

**Demonstrações
Contábeis
Primeiro
Semestre
2020**

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		84.761.488,72	66.226.932,70
Circulante		61.423.156,08	44.405.160,84
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	26.438.969,59	14.003.885,56
Disponibilidades		1.353.656,53	1.433.397,99
Centralização Financeira	5	25.085.313,06	12.570.487,57
Operações de Crédito	6	32.855.035,97	28.209.441,99
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		12.071.510,99	12.244.012,65
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(1.431.909,71)	(1.628.502,74)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		22.976.944,39	18.118.922,45
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(761.509,70)	(524.990,37)
Outros Créditos	7	213.416,86	278.960,16
Avais e Fianças Honrados		193.293,04	147.516,74
Rendas a Receber		43.738,38	19.406,02
Diversos		105.167,54	174.308,75
Créditos Tributários		35.698,96	38.003,46
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(164.481,06)	(100.274,81)
Outros Valores e Bens	8	1.915.733,66	1.912.873,13
Outros Valores e Bens		2.030.266,00	2.030.000,00
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(150.000,00)	(150.000,00)
Despesas Antecipadas		35.467,66	32.873,13
Não Circulante		23.338.332,64	21.821.771,86
Realizável a Longo Prazo		18.652.145,26	17.237.881,18
Operações de Crédito	6	18.652.145,26	17.237.881,18
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		12.943.444,51	9.843.847,38
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(555.014,93)	(415.312,97)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		6.340.924,14	7.923.701,58
(-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(77.208,46)	(114.354,81)
Permanente		4.686.187,38	4.583.890,68
Investimentos	9	3.951.579,02	3.809.020,26
Participação em Cooperativa Central de Credito		3.379.579,58	3.275.216,85
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		570.543,77	532.347,74
Outros investimentos		1.455,67	1.455,67
Imobilizado de Uso	10	721.521,18	773.807,92
Outras Imobilizações de Uso		583.193,21	624.751,34
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(803.901,61)	(793.173,00)
Intangível	11	13.087,18	1.062,50
Ativos Intangíveis		95.750,95	43.750,00
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(82.663,77)	(42.687,50)
Total do Ativo		84.761.488,72	66.226.932,70



3320 - SICOOB CERRADO
Instituição resp.:
Instituição:
CNPJ:
Periodicidade:
Período:

Balço Patrimonial
1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL
3320 - SICOOB CERRADO
05.222.094/0001-67
Semestre - Exercício
06/2020 - 12/2019

PASSIVO		65.706.447,86	48.811.676,66
Circulante		63.889.410,63	47.079.502,69
Depósitos	12	42.492.046,33	27.109.789,81
Depósitos à Vista		28.472.436,03	15.346.649,65
Depósitos à Prazo		14.019.610,30	11.763.140,16
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	4.996.179,55	4.217.735,01
Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio		4.996.179,55	4.217.735,01
Relações Interfinanceiras	14	12.197.429,40	11.397.116,89
Repasse Interfinanceiros		12.197.429,40	11.397.116,89
Relações Interdependências	15	4.907,24	6.054,60
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.907,24	6.054,60
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	3.468.300,86	3.726.093,79
Empréstimo no País - Outras Instituições		3.468.300,86	3.726.093,79
Outras Obrigações	16	730.547,25	622.712,59
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		677,52	5.632,91
Sociais e Estatutárias	16.1	230.800,19	230.840,35
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	16.2	71.315,25	72.600,36
Diversas	16.3	427.554,29	313.638,97
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		200,00	-
Não Circulante		1.817.037,23	1.732.173,97
Relações Interfinanceiras	14	1.760.936,12	1.690.529,22
Repasse Interfinanceiros		1.760.936,12	1.690.529,22
Outras Obrigações	16	56.101,11	41.644,75
Diversas		56.101,11	41.644,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	19.055.040,86	17.415.256,04
Capital Social	18.a	14.776.277,33	14.475.298,57
De Domiciliados No País		14.776.977,33	14.480.507,92
(-) Capital a Realizar		(700,00)	(5.209,35)
Outros Resultados Abrangentes		-	-
Reserva de Sobras	18.b	2.318.336,27	2.318.336,27
Sobras ou Perdas Acumuladas	18.f	1.960.427,26	621.621,20
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		84.761.488,72	66.226.932,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Hugo Vargas Batista Machado Junior
CPF.: 013.766.651-90
Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias
CPF.: 884.352.291-49
Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3320 - SICOOB CERRADO

