



# COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINTER LTDA.

## SICOOB CREDINTER

### 42.873.828/0001-02

**Demonstrações Contábeis do Exercício Encerrado em 31 de Dezembro de 2020.**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS 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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>16.384.461,02</b>	<b>32.211.828,31</b>	<b>17.514.097,99</b>	<b>32.327.879,20</b>
Operações de Crédito	5.h	15.074.127,93	29.400.066,31	15.109.225,75	26.992.778,90
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.310.333,09	2.811.762,00	2.404.872,24	5.335.100,30
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>		<b>(4.064.202,98)</b>	<b>(10.188.794,99)</b>	<b>(8.511.836,61)</b>	<b>(15.212.230,96)</b>
Operações de Captação no Mercado	11.b	(1.483.192,51)	(3.563.998,20)	(2.978.340,80)	(6.082.927,60)
Operações de Empréstimos e Repasses	13.a	(1.566.595,17)	(2.936.795,67)	(1.268.003,72)	(2.436.494,23)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(1.014.415,30)	(3.688.001,12)	(4.265.492,09)	(6.692.809,13)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>12.320.258,04</b>	<b>22.023.033,32</b>	<b>9.002.261,38</b>	<b>17.115.648,24</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(5.877.301,19)</b>	<b>(11.045.731,82)</b>	<b>(5.856.425,96)</b>	<b>(11.565.597,87)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		3.642.064,11	6.776.921,28	2.914.689,27	5.061.296,99
Rendas (Ingressos) de Tarifas		2.315.054,27	4.353.801,50	2.030.113,60	3.882.652,72
Despesa (Dispêndios) de Pessoal		(6.758.011,57)	(12.401.497,93)	(5.658.426,52)	(10.823.158,39)
Despesas (Dispêndios) Administrativas		(5.337.166,15)	(10.762.549,44)	(5.445.482,83)	(10.756.816,15)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(323.141,84)	(558.413,39)	(233.187,74)	(410.449,80)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	1.685.225,26	3.664.316,51	1.844.229,26	3.720.290,26
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	22	(845.203,40)	(1.516.590,64)	(1.032.127,52)	(1.696.346,93)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(39.364,10)	(81.006,83)	(46.764,75)	(92.064,14)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(216.757,77)	(520.712,88)	(229.468,73)	(451.002,43)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>6.442.956,85</b>	<b>10.977.301,50</b>	<b>3.145.835,42</b>	<b>5.550.050,37</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	23	<b>(48.247,47)</b>	<b>150.498,18</b>	<b>(61.111,07)</b>	<b>(58.478,27)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		24.605,55	220.445,28	74.272,68	114.385,93
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(35.459,90)	(35.778,22)	(18.874,11)	(23.182,56)
Outras Receitas		54.615,10	98.969,25	45.085,74	73.665,10
Outras Despesas		(92.008,22)	(133.000,38)	(161.595,38)	(223.346,74)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		-	(137,75)	-	-
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>6.394.709,38</b>	<b>11.127.799,68</b>	<b>3.084.724,35</b>	<b>5.491.572,10</b>
Imposto de Rendas		(300.148,18)	(596.203,78)	(251.274,14)	(432.602,99)
Contribuição Social		(188.678,58)	(377.458,89)	(161.025,88)	(279.293,91)
Participações nos Resultados de Empregados		(724.710,48)	(863.923,40)	(156.775,81)	(192.432,62)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>5.181.172,14</b>	<b>9.290.213,61</b>	<b>2.515.648,52</b>	<b>4.587.242,58</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>-</b>	<b>(4.215.173,48)</b>	<b>-</b>	<b>(1.526.856,82)</b>
FATES		-	(843.034,70)	-	(305.371,36)
Reserva Legal		-	(3.372.138,78)	-	(1.221.485,46)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>5.181.172,14</b>	<b>5.075.040,13</b>	<b>2.515.648,52</b>	<b>3.060.385,76</b>
Juros ao Capital		(859.866,66)	(859.866,66)	(1.533.528,94)	(1.533.528,94)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>4.321.305,48</b>	<b>4.215.173,47</b>	<b>982.119,58</b>	<b>1.526.856,82</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**SICOOB CREDINTER**  
**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
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>5.181.172,14</b>	<b>9.290.213,61</b>	<b>2.515.648,52</b>	<b>4.587.242,58</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>5.181.172,14</b>	<b>9.290.213,61</b>	<b>2.515.648,52</b>	<b>4.587.242,58</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**SICOOB CREDINTER**  
