

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE IRAÍ DE MINAS LTDA.  
SICOOB CREDIMIL  
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

				Em Reais
Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019	
<b>ATIVO</b>		<b>145.747.465,88</b>	<b>161.330.250,61</b>	
<b>Circulante</b>		<b>131.303.756,52</b>	<b>149.815.827,89</b>	
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>74.675.874,50</b>	<b>92.361.933,49</b>	
Disponibilidades		374.639,40	751.448,88	
Centralização Financeira - Cooperativas		74.301.235,10	91.610.484,61	
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5</b>	<b>56.464.716,43</b>	<b>57.098.055,23</b>	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		4.642.719,05	5.958.801,15	
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(49.583,73)	(75.801,87)	
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		52.202.248,87	51.528.574,40	
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(330.667,76)	(313.518,45)	
<b>Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>143.576,18</b>	<b>343.025,55</b>	
Rendas a Receber		131.500,44	340.802,42	
Diversos		12.075,74	2.223,13	
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>7</b>	<b>19.589,41</b>	<b>12.813,62</b>	
Despesas Antecipadas		19.589,41	12.813,62	
<b>Não Circulante</b>		<b>14.443.709,36</b>	<b>11.514.422,72</b>	
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>6.313.057,69</b>	<b>3.955.887,69</b>	
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5</b>	<b>5.846.974,91</b>	<b>3.493.878,36</b>	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		592.764,36	498.424,24	
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(8.256,52)	(4.620,56)	
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		5.285.520,37	3.014.609,27	
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(23.053,30)	(14.534,59)	
<b>Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>466.082,78</b>	<b>462.009,33</b>	
Devedores por Depósitos em Garantia		466.082,78	462.009,33	
<b>Permanente</b>		<b>8.130.651,67</b>	<b>7.558.535,03</b>	
<b>Investimentos</b>	<b>8</b>	<b>7.458.586,30</b>	<b>6.801.830,42</b>	
Participação em Cooperativa Central de Crédito		6.993.030,79	6.368.838,89	
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		465.555,51	432.991,53	
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>9</b>	<b>665.146,58</b>	<b>747.351,72</b>	
Imobilizado de Uso		1.386.678,58	1.380.678,18	
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(721.532,00)	(633.326,46)	
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>6.918,79</b>	<b>9.352,89</b>	
Ativos Intangíveis		26.231,87	26.231,87	
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(19.313,08)	(16.878,98)	
<b>Total do Ativo</b>		<b>145.747.465,88</b>	<b>161.330.250,61</b>	
		-	-	
<b>PASSIVO</b>		<b>110.543.658,25</b>	<b>161.330.250,61</b>	
<b>Circulante</b>		<b>105.838.473,02</b>	<b>124.833.303,12</b>	
<b>Depósitos</b>	<b>11</b>	<b>83.440.517,58</b>	<b>59.092.373,13</b>	
Depósitos à Vista		25.854.860,70	18.279.740,73	
Depósitos à Prazo		57.585.656,88	40.812.632,40	
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>12</b>	<b>8.050.359,63</b>	<b>49.374.179,26</b>	
Repasse Interfinanceiros		8.050.359,63	49.374.179,26	
<b>Relações Interdependências</b>	<b>13</b>	<b>12.079.236,86</b>	<b>14.161.298,70</b>	
Recursos em Trânsito de Terceiros		12.079.236,86	14.161.298,70	
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>2.268.358,95</b>	<b>2.205.452,03</b>	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		68,84	6.031,94	
Sociais e Estatutárias		1.890.875,61	1.684.262,00	
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		122.982,30	282.260,90	
Diversas		254.432,20	232.897,19	
<b>Não Circulante</b>		<b>4.705.185,23</b>	<b>3.429.383,97</b>	
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>12</b>	<b>4.234.308,69</b>	<b>2.956.286,79</b>	
Repasse Interfinanceiros		4.234.308,69	2.956.286,79	
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>470.876,54</b>	<b>473.097,18</b>	
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		466.082,78	462.009,33	
Diversas		4.793,76	11.087,85	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>35.203.807,63</b>	<b>33.067.563,52</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>16.a</b>	<b>27.986.289,43</b>	<b>25.741.060,22</b>	
De Domiciliados No País		27.996.889,45	25.760.560,22	
(-) Capital A Realizar		(10.600,02)	(19.500,00)	
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>5.297.748,04</b>	<b>4.937.791,13</b>	
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>1.919.770,16</b>	<b>2.388.712,17</b>	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>145.747.465,88</b>	<b>161.330.250,61</b>	