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Sobras ou Perdas

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3320 - SICOOB CERRADO

05.222.094/0001-67

Semestres

06/2020 - 06/2019

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	19	4.764.242,11	3.670.133,91
Operações de Crédito		4.486.445,39	3.385.338,88
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez		-	8.964,19
Resultado das Aplicações Compulsórias		22.392,60	6.860,00
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		255.404,12	268.970,84
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	20	(2.008.123,50)	(2.136.644,76)
Operações de Captação no Mercado		(319.648,43)	(396.984,62)
Operações de Empréstimos e Repasses		(596.670,41)	(366.546,43)
Provisão para Operações de Créditos		(1.091.804,66)	(1.373.113,71)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.756.118,61	1.533.489,15
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(1.334.240,56)	(1.553.622,04)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	21	384.658,19	257.339,95
Rendas (Ingressos) de Tarifas	22	159.966,64	161.803,07
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	23	(1.021.840,92)	(871.492,97)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24	(972.838,74)	(754.683,67)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(47.292,59)	(73.107,21)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	25	309.852,91	285.060,17
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	26	(85.526,21)	(407.169,00)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável	26	(652,04)	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	26	(60.567,80)	(151.372,38)
Resultado Operacional		1.421.878,05	(20.132,89)
Outras Receitas e Despesas	27	(2.276,76)	(878,24)
Outras Receitas		1.402,71	-
Outras Despesas		(3.679,47)	(878,24)
Resultado Antes da Tributação e Participações		1.419.601,29	(21.011,13)
Imposto de Rendamentos sobre Atos Não Cooperativos		(45.997,02)	(16.264,34)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(34.798,21)	(16.264,34)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		1.338.806,06	(53.539,81)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		1.338.806,06	(53.539,81)
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias	18.f	1.338.806,06	(53.539,81)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Hugo Vargas Batista Machado Junior

CPF.: 013.766.651-90

Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3320 - SICOOB CERRADO

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Resultado Abrangente

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3320 - SICOOB CERRADO

05.222.094/0001-67

Semestres

06/2020 - 06/2019

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas	18.f	1.338.806,06	(53.539,81)
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		1.338.806,06	(53.539,81)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Hugo Vargas Batista Machado Junior

CPF.: 013.766.651-90

Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3320 - SICOOB CERRADO

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3320 - SICOOB CERRADO

05.222.094/0001-67

Semestres

06/2020 - 06/2019

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Fundo de Reserva	Estatutárias		
Saldo em 31/12/2018		11.838.432,23	-27.107,12	1.595.021,17	12.865,58	1.458.211,19	14.877.423,05
Ajustes de Exercícios Anteriores							
Constituição de Reservas		0,00		408.299,14	29.164,22	(7.223,81)	(7.223,81)
Em Conta Corrente do Associado						(437.463,36)	0,00
Ao Capital		515.068,92				(505.678,91)	(505.678,91)
Por Subscrição/Realização		1.118.660,60	10.540,76			(515.068,92)	0,00
Por Devolução (-)		(330.607,21)				-	1.129.201,36
Sobras ou Perdas Líquidas							
Saldo em 30/06/2019		13.141.554,54	0,00	(16.566,36)	2.003.320,31	42.029,80	15.109.574,67
						0,00	
Saldo em 31/12/2019		14.480.507,92		(5.209,35)	2.293.556,47	24.779,80	17.415.256,04
Por Subscrição/Realização		334.281,25		4.509,35		0,00	338.790,60
Por Devolução (-)		(37.811,84)				0,00	(37.811,84)
Sobras ou Perdas Líquidas	18.f						
Saldo em 30/06/2020		14.776.977,33		-700,00	2.293.556,47	24.779,80	1.338.806,06
						1.338.806,06	1.338.806,06
						1.960.427,26	19.055.040,86

