

Cooperativa de Crédito Rural de Irai de Minas Ltda.  
SICOOB CREDIMIL  
BALANÇOS PATRIMONIAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

		Em Reais (R\$)	
	Notas	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>			
<b>Circulante</b>		<b>121.037.164,57</b>	<b>149.815.827,89</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	78.941.341,87	92.361.933,49
Disponibilidades		543.331,80	751.448,88
Centralização Financeira		78.398.010,07	91.610.484,61
<b>Operações de Crédito</b>	5	<b>42.006.485,69</b>	<b>57.098.055,23</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6.288.492,20	5.958.801,15
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(90.034,47)	(75.801,87)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		36.065.157,43	51.528.574,40
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(257.129,47)	(313.518,45)
<b>Outros Créditos</b>	6	<b>20.763,39</b>	<b>343.025,55</b>
Rendas a Receber		20.424,80	340.802,42
Diversos		338,59	2.223,13
<b>Outros Valores e Bens</b>	7	<b>68.573,62</b>	<b>12.813,62</b>
Despesas Antecipadas		68.573,62	12.813,62
<b>Não Circulante</b>		<b>12.193.670,23</b>	<b>11.514.422,72</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>4.206.862,76</b>	<b>3.955.887,69</b>
<b>Operações de Crédito</b>	5	<b>3.742.084,72</b>	<b>3.493.878,36</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		605.865,14	498.424,24
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(11.022,38)	(4.620,56)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		3.161.199,06	3.014.609,27
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(13.957,10)	(14.534,59)
<b>Outros Créditos</b>	6	<b>464.778,04</b>	<b>462.009,33</b>
Devedores por Depósitos em Garantia		464.778,04	462.009,33
<b>Permanente</b>		<b>7.986.807,47</b>	<b>7.558.535,03</b>
<b>Investimentos</b>	8	<b>7.274.733,92</b>	<b>6.801.830,42</b>
Participação em Cooperativa Central de Credito		6.809.178,41	6.368.838,89
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		465.555,51	432.991,53
<b>Imobilizado de Uso</b>	9	<b>703.959,30</b>	<b>747.351,72</b>
Imovéis de Uso		801.503,38	801.503,38
Outras Imobilizações de Uso		579.973,84	579.174,80
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(677.517,92)	(633.326,46)
<b>Intangível</b>	10	<b>8.114,25</b>	<b>9.352,89</b>
Ativos Intangíveis		26.231,87	26.231,87
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(18.117,62)	(16.878,98)
<b>Total do Ativo</b>		<b>133.230.834,80</b>	<b>161.330.250,61</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>Circulante</b>		<b>95.953.813,40</b>	<b>124.833.303,12</b>
<b>Depósitos</b>	11	<b>79.704.980,74</b>	<b>59.092.373,13</b>
Depósitos à Vista		27.507.053,12	18.279.740,73
Depósitos à Prazo		52.197.927,62	40.812.632,40
<b>Relações Interfinanceiras</b>	12	<b>13.789.400,05</b>	<b>49.374.179,26</b>
Repasse Interfinanceiros		13.789.400,05	49.374.179,26
<b>Relações Interdependências</b>	13	<b>165.021,88</b>	<b>14.161.298,70</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		165.021,88	14.161.298,70
<b>Outras Obrigações</b>	14	<b>2.294.410,73</b>	<b>2.205.452,03</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.282,91	6.031,94
Sociais e Estatutárias		1.906.366,80	1.684.262,00
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		124.039,15	282.260,90
Diversas		262.721,87	232.897,19
<b>Não Circulante</b>		<b>3.218.745,02</b>	<b>3.429.383,97</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	12	<b>2.745.257,25</b>	<b>2.956.286,79</b>
Repasse Interfinanceiros		2.745.257,25	2.956.286,79
<b>Outras Obrigações</b>	14	<b>473.487,77</b>	<b>473.097,18</b>
Diversas		8.709,73	11.087,85
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		464.778,04	462.009,33

Cooperativa de Crédito Rural de Irai de Minas Ltda.  
SICOOB CREDIMIL  
BALANÇOS PATRIMONIAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DEZEMBRO DE 2019

		Em Reais (R\$)	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16</b>	<b>34.058.276,38</b>	<b>33.067.563,52</b>
<b>Capital Social</b>		<b>25.639.343,84</b>	<b>25.741.060,22</b>
De Domiciliados No País		25.646.293,84	25.760.560,22
(-) Capital a Realizar		(6.950,00)	(19.500,00)
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>4.937.791,13</b>	<b>4.937.791,13</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>3.481.141,41</b>	<b>2.388.712,17</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>133.230.834,80</b>	<b>161.330.250,61</b>

