

II) A **SICOOB AMAZÔNIA** possui contratos de empréstimos com o **BANCO SICOOB**, com prazos de vencimento entre 03/01/2022 e 01/02/202, contratadas com taxas de juros entre 4,00% e 13,86% a.a.

III) A **SICOOB AMAZÔNIA** possui contratos de empréstimos com a Central **SICOOB NORTE**, composto por crédito rotativo com prazos de vencimento entre 18/03/2022 e 07/11/2022, contratadas com taxas de 110,00% a.a. do CDI, bem operação de crédito na modalidade de Capital de Giro com vencimento para 14/04/2025, contratada com taxa de 107% do CDI a.a.

**c) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:**

As despesas incorridas na remuneração dos repasses interfinanceiros nos exercícios de 2021 e 2020 foram respectivamente R\$ 10.960.427,66 (Dez milhões, novecentos e sessenta mil, quatrocentos e vinte e sete reais e sessenta e seis centavos) e R\$ 8.843.818,10 (Oito milhões, oitocentos e quarenta e três mil, oitocentos e dezotois reais e dez centavos), conforme detalhadas no quadro abaixo:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(5.890.225,89)	(10.574.635,43)	(8.843.818,10)
Cooperativa Central	(385.792,23)	(385.792,23)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(6.276.018,12)</b>	<b>(10.960.427,66)</b>	<b>(8.843.818,10)</b>

**17. Outras Relações Interfinanceiras Passivas**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Outras Relações Interfinanceiras Passivas, integralmente registrado no passivo circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Correspondentes no País	10.356,64	32.769,26
<b>TOTAL</b>	<b>10.356,64</b>	<b>32.769,26</b>

**18. Outros Passivos Financeiros**

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo, integralmente registrado no passivo circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recursos em Trânsito de Terceiros	2.542,32	3.503,12
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	18.713,26	37.129,91
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemehlados (a)	405.297,55	42.062,64
<b>TOTAL</b>	<b>426.552,13</b>	<b>82.695,67</b>

(a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemehlados, estão registrados os valores a repassar relativos ao Imposto Sobre Operações Financeiras-IOF (R\$ 354.738,04), tributos municipais (R\$ 46.547,60) e outros (R\$ 4.011,91).

**19. Instrumentos Financeiros**

A **SICOOB AMAZÔNIA** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

**20. Provisões**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	895.725,34	55.000,08	950.725,42	845.837,12	22.768,84	868.605,96
Provisão para Demandas Judiciais (b)	0,00	75.452,00	75.452,00	0,00	101.985,83	101.985,83
<b>TOTAL</b>	<b>895.725,34</b>	<b>130.512,08</b>	<b>1.026.237,42</b>	<b>845.837,12</b>	<b>124.754,67</b>	<b>970.591,79</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das cobrições concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa é responsável por cobrições e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Cobrições Prestadas	49.956.034,33	42.005.956,92
<b>TOTAL</b>	<b>49.956.034,33</b>	<b>42.005.956,92</b>

(b) Provisão para Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificados como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Na data das demonstrações contábeis, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Trabalhista	25.000,00	75.849,96	29.500,00	19.572,31
Cíveis	50.452,00	65.107,86	72.485,83	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>75.452,00</b>	<b>140.957,82</b>	<b>101.985,83</b>	<b>19.572,31</b>

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB AMAZÔNIA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 993.208,56 (novecentos e noventa e três mil, duzentos e oito reais e cinquenta e seis centavos). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisdição dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

**21. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas, integralmente registrado no passivo circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	69.777,20	70.564,70
Impostos e Contribuições sobre Salários	869.772,45	674.584,52
Outros	269.514,41	205.923,33
<b>TOTAL</b>	<b>1.208.064,06</b>	<b>950.772,55</b>

