

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.
5028 - SICOOB RORAIMA
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO	52.957.408,49	24.864.054,76
Circulante	43.515.401,89	18.088.741,63
Caixa e Equivalentes de Caixa	4 31.661.397,30	10.505.567,70
Disponibilidades	458.285,76	295.948,71
Centralização Financeira - Cooperativas	31.203.111,54	10.209.618,99
Operações de Crédito	5 11.471.844,96	7.190.827,27
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6.651.251,85	7.127.008,54
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(1.133.640,28)	(1.451.484,44)
Financiamentos	1.141.268,03	1.754.383,65
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	(145.634,07)	(239.080,48)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	5.001.865,37	-
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(43.265,94)	-
Outros Créditos	6 186.831,39	195.674,01
Créditos por Avais e Fianças Honradas	66.354,97	340.581,48
Rendas a Receber	112.466,89	112.950,21
Diversos	55.873,66	55.731,46
Créditos Tributários	11.660,91	11.660,95
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(59.525,04)	(325.250,09)
Outros Valores e Bens	7 195.328,24	196.672,65
Outros Valores e Bens	160.998,86	179.954,00
Despesas Antecipadas	34.329,38	16.718,65
Não Circulante	9.442.006,60	6.775.313,13
Realizável a Longo Prazo	7.025.518,90	4.924.007,97
Operações de Crédito	5 7.025.518,90	4.924.007,97
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	5.642.584,74	4.240.985,30
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(806.006,22)	(963.821,19)
Financiamentos	986.156,73	1.880.899,43
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	(58.815,57)	(234.055,57)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.282.099,67	-
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(20.500,45)	-
Permanente	2.416.487,70	1.851.305,16
Investimentos	8 902.108,89	874.730,39
Participação em Cooperativa Central de Crédito	813.613,57	791.777,79
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito	88.495,32	82.952,60
Imobilizado de Uso	9 1.509.351,36	969.613,28
Imobilizado de Uso	1.772.622,24	1.183.614,60
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado	(263.270,88)	(214.001,32)
Intangível	10 5.027,45	6.961,49
Ativos Intangíveis	13.563,04	13.563,04
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis	(8.535,59)	(6.601,55)
Total do Ativo	52.957.408,49	24.864.054,76

PASSIVO		41.720.428,05	16.467.078,23
Circulante		40.421.756,84	16.447.819,92
Depósitos	11	34.166.877,32	15.748.530,60
Depósitos à Vista		16.336.762,93	7.099.919,80
Depósitos à Prazo		17.830.114,39	8.648.610,80
Relações Interfinanceiras	12	4.999.409,70	-
Repasse Interfinanceiros		4.999.409,70	-
Relações Interdependências		25,00	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		25,00	-
Outras Obrigações		1.255.444,82	699.289,32
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13a	33,31	3.466,89
Sociais e Estatutárias	13b	379.142,45	153.456,31
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	13c	128.148,22	53.195,28
Diversas	13d	748.120,84	489.170,84
Não Circulante		1.298.671,21	19.258,31
Relações Interfinanceiras		1.282.099,67	-
Repasse Interfinanceiros		1.282.099,67	-
Outras Obrigações		16.571,54	19.258,31
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	14	15.382,46	15.382,46
Diversas		1.189,08	3.875,85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		11.236.980,44	8.396.976,53
Capital Social		5.963.869,47	5.135.529,36
De Domiciliados No País		6.299.219,47	5.347.962,03
(-) Capital A Realizar		(335.350,00)	(212.432,67)
Reserva de Sobras		3.896.709,42	2.462.500,21
Sobras ou Perdas Acumuladas		1.376.401,55	798.946,96
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		52.957.408,49	24.864.054,76

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.
5028 - SICOOB RORAIMA
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	2.551.832,05	5.436.954,57	2.755.046,60	6.148.426,68
Operações de Crédito	2.269.267,75	4.943.013,01	2.537.153,63	5.774.272,76
Resultado das Aplicações Compulsórias	87.136,36	95.111,76	28.609,09	28.609,09
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	195.427,94	398.829,80	189.283,88	345.544,83
Dispêndio da Intermediação Financeira	(354.862,69)	(1.178.460,83)	(1.318.811,07)	(2.701.676,58)
Operações de Captação no Mercado	(136.300,46)	(316.420,47)	(252.024,42)	(482.704,12)
Operações de Empréstimos e Repasses	(78.287,36)	(134.952,52)	(5.060,97)	(63.098,12)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(140.274,87)	(727.087,84)	(1.061.725,68)	(2.155.874,34)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.196.969,36	4.258.493,74	1.436.235,53	3.446.750,10
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(905.874,84)	(1.716.317,68)	(639.217,15)	(1.717.690,23)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	369.981,38	620.904,54	239.446,75	409.291,85
Rendas (Ingressos) de Tarifas	169.708,25	321.915,01	166.454,50	300.454,39
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(935.853,70)	(1.760.869,40)	(799.945,08)	(1.510.957,64)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(923.791,55)	(1.733.128,41)	(855.465,68)	(1.609.311,55)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(54.463,88)	(86.141,16)	(30.859,28)	(55.968,59)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	710.148,17	1.362.989,28	885.860,29	1.310.237,33
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(34.105,82)	(92.884,39)	(83.829,16)	(144.084,46)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(207.497,69)	(349.103,15)	(160.879,49)	(417.351,56)
Resultado Operacional	1.291.094,52	2.542.176,06	797.018,38	1.729.059,87
Outras Receitas e Despesas	(20.982,65)	(21.047,25)	9.143,64	18.279,54
Outras Receitas	11.637,47	24.034,33	17.572,16	28.812,32
Outras Despesas	(17.620,12)	(30.081,58)	(8.428,52)	(10.532,78)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.270.111,87	2.521.128,81	806.162,02	1.747.339,41
Imposto de Rendas	(21.797,30)	(48.420,26)	20.054,33	(10.777,97)
Contribuição Social	(20.278,38)	(44.394,08)	14.921,41	(10.777,97)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.228.036,19	2.428.314,47	841.137,76	1.725.783,47
Juros ao Capital	(147.746,00)	(147.746,00)	(314.205,21)	(394.205,21)
Sobras/Perdas Líquidas	1.080.290,19	2.280.568,47	526.932,55	1.331.578,26