Cooperativa de Crédito Rural de Irai de Minas Ltda. SICOOB CREDIMIL DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019			
		Em Reais (R\$)	
DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>4.284.581,82</b>	<b>5.195.560,24</b>
Operações de Crédito		2.741.804,23	2.933.072,41
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.542.777,59	2.262.487,83
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>		<b>(2.334.238,44)</b>	<b>(2.814.168,56)</b>
Operações de Captação no Mercado		(880.819,30)	(1.304.672,32)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.489.751,19)	(1.374.544,23)
Provisão para Operações de Créditos		36.332,05	(134.952,01)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>1.950.343,38</b>	<b>2.381.391,68</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(557.586,21)</b>	<b>(495.682,62)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		196.711,27	121.655,45
Rendas (Ingressos) de Tarifas		39.677,90	35.568,90
Despesa (Dispêndios) de Pessoal		(659.696,56)	(648.706,86)
Despesas (Dispêndios) Administrativas		(575.241,34)	(547.672,73)
Despesas(Dispêndios) Tributárias		(18.866,30)	(12.791,91)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	18	495.028,92	596.295,83
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	19	(27.196,42)	(17.820,24)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(2.768,71)	(4.821,33)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(5.234,97)	(17.389,73)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.392.757,17</b>	<b>1.885.709,06</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>-</b>	<b>2.338,59</b>
Outras Receitas		-	2.482,00
Outras Despesas		-	(143,41)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.392.757,17</b>	<b>1.888.047,65</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(14.697,29)	(9.506,71)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(14.905,11)	(9.506,71)
Participações nos Resultados de Empregados		(46.396,85)	(44.648,34)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>1.316.757,92</b>	<b>1.824.385,89</b>
Juros ao Capital		(224.328,68)	(364.438,03)
<b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>1.092.429,24</b>	<b>1.459.947,86</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

Cooperativa de Crédito Rural de Irai de Minas Ltda.			
SICOOB CREDIMIL			
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019			
		Em Reais (R\$)	
DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas		1.092.429,24	1.459.947,86
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		1.092.429,24	1.459.947,86
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 SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019**

		Em Reais (R\$)	
DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>		<b>1.316.757,92</b>	<b>1.824.385,89</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(309.426,92)	(391.677,19)
Participações no Lucro(Sobra)		(46.396,85)	(44.648,34)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		(36.332,05)	134.952,01
Provisão de Juros ao Capital		(224.328,68)	(364.438,03)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		5.234,97	17.389,73
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		2.768,71	4.821,33
Atualização De Depósitos Em Garantia		(2.768,71)	(4.821,33)
Depreciações e Amortizações		45.430,10	41.070,42
		<b>750.938,49</b>	<b>1.217.034,49</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		14.879.695,23	(6.255.583,38)
Outros Créditos		322.262,16	(19.340,86)
Outros Valores e Bens		(55.760,00)	(43.818,56)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista		9.227.312,39	5.319.967,36
Depósitos a Prazo		11.385.295,22	9.716.186,50
Relações Interdependências		(13.996.276,82)	(7.351.469,07)
Relações Interfinanceiras		(35.795.808,75)	5.175.896,36
Outras Obrigações		157.344,86	279.485,93
IRPJ		(14.697,29)	(9.506,71)
CSLL		(14.905,11)	(9.506,71)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>(13.154.599,62)</b>	<b>8.019.345,35</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Recebimento Dividendos		32.564,09	58.295,59
Distribuição Sobras da Central		276.862,83	333.381,60
Aplicação no Intangível		-	(10.079,40)
Aquisição De Imobilizado de Uso		(799,04)	(58.963,42)
Aquisição de investimentos		(472.903,50)	(698.304,44)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(164.275,62)</b>	<b>(375.670,07)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		116.318,21	335.926,10
Devolução de Capital à Cooperados		(218.034,59)	(1.124.915,27)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>(101.716,38)</b>	<b>(788.989,17)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(13.420.591,62)</b>	<b>6.854.686,11</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		92.361.933,49	72.932.787,89
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		78.941.341,87	79.787.474,00
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(13.420.591,62)</b>	<b>6.854.686,11</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 SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019						
						Em Reais (R\$)
Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Acumuladas	
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		336.451,08	(524,98)	-	-	335.926,10
Por Devolução ( - )		(1.124.915,27)	-	-	-	(1.124.915,27)
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	-	1.824.385,89	1.824.385,89
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(364.438,03)	(364.438,03)
Saldo em 30/06/2019		24.944.666,92	(11.400,00)	4.489.907,60	1.459.947,86	30.883.122,38
Saldo em 31/12/2019		25.760.560,22	(19.500,00)	4.937.791,13	2.388.712,17	33.067.563,52
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		103.768,21	12.550,00	-	-	116.318,21
Por Devolução ( - )		(218.034,59)	-	-	-	(218.034,59)
Sobras ou Perdas Líquidas		-	-	-	1.316.757,92	1.316.757,92
Remuneração de Juros ao Capital:						
Provisão de Juros ao Capital		-	-	-	(224.328,68)	(224.328,68)
Saldo em 30/06/2020		25.646.293,84	(6.950,00)	4.937.791,13	3.481.141,41	34.058.276,38
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.						