

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE IRAI DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIMIL
SICOOB CREDIMIL
CNPJ: 71.207.740/0001-41
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		321.540.701,06	246.787.816,02
DISPONIBILIDADES	4	743.045,18	610.466,72
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		320.434.152,83	245.939.790,00
Títulos e Valores Mobiliários	5	10.935.160,64	9.055.053,90
Relações Interfinanceiras		202.210.162,93	135.348.679,86
Centralização Financeira	4	202.210.162,93	135.348.679,86
Operações de Crédito	6	104.881.009,89	99.250.125,60
Outros Ativos Financeiros	7	2.407.819,37	2.285.930,64
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(672.193,31)	(538.762,19)
(-) Operações de Crédito	6.b	(672.193,31)	(538.762,19)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	25.698,32	19.561,87
OUTROS ATIVOS	9	331.250,37	54.438,53
IMOBILIZADO DE USO	10	1.559.784,33	1.550.554,61
INTANGÍVEL	11	12.426,50	26.231,87
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(893.463,16)	(874.465,39)
TOTAL DO ATIVO		321.540.701,06	246.787.816,02
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		321.540.701,06	246.787.816,02
DEPÓSITOS	12	153.383.347,86	108.238.134,33
Depósitos à Vista		38.110.711,03	27.341.236,12
Depósitos a Prazo		115.272.636,83	80.896.898,21
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		108.036.404,84	88.939.268,61
Relações Interfinanceiras	13	92.734.018,59	79.570.878,57
Repasses Interfinanceiros	13.a	92.734.018,59	79.570.878,57
Outros Passivos Financeiros	14	15.302.386,25	9.368.390,04
PROVISÕES	15	544.334,12	525.646,03
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	575.741,64	458.638,55
OUTROS PASSIVOS	17	4.135.181,96	2.872.926,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	54.865.690,64	45.753.202,24
CAPITAL SOCIAL		38.513.957,60	33.211.759,77
RESERVAS DE SOBRAS		8.343.365,19	6.841.796,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		8.008.367,85	5.699.646,25
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		321.540.701,06	246.787.816,02

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE IRAI DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIMIL
SICOOB CREDIMIL
CNPJ: 71.207.740/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		18.205.664,40	34.992.258,51	24.917.566,19
Operações de Crédito	20	6.599.600,34	12.895.276,35	8.800.235,89
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4. a	11.606.064,06	22.096.982,16	16.117.330,30
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	21	(10.823.456,73)	(20.947.375,25)	(14.443.880,56)
Operações de Captação no Mercado		(6.882.404,20)	(13.111.129,96)	(10.098.390,73)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.938.254,02)	(7.702.814,17)	(4.258.452,72)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.798,51)	(133.431,12)	(87.037,11)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		7.382.207,67	14.044.883,26	10.473.685,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(488.950,90)	(1.650.366,30)	(1.271.849,76)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	256.118,86	436.548,18	301.155,44
Rendas de Tarifas	23	37.120,80	70.873,90	78.140,60
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(978.191,15)	(1.989.155,38)	(1.734.278,94)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(752.391,30)	(1.434.986,79)	(1.305.266,33)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(8.657,25)	(18.812,95)	(18.350,10)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.425.818,60	1.907.029,50	1.537.128,48
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(468.769,46)	(621.862,76)	(130.378,91)
PROVISÕES	29	(47.203,28)	(102.296,82)	(40.673,49)
Provisões/Reversões para Contingências		(47.092,69)	(98.953,39)	(38.823,46)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(110,59)	(3.343,43)	(1.850,03)
RESULTADO OPERACIONAL		6.846.053,49	12.292.220,14	9.161.162,38
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(1.015,19)	(915,14)	343,86
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.845.038,30	12.291.305,00	9.161.506,24
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		15.299,83	(6,00)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		7.646,71	(6,00)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		7.653,12	-	-
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(145.142,74)	(145.617,55)	(152.509,92)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		6.715.195,39	12.145.681,45	9.008.996,32

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE IRAI DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIMIL
SICOOB CREDIMIL
CNPJ: 71.207.740/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		6.715.195,39	12.145.681,45	9.008.996,32
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		6.715.195,39	12.145.681,45	9.008.996,32

