

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA COOP-COOPERATIVA DE CONSUMO E DOS EMPREGADOS  
DO SUPERMERCADO ZONA SUL S.A  
SICOOB CREDICONSUMO  
BALANÇO PATRIMONIAL

	Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>			<b>47.555.305,62</b>	<b>44.989.319,63</b>
<b>Circulante</b>			<b>32.167.693,58</b>	<b>28.776.542,48</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>4</b>	<b>14.550.449,62</b>	<b>12.981.227,58</b>
Disponibilidades	4.a		298.840,45	766.098,16
Centralização Financeira - Cooperativas	4.b		139.303,95	1.452.850,31
Títulos e Valores Mobiliários	5		14.112.305,22	10.762.279,11
<b>Operações de Crédito</b>		<b>6</b>	<b>14.216.984,46</b>	<b>14.258.219,92</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6.a		15.194.339,80	15.539.947,22
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6.a		(977.355,34)	(1.281.727,30)
<b>Outros Créditos</b>		<b>7</b>	<b>1.964.634,21</b>	<b>1.481.056,47</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas	7.a		109.705,29	231.693,38
Rendas a Receber	7.b		318.504,40	144.837,53
Diversos	7.c		1.615.143,09	1.305.400,85
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	7.d		56.365,96	46.106,97
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Dúvida	7.e		(135.084,53)	(246.982,26)
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>8</b>	<b>1.435.625,29</b>	<b>56.038,51</b>
Outros Valores e Bens	8.a		1.369.979,60	-
Despesas Antecipadas	8.b		65.645,69	56.038,51
<b>Não Circulante</b>			<b>15.387.612,04</b>	<b>16.212.777,15</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>6</b>	<b>12.781.788,58</b>	<b>13.817.795,66</b>
<b>Operações de Crédito</b>		<b>6</b>	<b>12.781.788,58</b>	<b>13.817.795,66</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6.a		13.702.528,50	15.018.105,85
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6.a		(920.739,92)	(1.200.310,19)
<b>Permanente</b>			<b>2.605.823,46</b>	<b>2.394.981,49</b>
<b>Investimentos</b>		<b>9</b>	<b>2.030.672,15</b>	<b>1.810.168,40</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito			1.578.766,31	1.386.479,88
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito			434.982,28	406.850,44
Participações em Cooperativa exceto Coop. Central de Crédito			923,56	838,08
Participações Empr Controlada Coop Central Crédito			16.000,00	16.000,00
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>10</b>	<b>552.430,84</b>	<b>555.476,66</b>
Imobilizado de Uso			1.013.155,18	868.801,79
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado			(460.724,34)	(313.325,13)
<b>Intangível</b>		<b>11</b>	<b>22.720,47</b>	<b>29.336,43</b>
Ativos Intangíveis			71.432,28	58.918,35
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis			(48.711,81)	(29.581,92)
<b>Total do Ativo</b>			<b>47.555.305,62</b>	<b>44.989.319,63</b>
<b>PASSIVO</b>			<b>23.674.494,09</b>	<b>23.136.032,90</b>
<b>Circulante</b>			<b>23.674.065,46</b>	<b>23.135.778,58</b>
<b>Depósitos</b>		<b>12</b>	<b>21.127.657,99</b>	<b>18.295.290,74</b>
Depósitos à Vista			8.566.254,01	6.358.866,32
Depósitos Sob Aviso			28.018,46	32.025,41
Depósitos à Prazo			12.533.385,52	11.904.399,01
<b>Relações Interdependências</b>		<b>13</b>	<b>30,00</b>	-
Recursos em Trânsito de Terceiros	13.a		30,00	-
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>			-	<b>3.000.000,00</b>
Emprestimos No País - Outras Instituicoes			-	3.000.000,00
<b>Outras Obrigações</b>		<b>14</b>	<b>2.546.377,47</b>	<b>1.840.487,84</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14		311,28	3.594,75
Sociais e Estatutárias	14.1		724.270,13	601.335,38
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14.2		139.988,75	142.535,92
Diversas	14.3		1.681.807,31	1.093.021,79