**22. Outros Passivos**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sociais e Estatutárias (a)	5.210.419,03	2.022.378,73
Cheques Administrativos (b)	1.721.800,00	962.028,95
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (c)	2.880.375,09	1.989.565,50
Provisão para Pagamentos a Fornecedor (d)	3.382.831,30	2.998.076,07
Credores Diversos - País (e)	2.091.626,09	2.366.054,09
<b>TOTAL</b>	<b>15.287.051,51</b>	<b>10.338.104,22</b>

(a) A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias e os respectivos detalhamentos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.1)	2.415.183,17	1.079.683,96
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	2.795.235,86	942.694,77
<b>TOTAL</b>	<b>5.210.419,03</b>	<b>2.022.378,73</b>

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

No exercício de 2021, a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, após as destinações legais e estatutárias, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 - Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(b) Refere-se a cheques administrativos emitidos e não sacados pelos cooperados;

(c) Refere-se substancialmente a valores de créditos consignados a pagar e créditos em nome de terceiros a pagar (conta salário);

(d) Refere-se às provisões de obrigações a pagar relacionadas as despesas com pessoal e outras despesas administrativas;

(e) Este grupo de contas está composto substancialmente pelas pendências a regularizar de curto prazo e por cheques depositados e inda não compensados.

**23. Patrimônio Líquido**

**a) Capital Social**

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No ano de 2021, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 7.260.602,18 (Sete milhões, duzentos e sessenta mil, seiscentos e dois reais e dezotois centavos) proveniente dos recursos do SICOOB Cotas Partes.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	110.999.536,36	103.309.884,55
Associados	35,614	27,506

**b) Fundo de Reserva**

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o Fundo de Reserva totalizava, respectivamente R\$ 33.033.280,52 (trinta e três milhões, trinta e três mil, duzentos e oitenta reais e cinquenta e dois centavos) e R\$ 21.164.304,23 (Vinte e um milhões, cento e sessenta e quatro mil, trezentos e quatro reais e vinte e sete centavos).

**c) Sobras Acumuladas**

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Das sobras líquidas apuradas no valor de R\$ 13.547.616,30 (treze milhões, quinhentos e quarenta e sete mil, seiscentos e dezesseis reais e trinta centavos), no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, os cooperados deliberaram em Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 19 de abril de 2021, pela distribuição deste montante, destinando R\$ 2.144.042,13 (Dois milhões, cento e quarenta e quatro mil, quatrocentos e dois reais e treze centavos) ao Fundo de Reserva e o restante de R\$ 11.403.574,17 (Onze milhões, quatrocentos e três mil, quinhentos e setenta e quatro reais e dezesseis centavos), distribuído aos sócios mediante a destinação de 50% para a conta capital e 50% para a conta corrente, considerando a proporcionalidade direta das operações realizadas por cada um no exercício findo de 2020, de acordo com as fórmulas e critérios definidos e aprovados pela Assembleia.

**d) Destinações Estatutárias e Legais**

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRA LÍQUIDA DO EXERC. ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>36.995.354,80</b>	<b>23.635.645,04</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
(-) Juros ao Capital	(4.664.930,97)	(2.793.158,42)
<b>SOBRA LÍQUIDA, BASE DE CÁLCULO DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>32.330.423,83</b>	<b>20.842.486,62</b>
(-) DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	<b>(11.085.468,46)</b>	<b>(7.294.870,32)</b>
(-) Reserva legal - 30%	(9.699.127,15)	(6.252.745,99)
(-) Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(1.616.521,19)	(1.042.124,33)
(-) Saldo Negativo da Incorporação "COOPSEBRAM"	(44.644,13)	0,00
Reversão dos dispêndios do FATES em 2021	274.824,01	0,00
<b>SOBRA À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL</b>	<b>21.244.955,37</b>	<b>13.547.616,30</b>