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE IRAÍ DE MINAS LTDA.  
SICOOB CREDIMIL  
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

					Em Reais
Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>3.313.326,74</b>	<b>7.597.908,56</b>	<b>5.440.264,64</b>	<b>10.635.824,88</b>
Operações de Crédito	5.h	2.440.846,28	5.182.650,51	3.005.739,68	5.938.812,09
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	<b>4.a</b>	872.480,46	2.415.258,05	2.434.524,96	4.697.012,79
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>19</b>	<b>(1.124.383,69)</b>	<b>(3.458.622,13)</b>	<b>(3.007.592,04)</b>	<b>(5.821.760,60)</b>
Operações de Captação no Mercado	<b>11.b</b>	(626.216,58)	(1.507.035,88)	(1.416.136,70)	(2.720.809,02)
Operações de Empréstimos e Repasses	<b>12.a</b>	(458.749,22)	(1.948.500,41)	(1.679.308,86)	(3.053.853,09)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(39.417,89)	(3.085,84)	87.853,52	(47.098,49)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>2.188.943,05</b>	<b>4.139.286,43</b>	<b>2.432.672,60</b>	<b>4.814.064,28</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(671.068,24)</b>	<b>(1.228.654,45)</b>	<b>(118.061,72)</b>	<b>(613.744,34)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	20	100.594,47	297.305,74	600.754,02	722.409,47
Rendas (Ingressos) de Tarifas	21	44.296,20	83.974,10	38.613,60	74.182,50
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	22	(693.584,01)	(1.353.280,57)	(667.355,82)	(1.316.062,68)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	23	(570.070,65)	(1.145.311,99)	(587.562,19)	(1.135.234,92)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(9.854,33)	(28.720,63)	(53.066,09)	(65.858,00)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24	495.128,30	990.157,22	587.786,69	1.184.082,52
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	25	(30.146,36)	(57.342,78)	(27.495,92)	(45.316,16)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(1.304,74)	(4.073,45)	(4.391,70)	(9.213,03)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(6.127,12)	(11.362,09)	(5.344,31)	(22.734,04)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.517.874,81</b>	<b>2.910.631,98</b>	<b>2.314.610,88</b>	<b>4.200.319,94</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>	<b>2.438,59</b>
Outras Receitas		-	-	100,00	2.582,00
Outras Despesas		-	-	-	(143,41)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.517.874,81</b>	<b>2.910.631,98</b>	<b>2.314.710,88</b>	<b>4.202.758,53</b>
Imposto de Rendas		(3.527,14)	(18.224,43)	(89.706,95)	(99.213,66)
Contribuição Social		(3.217,01)	(18.122,12)	(61.349,34)	(70.856,05)
Participações nos Resultados de Empregados		-	(46.396,85)	-	(44.648,34)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>1.511.130,66</b>	<b>2.827.888,58</b>	<b>2.163.654,59</b>	<b>3.988.040,48</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>	<b>16.d</b>	<b>-</b>	<b>(548.233,28)</b>	<b>-</b>	<b>(884.561,00)</b>
FATES		-	(188.276,37)	-	(436.677,47)
Reserva Legal		-	(359.956,91)	-	(447.883,53)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>1.511.130,66</b>	<b>2.279.655,30</b>	<b>2.163.654,59</b>	<b>3.103.479,48</b>
Juros ao Capital	<b>18</b>	(135.556,46)	(359.885,14)	(350.329,28)	(714.767,31)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>1.375.574,20</b>	<b>1.919.770,16</b>	<b>1.813.325,31</b>	<b>2.388.712,17</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE IRAÍ DE MINAS LTDA.**  
**SICOOB CREDIMIL**  
**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019**