<b>Não Circulante</b>			<b>428,63</b>	<b>254,32</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>14</b>	<b>428,63</b>	<b>254,32</b>
Diversas	14.3		428,63	254,32
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>16</b>	<b>23.880.811,53</b>	<b>21.853.286,73</b>
<b>Capital Social</b>		<b>16.a</b>	<b>23.218.774,32</b>	<b>21.624.634,63</b>
De Domiciliados No País	16.a		23.369.852,15	21.688.716,21
(-) Capital A Realizar	16.a		(151.077,83)	(64.081,58)
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>16.b</b>	<b>319.891,07</b>	<b>1.361.544,53</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>16.c</b>	<b>342.146,14</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>			<b>47.555.305,62</b>	<b>44.989.319,63</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>4.992.823,64</b>	<b>9.634.515,66</b>	<b>5.199.994,64</b>	<b>10.592.584,65</b>
Operações de Crédito	19	4.873.622,46	9.321.489,55	4.927.630,12	9.972.944,45
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		119.201,18	313.026,11	268.902,10	614.007,53
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		-	-	3.462,42	5.632,67
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>20</b>	<b>(918.755,79)</b>	<b>(2.229.905,99)</b>	<b>(1.715.372,01)</b>	<b>(3.922.675,61)</b>
Operações de Captação no Mercado		(137.850,04)	(336.826,68)	(491.385,18)	(1.029.960,53)
Operações de Empréstimos e Repasses		(39.237,30)	(164.613,99)	(28.704,62)	(154.357,65)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(741.668,45)	(1.728.465,32)	(1.195.282,21)	(2.738.357,43)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>4.074.067,85</b>	<b>7.404.609,67</b>	<b>3.484.622,63</b>	<b>6.669.909,04</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(2.569.122,31)</b>	<b>(6.461.293,18)</b>	<b>(4.005.424,67)</b>	<b>(7.733.027,36)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	21	731.195,90	1.260.525,26	378.035,83	736.976,66
Rendas (Ingressos) de Tarifas	22	803.333,35	1.046.465,27	245.377,33	303.088,13
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	23	(2.562.755,94)	(5.136.238,06)	(2.510.359,27)	(5.032.417,53)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24	(2.776.570,63)	(5.523.425,75)	(2.676.520,32)	(4.990.526,31)
Despesas(Dispêndios) Tributárias		(32.928,19)	(63.196,80)	(26.839,61)	(47.612,47)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	25	1.348.932,61	2.056.449,21	707.532,74	1.526.616,97
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	26	(75.549,45)	(102.179,52)	(142.602,36)	(231.413,90)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(4.779,96)	307,21	19.950,99	2.261,09
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.504.945,54</b>	<b>943.316,49</b>	<b>(520.802,04)</b>	<b>(1.063.118,32)</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>27</b>	<b>(2.171,13)</b>	<b>(6.033,52)</b>	<b>(3.740,02)</b>	<b>(22.166,75)</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(301,29)	(301,29)	-	(11.342,50)
Outras Receitas		11.237,52	11.250,82	39.170,05	42.678,69
Outras Despesas		(13.107,36)	(16.983,05)	(42.910,07)	(53.502,94)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.502.774,41</b>	<b>937.282,97</b>	<b>(524.542,06)</b>	<b>(1.085.285,07)</b>
Imposto de Rendas		-	(12.567,71)	(23.803,68)	(23.803,68)
Contribuição Social		-	(12.567,70)	(23.803,68)	(23.803,68)
Participações nos Resultados de Empregados	14.1	(113.000,00)	(113.000,00)	-	-
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>1.389.774,41</b>	<b>799.147,56</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		-	<b>(150.060,61)</b>	-	-
FATES	16.d	-	(58.821,64)	-	-
Reserva Legal	16.d	-	(91.238,97)	-	-
