

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 |
| ATIVO | | | | |
| Circulante | | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | | 4 | 145.747.465,88 | 161.330.250,61 |
| Disponibilidades | | | 131.303.756,52 | 149.815.827,89 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | | | 74.675.874,50 | 92.361.933,49 |
| Operações de Crédito | | 5 | 56.464.716,43 | 57.098.055,23 |
| 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) |
| Outros Créditos | | 6 | 143.576,18 | 343.025,55 |
| Rendas a Receber | | | 131.500,44 | 340.802,42 |
| Diversos | | | 12.075,74 | 2.223,13 |
| Outros Valores e Bens | | 7 | 19.589,41 | 12.813,62 |
| Despesas Antecipadas | | | 19.589,41 | 12.813,62 |
| Não Circulante | | | 14.443.709,36 | 11.514.422,72 |
| Realizável a Longo Prazo | | | 6.313.057,69 | 3.955.887,69 |
| Operações de Crédito | | 5 | 5.846.974,91 | 3.493.878,36 |
| 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) |
| Outros Créditos | | 6 | 466.082,78 | 462.009,33 |
| Devedores por Depósitos em Garantia | | | 466.082,78 | 462.009,33 |
| Permanente | | | 8.130.651,67 | 7.558.535,03 |
| Investimentos | | 8 | 7.458.586,30 | 6.801.830,42 |
| 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 |
| Imobilizado de Uso | | 9 | 665.146,58 | 747.351,72 |
| Imobilizado de Uso | | | 1.386.678,58 | 1.380.678,18 |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado | | | (721.532,00) | (633.326,46) |
| Intangível | | 10 | 6.918,79 | 9.352,89 |
| Ativos Intangíveis | | | 26.231,87 | 26.231,87 |
| (-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis | | | (19.313,08) | (16.878,98) |
| Total do Ativo | | | 145.747.465,88 | 161.330.250,61 |
| | | | - | - |
| PASSIVO | | | 110.543.658,25 | 161.330.250,61 |
| Circulante | | | 105.838.473,02 | 124.833.303,12 |
| Depósitos | | 11 | 83.440.517,58 | 59.092.373,13 |
| Depósitos à Vista | | | 25.854.860,70 | 18.279.740,73 |
| Depósitos à Prazo | | | 57.585.656,88 | 40.812.632,40 |
| Relações Interfinanceiras | | 12 | 8.050.359,63 | 49.374.179,26 |
| Repasses Interfinanceiros | | | 8.050.359,63 | 49.374.179,26 |
| Relações Interdependências | | 13 | 12.079.236,86 | 14.161.298,70 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | | | 12.079.236,86 | 14.161.298,70 |
| Outras Obrigações | | 14 | 2.268.358,95 | 2.205.452,03 |
| 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 |
| Não Circulante | | | 4.705.185,23 | 3.429.383,97 |
| Relações Interfinanceiras | | 12 | 4.234.308,69 | 2.956.286,79 |
| Repasses Interfinanceiros | | | 4.234.308,69 | 2.956.286,79 |
| Outras Obrigações | | 14 | 470.876,54 | 473.097,18 |
| Provisões Trabalhistas, Ficais e Cíveis | | | 466.082,78 | 462.009,33 |
| Diversas | | | 4.793,76 | 11.087,85 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | 35.203.807,63 | 33.067.563,52 |
| Capital Social | | 16.a | 27.986.289,43 | 25.741.060,22 |
| De Domiciliados No País | | | 27.996.889,45 | 25.760.560,22 |
| (-) Capital A Realizar | | | (10.600,02) | (19.500,00) |
| Reserva de Sobras | | | 5.297.748,04 | 4.937.791,13 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | | | 1.919.770,16 | 2.388.712,17 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | | 145.747.465,88 | 161.330.250,61 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

| Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresso/Receita da Intermediação Financeira | | 3.313.326,74 | 7.597.908,56 | 5.440.264,64 | 10.635.824,88 |
| 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 | 4.a | 872.480,46 | 2.415.258,05 | 2.434.524,96 | 4.697.012,79 |
| Dispêndio da Intermediação Financeira | 19 | (1.124.383,69) | (3.458.622,13) | (3.007.592,04) | (5.821.760,60) |
| Operações de Captação no Mercado | 11.b | (626.216,58) | (1.507.035,88) | (1.416.136,70) | (2.720.809,02) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | 12.a | (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) |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | | 2.188.943,05 | 4.139.286,43 | 2.432.672,60 | 4.814.064,28 |
| Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais | | (671.068,24) | (1.228.654,45) | (118.061,72) | (613.744,34) |
| 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) |
| Resultado Operacional | | 1.517.874,81 | 2.910.631,98 | 2.314.610,88 | 4.200.319,94 |
| Outras Receitas e Despesas | | - | - | 100,00 | 2.438,59 |
| Outras Receitas | | - | - | 100,00 | 2.582,00 |
| Outras Despesas | | - | - | - | (143,41) |
| Resultado Antes da Tributação e Participações | | 1.517.874,81 | 2.910.631,98 | 2.314.710,88 | 4.202.758,53 |
| 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) |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 1.511.130,66 | 2.827.888,58 | 2.163.654,59 | 3.988.040,48 |
| Destinações Legais e Estatutárias | 16.d | - | (548.233,28) | - | (884.561,00) |
| FATES | | - | (188.276,37) | - | (436.677,47) |
| Reserva Legal | | - | (359.956,91) | - | (447.883,53) |
| Resultado Antes dos Juros ao Capital | | 1.511.130,66 | 2.279.655,30 | 2.163.654,59 | 3.103.479,48 |
| Juros ao Capital | 18 | (135.556,46) | (359.885,14) | (350.329,28) | (714.767,31) |
| Sobras/Perdas Líquidas | | 1.375.574,20 | 1.919.770,16 | 1.813.325,31 | 2.388.712,17 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

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

Em Reais

| Atividades Operacionais | Descrição | Notas | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 |
|--|-----------|-------|-----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| 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 Ínicio 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 | 2º Sem 2020 | 31/12/2020 | 2º Sem 2019 | 31/12/2019 | Em Reais |
|--------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|
| Sobras/Perdas Líquidas | | 1.511.130,66 | 2.827.888,58 | 2.163.654,59 | 3.988.040,48 | |
| Outros resultados abrangentes | | - | - | - | - | |
| Total do resultado abrangente | | 1.511.130,66 | 2.827.888,58 | 2.163.654,59 | 3.988.040,48 | |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.