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Hugo Vargas Batista Machado Junior

CPF.: 013.766.651-90

Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3320 - SICOOB CERRADO

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração dos Fluxos de Caixa

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3320 - SICOOB CERRADO

05.222.094/0001-67

Semestres

06/2020 - 06/2019

DESCRIÇÃO	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Período		1.338.806,06	(53.539,81)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(38.197,57)	(68.380,37)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		1.091.804,66	1.373.113,71
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas (Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado		60.567,80	151.372,38
Depreciações e Amortizações		-	774,93
		50.052,84	53.249,73
		2.503.033,79	1.449.366,76
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	395.080,34
Operações de Crédito		(7.151.662,72)	(7.834.503,48)
Outros Créditos		65.543,30	(310.017,70)
Outros Valores e Bens		(2.860,53)	(1.345.842,91)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista		13.125.786,38	1.200.649,66
Depósitos a Prazo		2.256.470,14	3.608.648,89
Obrigações por Emissão de LCA		778.444,54	2.669.544,75
Relações Interdependências		(1.147,36)	-
Relações Interfinanceiras		870.719,41	(810.211,06)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(257.792,93)	3.158.466,07
Outras Obrigações		142.518,45	44.924,03
IRPJ		(45.997,02)	(16.264,34)
CSLL		(34.798,21)	(16.264,34)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		12.248.257,24	2.193.576,67
Atividades de Investimentos			
Recebimento Dividendos		38.197,57	68.380,37
Aplicação no Intangível		(12.212,18)	-
Aplicação no Diferido		-	-
Aquisição De Imobilizado de Uso		2.421,40	(34.202,17)
Aquisição de investimentos		(142.558,76)	(68.379,01)
Outros Ajustes		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(114.151,97)	(34.200,81)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		338.790,60	1.129.201,36
Devolução de Capital à Cooperados		(37.811,84)	(330.607,21)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	(505.678,91)
Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores		-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		300.978,76	292.915,24
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		12.435.084,03	2.452.291,10
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		14.003.885,56	9.722.735,41
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		26.438.969,59	12.175.026,51
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		12.435.084,03	2.452.291,10

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Hugo Vargas Batista Machado Junior

CPF.: 013.766.651-90

Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE PIRACANJUBA LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE PIRACANJUBA LTDA - SICOOB CERRADO**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **09/08/2002**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA – SICOOB GOIÁS CENTRAL** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CERRADO**, possui 1 Posto de Atendimento (PA) na seguinte localidade: **CROMÍNIA - GO**.

O **SICOOB CERRADO** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.



2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.



f) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

h) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

l) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.



m) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*pro rata temporis*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

o) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

p) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

q) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

r) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

s) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

t) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).



u) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **30 de junho de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

v) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2020**.

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	1.353.656,53	1.433.397,99
Relações interfinanceiras - centralização financeira	25.085.313,06	12.570.487,57
TOTAL	26.438.969,59	14.003.885,56

5. Relações interfinanceiras

Em **30 de junho de 2020 e 2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	25.085.313,06	0,00	12.570.487,57	0,00
TOTAL	25.085.313,06	0,00	12.570.487,57	0,00

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB GOIÁS CENTRAL** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos descontados	9.559.892,24	5.178.858,03	14.738.750,27	15.536.500,32
Financiamentos	2.511.618,75	7.764.586,48	10.276.205,23	6.551.359,71
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	22.976.944,39	6.340.924,14	29.317.868,53	26.042.624,03
Total de Operações de Crédito	35.048.455,38	19.284.368,65	54.332.824,03	48.130.484,06



(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.193.419,41)	(632.223,39)	(2.825.642,80)	(2.683.160,89)
TOTAL	32.855.035,97	18.652.145,26	51.507.181,23	45.447.323,17