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>1.389.774,41</b>	<b>649.086,95</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
Juros ao Capital	18	(306.940,81)	(306.940,81)	-	-
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>1.082.833,60</b>	<b>342.146,14</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA COOP-COOPERATIVA DE CONSUMO E DOS EMPREGADOS DO  
 SUPERMERCADO ZONA SUL S.A  
 SICOOB CREDICONSUMO  
 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

	DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>			<b>1.082.833,60</b>	<b>492.206,75</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
Outros resultados abrangentes			-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>			<b>1.082.833,60</b>	<b>492.206,75</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar			
<b>Saldo em 31/12/2018</b>		<b>19.117.831,09</b>	<b>(21.989,97)</b>	<b>954.929,84</b>	<b>543.365,60</b>	<b>20.594.136,56</b>
Constituição de Reservas		-	-	406.614,69	(406.614,69)	-
Ao Capital	17.a	135.974,35	-	-	(135.974,35)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	15.1	-	-	-	(776,56)	(776,56)
Por Subscrição/Realização	17.a	5.701.654,68	(42.091,61)	-	-	5.659.563,07
Por Devolução ( - )	17.a	(3.264.858,84)	-	-	-	(3.264.858,84)
Estorno de Capital	17.a	(1.885,07)	-	-	-	(1.885,07)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	<b>(1.132.892,43)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>21.688.716,21</b>	<b>(64.081,58)</b>	<b>1.361.544,53</b>	<b>(1.132.892,43)</b>	<b>21.853.286,73</b>
Por Subscrição/Realização	17.a	5.686.578,07	(86.996,25)	-	-	5.599.581,82
Por Devolução ( - )	17.a	(4.302.190,89)	-	-	-	(4.302.190,89)
Estorno de Capital		(1.344,43)	-	-	-	(1.344,43)
<b>Reversões de Reservas</b>		-	-	<b>(1.132.892,43)</b>	<b>1.132.892,43</b>	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	<b>799.147,56</b>	<b>799.147,56</b>
Provisão de Juros ao Capital	17.f	-	-	-	(306.940,81)	(306.940,81)
Juros ao Capital	17.f	298.093,19	-	-	-	298.093,19
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	<b>(36.011,90)</b>	<b>(36.011,90)</b>
Fundo de Reserva	17.f	-	-	<b>91.238,97</b>	(91.238,97)	-
FATES	17.f	-	-	-	(22.809,74)	(22.809,74)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>23.369.852,15</b>	<b>(151.077,83)</b>	<b>319.891,07</b>	<b>342.146,14</b>	<b>23.880.811,53</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		<b>20.392.920,86</b>	<b>(35.824,23)</b>	<b>1.361.544,53</b>	<b>(560.743,01)</b>	<b>21.157.898,15</b>
Por Subscrição/Realização	17.a	2.859.594,82	(28.257,35)	-	-	2.831.337,47
Por Devolução ( - )	17.f	(1.562.558,05)	-	-	-	(1.562.558,05)
Estorno de Capital		(1.241,42)	-	-	-	(1.241,42)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	<b>(572.149,42)</b>	<b>(572.149,42)</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>21.688.716,21</b>	<b>(64.081,58)</b>	<b>1.361.544,53</b>	<b>(1.132.892,43)</b>	<b>21.853.286,73</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		<b>22.426.224,71</b>	<b>(97.090,13)</b>	<b>1.361.544,53</b>	<b>(1.723.519,28)</b>	<b>21.967.159,83</b>
Por Subscrição/Realização	17.a	2.782.706,78	(53.987,70)	-	-	2.728.719,08
Por Devolução ( - )	17.f	(2.136.198,34)	-	-	-	(2.136.198,34)
Estorno de Capital		(974,19)	-	-	-	(974,19)
<b>Reversões de Reservas</b>		-	-	<b>(1.132.892,43)</b>	<b>1.132.892,43</b>	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	<b>1.389.774,41</b>	<b>1.389.774,41</b>
Provisão de Juros ao Capital	17.f	-	-	-	(306.940,81)	(306.940,81)
Juros ao Capital	17.f	298.093,19	-	-	-	298.093,19
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>		-	-	-	<b>(36.011,90)</b>	<b>(36.011,90)</b>
Fundo de Reserva	17.f	-	-	<b>91.238,97</b>	(91.238,97)	-
FATES		-	-	-	<b>(22.809,74)</b>	<b>(22.809,74)</b>