**24. Resultado de Atos Não Cooperativos**

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Receita de prestação de serviços	18.938.995,50	14.226.832,58
Despesas específicas de atos não cooperativos	(3.092.491,93)	(2.213.969,15)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(7.134.002,80)	(5.090.066,05)
<b>Resultado operacional</b>	<b>8.712.500,77</b>	<b>6.922.797,38</b>
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(2.443.527,60)	(3.497.416,20)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>6.268.973,17</b>	<b>3.425.381,18</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(744.436,84)	(217.796,53)
<b>Resultado de atos não cooperativos antes das exclusões</b>	<b>5.524.536,33</b>	<b>3.207.584,65</b>
(-) Total das Exclusões	(9.719.479,34)	(8.251.322,33)
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>(4.194.943,01)</b>	<b>(5.043.737,68)</b>

**25. Provisão de Juros ao Capital**

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual de 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021, no montante de R\$ 4.664.930,97 (quatro milhões, seiscentos e sessenta e quatro mil, novecentos e noventa e sete centavos). Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - Selic e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.

**26. Receitas de Operações de Crédito**

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos e Depositantes	544.307,32	1.056.027,67	1.378.052,84
Rendas de Empréstimos	29.079.343,89	53.500.853,11	39.946.844,09
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.649.229,41	6.185.123,15	7.187.762,76
Rendas de Financiamentos	1.551.002,80	2.750.398,82	1.488.609,78
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	743.910,24	1.369.677,74	2.839.145,63
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Destinados à Vista	3.141.801,20	5.875.536,28	5.220.683,74
Rendas de Fin. Rurais - Recursos Direcionados da Prupanga Rural	2.929.945,05	5.524.004,97	4.202.778,90
Rendas de Financiamentos Rurais - Rec. Direcionados de LCA	10.427,55	28.720,61	393.203,20
Rendas de Créditos por Avais e Franças Honorários	0,00	0,00	1,60
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	2.509.146,34	5.278.577,40	6.861.806,63
<b>TOTAL</b>	<b>44.159.117,80</b>	<b>81.879.219,86</b>	<b>69.518.987,17</b>

**27. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira**

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Captação	(4.161.399,43)	(5.632.040,97)	(2.694.675,73)
Despesas de Obrigações por Empréstimos E Repasses	(8.276.018,12)	(10.960.427,66)	(8.843.818,10)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	7.099.416,94	13.925.762,36	15.787.583,19
Reversões de Provisões para Outros Créditos	93.848,25	206.550,39	441.659,51
Provisões para Operações de Crédito	(9.319.227,84)	(19.257.980,02)	(29.335.141,62)
Provisões para Outros Créditos	(548.163,72)	(853.512,32)	(1.662.865,28)
<b>TOTAL</b>	<b>(13.111.543,92)</b>	<b>(22.572.161,22)</b>	<b>(26.307.078,03)</b>

**28. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços**

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	580.773,50	1.063.926,55	828.529,89
Rendas de Garantias Prestadas	10.000,00	10.000,00	5.500,00
Rendas de Outros Serviços	10.151.251,34	18.938.465,53	14.010.239,08
<b>TOTAL</b>	<b>10.742.024,84</b>	<b>20.012.392,08</b>	<b>14.864.248,97</b>

**29. Rendas de Tarifas**

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.425.204,90	2.690.915,00	2.310.913,90
Rendas de Serviços Prioritários - PF	478.451,30	972.834,70	1.117.429,90
Rendas de Serviços Diferenciais - PF	39.224,71	74.356,16	71.663,09
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.111.385,90	2.036.801,04	1.994.033,05
<b>TOTAL</b>	<b>3.054.266,81</b>	<b>6.774.006,90</b>	<b>5.494.038,94</b>

**30. Dispêndios e Despesas de Pessoal**

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(146.160,69)	(276.234,45)	(175.732,83)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Adm.	(983.924,67)	(1.836.308,78)	(1.991.425,96)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.221.099,30)	(4.434.413,14)	(3.399.816,56)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.975.009,67)	(5.597.313,80)	(4.521.391,74)