						Em Reais
Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>23.334.820,03</b>	<b>(10.875,02)</b>	<b>4.489.907,60</b>	<b>2.398.311,08</b>	<b>30.212.163,69</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao Capital		2.398.311,08	-	-	(2.398.311,08)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		522.015,61	(8.624,98)	-	-	<b>513.390,63</b>
Por Devolução ( - )		(1.131.573,52)	-	-	-	<b>(1.131.573,52)</b>
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	3.988.040,48	<b>3.988.040,48</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(714.767,31)	<b>(714.767,31)</b>
Juros ao Capital		708.268,56	-	-	-	<b>708.268,56</b>
IRRF sobre Juros ao Capital		(71.281,54)	-	-	-	<b>(71.281,54)</b>
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	(287.382,96)	<b>(287.382,96)</b>
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	447.883,53	(447.883,53)	-
F A T E S		-	-	-	(149.294,51)	<b>(149.294,51)</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>25.760.560,22</b>	<b>(19.500,00)</b>	<b>4.937.791,13</b>	<b>2.388.712,17</b>	<b>33.067.563,52</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao Capital		2.388.712,17	-	-	(2.388.712,17)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		337.309,04	8.899,98	-	-	<b>346.209,02</b>
Por Devolução ( - )		(826.298,80)	-	-	-	<b>(826.298,80)</b>
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	2.827.888,58	<b>2.827.888,58</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(359.885,14)	<b>(359.885,14)</b>
Juros ao Capital		357.413,74	-	-	-	<b>357.413,74</b>
IRRF sobre Juros ao Capital		(20.806,92)	-	-	-	<b>(20.806,92)</b>
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	<b>(68.290,73)</b>	<b>(68.290,73)</b>
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	359.956,91	(359.956,91)	-
F A T E S		-	-	-	(119.985,64)	<b>(119.985,64)</b>
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>27.996.889,45</b>	<b>(10.600,02)</b>	<b>5.297.748,04</b>	<b>1.919.770,16</b>	<b>35.203.807,63</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>24.944.666,92</b>	<b>(11.400,00)</b>	<b>4.489.907,60</b>	<b>1.459.947,86</b>	<b>30.883.122,38</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		185.564,53	(8.100,00)	-	-	<b>177.464,53</b>
Por Devolução ( - )		(6.658,25)	-	-	-	<b>(6.658,25)</b>
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	2.163.654,59	<b>2.163.654,59</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(350.329,28)	<b>(350.329,28)</b>
Juros ao Capital		708.268,56	-	-	-	<b>708.268,56</b>
IRRF sobre Juros ao Capital		(71.281,54)	-	-	-	<b>(71.281,54)</b>
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	<b>(287.382,96)</b>	<b>(287.382,96)</b>
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	447.883,53	(447.883,53)	-
F A T E S		-	-	-	(149.294,51)	<b>(149.294,51)</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>25.760.560,22</b>	<b>(19.500,00)</b>	<b>4.937.791,13</b>	<b>2.388.712,17</b>	<b>33.067.563,52</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>25.646.293,84</b>	<b>(6.950,00)</b>	<b>4.937.791,13</b>	<b>3.481.141,41</b>	<b>34.058.276,38</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao Capital		2.388.712,17	-	-	(2.388.712,17)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		233.540,83	(3.650,02)	-	-	<b>229.890,81</b>
Por Devolução ( - )		(608.264,21)	-	-	-	<b>(608.264,21)</b>
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	1.511.130,66	<b>1.511.130,66</b>
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(135.556,46)	<b>(135.556,46)</b>
Juros ao Capital		357.413,74	-	-	-	<b>357.413,74</b>
IRRF sobre Juros ao Capital		(20.806,92)	-	-	-	<b>(20.806,92)</b>
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	<b>(68.290,73)</b>	<b>(68.290,73)</b>
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	359.956,91	(359.956,91)	-
F A T E S		-	-	-	(119.985,64)	<b>(119.985,64)</b>
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>27.996.889,45</b>	<b>(10.600,02)</b>	<b>5.297.748,04</b>	<b>1.919.770,16</b>	<b>35.203.807,63</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE IRAÍ DE MINAS LTDA.  
SICOOB CREDIMIL  
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

	Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais						
Sobras/Perdas Antes das Destinações			1.511.130,66	2.827.888,58	2.163.654,59	3.988.040,48
Juros ao Capital Recebido			(183.852,38)	(183.852,38)	(212.999,93)	(212.999,93)
Distribuição de Sobras e Dividendos			-	(309.426,92)	-	(391.677,19)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos			39.417,89	3.085,84	(87.853,52)	47.098,49
Provisão de Juros ao Capital			(135.556,46)	(359.885,14)	(350.329,28)	(714.767,31)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas			6.127,12	11.362,09	5.344,31	22.734,04
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes			1.304,74	4.073,45	4.391,70	9.213,03
Atualização de Depósitos em Garantia			(1.304,74)	(4.073,45)	(4.391,70)	(9.213,03)
Depreciações e Amortizações			45.209,54	90.639,64	43.404,75	84.475,17
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações			1.282.476,37	2.079.811,71	1.561.220,92	2.822.903,75
Aumento (redução) em ativos operacionais						
Operações de Crédito			(16.602.538,82)	(1.722.843,59)	(2.115.443,17)	(8.371.026,55)
Outros Créditos			(122.812,79)	199.449,37	72.220,74	52.879,88
Outros Valores e Bens			48.984,21	(6.775,79)	42.072,36	(1.746,20)
Aumento (redução) em passivos operacionais						
Depósitos à Vista			(1.652.192,42)	7.575.119,97	(981.429,22)	4.338.538,14
Depósitos à Prazo			5.387.729,26	16.773.024,48	(8.138.081,53)	1.578.104,97
Relações Interdependências			11.914.214,98	(2.082.061,84)	13.880.788,67	6.529.319,60
Relações Interfinanceiras			(4.249.988,98)	(40.045.797,73)	7.717.157,50	12.893.053,86
Outras Obrigações			154.501,66	265.449,67	558.247,61	793.085,20
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos			(68.290,73)	(68.290,73)	(287.382,96)	(287.382,96)
FATES Sobras Exercício			(119.985,64)	(119.985,64)	(149.294,51)	(149.294,51)
Imposto de Renda			(3.527,14)	(18.224,43)	(89.706,95)	(99.213,66)
Contribuição Social			(3.217,01)	(18.122,12)	(61.349,34)	(70.856,05)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais			(4.034.647,05)	(17.189.246,67)	12.009.020,12	20.028.365,47
Atividades de Investimentos						
Recebimento Dividendos			-	32.564,09	-	58.295,59
Distribuição Sobras da Central			-	276.862,83	-	333.381,60
Aquisição de Intangível			-	-	-	(10.079,40)
Aquisição de Imobilizado de Uso			(5.201,36)	(6.000,40)	(29.354,00)	(88.317,42)
Aquisição de investimentos			(183.852,38)	(656.755,88)	(212.999,93)	(911.304,37)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos			(189.053,74)	(353.329,36)	(242.353,93)	(618.024,00)
Atividades de Financiamentos						
Aumento por Novos Aportes de Capital			229.890,81	346.209,02	177.464,53	513.390,63
Devolução de Capital à Cooperados			(608.264,21)	(826.298,80)	(6.658,25)	(1.131.573,52)
Juros ao Capital Líquido de IRRF			336.606,82	336.606,82	636.987,02	636.987,02
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos			(41.766,58)	(143.482,96)	807.793,30	18.804,13
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa			(4.265.467,37)	(17.686.058,99)	12.574.459,49	19.429.145,60
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas						
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período			78.941.341,87	92.361.933,49	79.787.474,00	72.932.787,89
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período			74.675.874,50	74.675.874,50	92.361.933,49	92.361.933,49
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa			(4.265.467,37)	(17.686.058,99)	12.574.459,49	19.429.145,60
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.						
			-	-	-	-

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE IRAÍ DE MINAS LTDA.  
SICOOB CREDIMIL  
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

DRA	Notas	Em Reais			
		2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		1.511.130,66	2.827.888,58	2.163.654,59	3.988.040,48
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>1.511.130,66</b>	<b>2.827.888,58</b>	<b>2.163.654,59</b>	<b>3.988.040,48</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.