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		<b>23.369.852,15</b>	<b>(151.077,83)</b>	<b>319.891,07</b>	<b>342.146,14</b>	<b>23.880.811,53</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	<b>17.f</b>	<b>1.389.774,41</b>	<b>799.147,56</b>	<b>(572.149,42)</b>	<b>(1.132.892,43)</b>
Juros ao Capital Recebido	29	(38.711,51)	(38.711,51)	(47.860,99)	(47.860,99)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(28.134,68)	(28.134,68)	-	(164.583,59)
Participações nos Resultados de Empregados	32	113.000,00	113.000,00	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	23	741.668,45	1.728.465,32	1.195.282,21	2.738.357,43
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	31	99.161,27	194.267,72	105.016,52	222.903,94
Depreciações e Amortizações	27	87.753,61	175.118,81	79.767,18	145.436,60
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>2.364.511,55</b>	<b>2.943.153,22</b>	<b>760.055,50</b>	<b>1.761.360,96</b>
Títulos e Valores Mobiliários	6	(0,00)	(0,00)	0,00	0,00
Operações de Crédito	7	(1.629.177,94)	(651.222,78)	1.142.883,44	1.256.960,26
Outros Créditos	7	(1.090.945,96)	(483.577,74)	202.246,16	128.918,26
Outros Valores e Bens	7	11.096,16	(1.379.586,78)	44.605,78	31.784,32
Depósitos à Vista	13	1.215.735,34	2.207.387,69	2.179.951,96	2.211.877,36
Depósitos sob Aviso		281,52	(4.006,95)	(5.319,04)	(4.172,42)
Depósitos à Prazo	13	2.883.703,75	628.986,51	(4.587.260,83)	(3.312.300,46)
Relações Interdependências	14	(4.225,00)	30,00	(115,00)	(115,00)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(5.522.939,71)	(3.000.000,00)	756.016,49	(1.818.228,44)
Outras Obrigações	15	477.354,63	116.990,82	157.197,04	(565.814,95)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		(36.011,90)	(36.011,90)	-	-
FATES Sobras Exercício	15.1	(22.809,74)	(22.809,74)	-	-
Imposto de Renda	15.2	-	(12.567,71)	(23.803,68)	(23.803,68)
Contribuição Social	15.2	-	(12.567,70)	(23.803,68)	(23.803,68)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>(1.353.427,30)</b>	<b>294.196,94</b>	<b>602.654,14</b>	<b>(357.337,47)</b>
Recebimento Dividendos		28.134,68	28.134,68	-	55.872,00
Distribuição Sobras da Central	29	-	-	-	108.711,59
Recebimento de Juros ao Capital	29	38.711,51	38.711,51	47.860,99	47.860,99
Aquisição de Intangível	12	(8.810,60)	(13.414,05)	(22.296,30)	(34.140,04)
Aquisição de Imobilizado de Uso	11	(44.225,86)	(152.042,98)	(38.104,48)	(184.282,49)
Aquisição de investimentos	10	(220.503,75)	(220.503,75)	(204.221,67)	(463.506,59)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(206.694,02)</b>	<b>(319.114,59)</b>	<b>(216.761,46)</b>	<b>(469.484,54)</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital	17	2.728.719,08	5.599.581,82	2.831.337,47	5.659.563,07
Devolução de Capital à Cooperados	15.1	(2.136.198,34)	(4.302.190,89)	(1.562.558,05)	(3.264.858,84)
Estorno/Cancelamento de Capital		(974,19)	(1.344,43)	(1.241,42)	(1.885,07)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-	-	(776,56)
Juros ao Capital pago	17.f	298.093,19	298.093,19	-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>889.639,74</b>	<b>1.594.139,69</b>	<b>1.267.538,00</b>	<b>2.392.042,60</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(670.481,58)</b>	<b>1.569.222,04</b>	<b>1.653.430,68</b>	<b>1.565.220,59</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Ínicio do Período		15.220.931,20	12.981.227,58	11.327.796,90	11.416.006,99
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		14.550.449,62	14.550.449,62	12.981.227,58	12.981.227,58
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(670.481,58)</b>	<b>1.569.222,04</b>	<b>1.653.430,68</b>	<b>1.565.220,59</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.