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE IRAI DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIMIL
SICOOB CREDIMIL
CNPJ: 71.207.740/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		30.084.817,66	(3.000,00)	5.789.526,44	2.622.818,14	38.494.162,24
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		2.622.818,14	-	-	(2.622.818,14)	-
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		142.784,59	(3.750,00)	-	-	139.034,59
Por Devolução (-)		(1.217.467,91)	-	-	-	(1.217.467,91)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	87.540,73	87.540,73
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	9.008.996,32	9.008.996,32
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.869.157,37)	(1.869.157,37)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.585.557,29	-	-	-	1.585.557,29
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.052.269,78	(1.052.269,78)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(350.756,59)	(350.756,59)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(124.707,06)	(124.707,06)
Saldos em 31/12/2022		33.218.509,77	(6.750,00)	6.841.796,22	5.699.646,25	45.753.202,24
Saldos em 31/12/2022		33.218.509,77	(6.750,00)	6.841.796,22	5.699.646,25	45.753.202,24
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		5.699.646,25	-	-	(5.699.646,25)	-
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		93.676,86	(1.500,00)	-	-	92.176,86
Por Devolução (-)		(2.376.595,91)	-	-	-	(2.376.595,91)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	185.773,79	185.773,79
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	12.145.681,45	12.145.681,45
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(2.259.404,81)	(2.259.404,81)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.886.970,63	-	-	-	1.886.970,63
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.501.568,97	(1.501.568,97)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(500.522,99)	(500.522,99)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(61.590,62)	(61.590,62)
Saldos em 31/12/2023		38.522.207,60	(8.250,00)	8.343.365,19	8.008.367,85	54.865.690,64
Saldos em 30/06/2023		37.122.785,90	(9.250,00)	6.841.796,22	4.326.874,53	48.282.206,65
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		53.426,86	1.000,00	-	-	54.426,86
Por Devolução (-)		(540.975,79)	-	-	-	(540.975,79)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	185.773,79	185.773,79
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	6.715.195,39	6.715.195,39
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.155.793,28)	(1.155.793,28)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.886.970,63	-	-	-	1.886.970,63
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.501.568,97	(1.501.568,97)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(500.522,99)	(500.522,99)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(61.590,62)	(61.590,62)
Saldos em 31/12/2023		38.522.207,60	(8.250,00)	8.343.365,19	8.008.367,85	54.865.690,64

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE IRAI DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIMIL
SICOOB CREDIMIL
CNPJ: 71.207.740/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.845.038,30	12.291.305,00	9.161.506,24
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	27	(1.148.462,68)	(1.148.462,68)	(923.629,05)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(363.120,86)	(245.146,66)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	2.798,51	133.431,12	87.037,11
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	110,59	3.343,43	1.850,03
Provisões/Reversões para Contingências	29	47.092,69	98.953,39	38.823,46
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(47.092,69)	(108.620,17)	(38.823,46)
Depreciações e Amortizações	25	42.283,47	76.463,30	61.857,01
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.741.768,19	10.983.292,53	8.143.474,68
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito		(6.158.081,30)	(5.630.884,29)	(15.718.232,07)
Outros Ativos Financeiros		167.978,67	(13.268,56)	(1.119.472,94)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(3.420,91)	(6.136,45)	(9.300,98)
Outros Ativos		(120.541,77)	(276.811,84)	(24.803,41)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		2.433.940,84	10.769.474,91	5.796.283,14
Depósitos a Prazo		(5.686.296,56)	34.375.738,62	9.964.162,45
Relações Interfinanceiras		25.642.872,27	13.163.140,02	48.984.793,02
Outros Passivos Financeiros		15.171.605,52	5.933.996,21	1.461.202,03
Provisões		(43.291,16)	(83.608,73)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		468.408,79	117.103,09	300.376,62
Outros Passivos		(1.325.285,84)	(1.142.766,66)	(1.518.103,30)
FATES - Atos Cooperativos		(500.522,99)	(500.522,99)	(350.756,59)
FATES - Atos Não Cooperativos		(61.590,62)	(61.590,62)	(124.707,06)
Reversão/Realização de Fundos		185.773,79	185.773,79	87.540,73
Imposto de Renda Pago		-	(6,00)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		35.913.316,92	67.812.923,03	55.872.456,32
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	115.162,54	56.218,90
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	247.958,32	188.927,76
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.148.462,68	1.148.462,68	923.629,05
Aquisição de Imobilizado de Uso		(35.452,89)	(52.889,88)	(156.538,86)
Aquisição de Investimentos		(1.258.351,96)	(1.880.106,74)	(1.154.522,96)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(145.342,17)	(421.413,08)	(142.286,11)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		54.426,86	92.176,86	139.034,59
Devolução de Capital aos Cooperados		(540.975,79)	(2.376.595,91)	(1.217.467,91)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.886.970,63	1.886.970,63	1.585.557,29
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.400.421,70	(397.448,42)	507.123,97
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		37.168.396,45	66.994.061,53	56.237.294,18
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período		165.784.811,66	135.959.146,58	79.721.852,40
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		202.953.208,11	202.953.208,11	135.959.146,58
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		37.168.396,45	66.994.061,53	56.237.294,18

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.