	2.799.010,43	2.346.190,37
Outros Passivos Financeiros	19	1.169.338,61	3.137.071,30
PROVISÕES	21	2.636.487,69	2.308.759,72
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	22	1.442.735,28	1.510.981,71
OUTROS PASSIVOS	23	18.974.468,97	12.442.417,92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	110.536.331,12	96.217.634,56
CAPITAL SOCIAL		79.378.024,45	72.275.910,69
RESERVAS DE SOBRAS		19.732.054,87	19.732.054,87
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		11.426.251,80	4.209.669,00
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.060.813.673,03	894.049.444,53

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DE CASCABEL E REGIAO
SICOOB CREDICAPITAL
CNPJ: 04.529.074/0001-70
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		50.789.240,21	41.048.964,72
Operações de Crédito	26	47.825.932,00	37.804.376,39
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.734.755,58	1.750.608,47
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.228.552,63	1.493.979,86
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	27	(19.271.944,98)	(20.178.625,26)
Operações de Captação no Mercado		(6.994.186,60)	(6.744.773,95)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.818.010,22)	(2.289.381,25)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(8.459.748,16)	(11.144.470,06)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		31.517.295,23	20.870.339,46
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(19.501.178,73)	(16.847.241,08)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	28	6.907.614,48	5.260.053,40
Rendas de Tarifas	29	5.217.658,44	4.682.777,64
Dispêndios e Despesas de Pessoal	30	(16.114.337,06)	(12.994.354,69)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	31	(15.471.709,44)	(13.967.637,88)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(652.825,95)	(377.501,83)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	32	3.880.436,64	3.965.271,46
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	33	(3.268.015,84)	(3.415.849,18)
PROVISÕES	34	(325.971,07)	(19.242,89)
Provisões/Reversões para Contingências		(81.001,14)	(39.724,28)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(244.969,93)	20.481,39
RESULTADO OPERACIONAL		11.690.145,43	4.003.855,49
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	35	2.592.987,72	(384.127,67)
Lucros em Transações com Valores e Bens		419.955,18	4.157,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(111.430,60)	(157.026,10)
Ganhos de Capital		18.215,03	47.730,75
Reversão de Provisões Não Operacionais		2.115.654,20	-
Outras Rendas Não Operacionais		220.080,37	119.459,89
(-) Perdas de Capital		(17.432,88)	(185.515,67)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(52.053,58)	(212.933,54)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		14.283.133,15	3.619.727,82
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(527.879,63)	(247.957,96)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(339.495,96)	(160.684,78)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(188.383,67)	(87.273,18)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(1.359.813,05)	(87.718,15)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		12.395.440,47	3.284.051,71
JUROS AO CAPITAL	25	(969.188,67)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		11.426.251,80	3.284.051,71

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.