**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
<b>Atividades Operacionais</b>					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>5.181.172,14</b>	<b>9.290.213,61</b>	<b>2.515.648,52</b>	<b>4.587.242,58</b>
Juros ao Capital Recebido		(196.798,00)	(196.798,00)	(238.034,02)	(238.034,02)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(252.199,28)	-	(604.310,70)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		1.014.415,30	3.688.001,12	4.265.492,09	6.692.809,13
Provisão de Juros ao Capital		(859.866,66)	(859.866,66)	(1.533.528,94)	(1.533.528,94)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		216.757,77	520.712,88	229.468,73	451.002,43
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes		39.364,10	81.006,83	46.764,75	92.064,14
Atualização de Depósitos em Garantia		(5.484,98)	(17.068,93)	(17.362,23)	(35.610,94)
(Ganho)/Perdas por Baixas de Imobilizado		30.948,65	32.618,61	3.131,53	4.858,55
Depreciações e Amortizações		301.543,55	605.518,45	291.476,79	582.025,55
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>5.722.051,87</b>	<b>12.892.138,63</b>	<b>5.563.057,22</b>	<b>9.998.517,78</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>					
Operações de Crédito		(69.877.229,10)	(104.436.751,98)	(25.074.530,73)	(51.416.424,83)
Outros Créditos		(518.506,98)	(1.664.493,61)	(304.687,20)	(644.817,81)
Outros Valores e Bens		1.087.058,07	894.681,82	(1.580.246,83)	(1.687.515,54)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>					
Depósitos à Vista		31.933.065,58	47.655.255,09	16.783.750,10	21.597.500,05
Depósitos sob Aviso		(45.730,95)	(39.776,07)	(62,48)	9.994,24
Depósitos à Prazo		13.094.115,60	25.004.481,15	6.231.257,30	4.758.836,54
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		(95.300,77)	7.345.712,03	(4.006.193,42)	3.825.584,72
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário		534.781,77	534.781,77	-	-
Resultado de Exercícios Futuros		(102.706,84)	(80.277,13)	74.316,90	75.251,46
Relações Interdependências		5.627.752,95	3.139.430,29	2.423.439,62	(115.608,48)
Relações Interfinanceiras		1.881.362,12	8.127.654,31	(4.628.310,71)	(8.198.790,11)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		6.469.454,97	5.029.830,04	9.310.567,45	8.707.234,44
Outras Obrigações		1.992.824,49	2.568.395,97	873.010,03	598.593,78
FATES Sobras Exercício		(843.034,70)	(843.034,70)	(305.371,36)	(305.371,36)
Imposto de Renda		(300.148,18)	(596.203,78)	(251.274,14)	(432.602,99)
Contribuição Social		(188.678,58)	(377.458,89)	(161.025,88)	(279.293,91)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>(3.628.868,68)</b>	<b>5.154.364,94</b>	<b>4.947.695,87</b>	<b>(13.508.912,02)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>					
Recebimento Dividendos		-	12.317,13	-	25.091,51
Distribuição Sobras da Central		-	239.882,15	-	579.219,19
Alienação de Imobilizações de Uso		56.119,92	71.470,46	395,59	6.970,50
Aquisição de Imobilizado de Uso		(430.914,26)	(641.633,48)	(376.536,04)	(768.235,08)
Aquisição de investimentos		(196.798,00)	(289.119,57)	(238.034,02)	(774.630,33)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(571.592,34)</b>	<b>(607.083,31)</b>	<b>(614.174,47)</b>	<b>(931.584,21)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>					
Aumento por Novos Aportes de Capital		7.500.280,38	14.349.313,23	534.010,11	1.936.335,34
Devolução de Capital à Cooperados		(1.408.506,66)	(3.013.587,98)	(1.291.738,00)	(1.767.623,76)
Estorno de Capital		(70,00)	(120,00)	(500,00)	(3.615,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-	-	(8.488,81)
Juros ao Capital Líquido de IRRF		846.696,71	846.696,71	1.490.599,49	1.490.599,49
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>6.938.400,43</b>	<b>12.182.301,96</b>	<b>732.371,60</b>	<b>1.647.207,26</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.737.939,41</b>	<b>16.729.583,59</b>	<b>5.065.893,00</b>	<b>(12.793.288,97)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		100.986.928,58	86.995.284,40	81.929.391,40	99.788.573,37
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		103.724.867,99	103.724.867,99	86.995.284,40	86.995.284,40
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.737.939,41</b>	<b>16.729.583,59</b>	<b>5.065.893,00</b>	<b>(12.793.288,97)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.