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação		Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	- Normal	1.210.697,68	2.340.365,60	4.972.972,92	8.524.036,20		8.352.068,20	
A	0,5% Normal	5.668.365,20	3.949.052,07	13.661.638,74	23.279.056,01	(116.395,28)	18.989.383,68	(94.946,92)
B	1% Normal	1.967.318,65	3.189.697,91	6.094.839,29	11.251.855,85	(112.518,56)	9.688.147,95	(96.881,48)
B	1% Vencidas	17.346,27	0,00	0,00	17.346,27	(173,46)	40.412,96	(404,13)
C	3% Normal	2.725.743,90	217.896,58	2.136.818,64	5.080.459,12	(152.413,77)	5.737.962,52	(172.138,88)
C	3% Vencidas	203.856,21	0,00	0,00	203.856,21	(6.115,69)	148.832,57	(4.464,98)
D	10% Normal	1.332.768,26	25.974,64	1.926.263,22	3.285.006,12	(328.500,61)	2.095.044,32	(209.504,43)
D	10% Vencidas	29.437,65	0,00	0,00	29.437,65	(2.943,77)	553.090,79	(55.309,08)
E	30% Normal	73.688,95	52.856,30	103.721,48	230.266,73	(69.080,02)	368.632,91	(110.589,87)
E	30% Vencidas	67.441,32	40.997,81	0,00	108.439,13	(32.531,74)	35.212,96	(10.563,89)
F	50% Normal	71.677,69	0,00	0,00	71.677,69	(35.838,85)	231.399,50	(115.699,75)
F	50% Vencidas	44.845,14	459.364,32	0,00	504.209,46	(252.104,73)	108.405,07	(54.202,54)
G	70% Normal	44.464,09	0,00	0,00	44.464,09	(31.124,86)	3.256,96	(2.279,87)
G	70% Vencidas	56.040,27	0,00	0,00	56.040,27	(39.228,19)	74.862,57	(52.403,80)
H	100% Normal	676.006,00	0,00	224.385,86	900.391,86	(900.391,86)	909.240,76	(909.240,76)
H	100% Vencidas	549.052,99	0,00	197.228,38	746.281,37	(746.281,41)	794.530,34	(794.530,51)
Total Normal		13.770.730,42	9.775.843,10	29.120.640,15	52.667.213,67	(1.746.263,81)	46.375.136,80	(1.711.281,96)
Total Vencidos		968.019,85	500.362,13	197.228,38	1.665.610,36	(1.079.378,99)	1.755.347,26	(971.878,93)
Total Geral		14.738.750,27	10.276.205,23	29.317.868,53	54.332.824,03	(2.825.642,80)	48.130.484,06	(2.683.160,89)
Provisões		(1.668.309,67)	(318.614,97)	(838.718,16)	(2.825.642,80)		(2.683.160,89)	
Total Líquido		13.070.440,60	9.957.590,26	28.479.150,37	51.507.181,23		45.447.323,17	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos descontados	5.886.176,00	3.673.716,24	5.178.858,03	14.738.750,27
Financiamentos	437.251,81	2.074.366,94	7.764.586,48	10.276.205,23
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	9.074.439,57	13.902.504,82	6.340.924,14	29.317.868,53
TOTAL	15.397.867,38	19.650.588,00	19.284.368,65	54.332.824,03

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	35.623,83	0,00	0,00	35.623,83	0%
Setor Privado - Serviços	2.439.997,49	373.863,59	0,00	2.813.861,08	5%
Pessoa Física	12.123.988,86	9.902.341,64	28.532.630,70	50.558.961,20	93%
Outros	139.140,09	0,00	785.237,83	924.377,92	2%
TOTAL	14.738.750,27	10.276.205,23	29.317.868,53	54.332.824,03	100%



e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(2.683.160,89)	(948.563,68)
Constituições	(2.137.730,87)	(4.533.625,93)
Reversões	1.159.506,22	2.480.461,05
Transferência para prejuízo	835.742,74	318.567,67
TOTAL	(2.825.642,80)	(2.683.160,89)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	1.697.220,31	3,00%	1.644.439,63	3,00%
10 Maiores Devedores	12.615.392,87	23,00%	11.713.582,57	24,00%
50 Maiores Devedores	31.893.217,90	58,00%	29.124.305,05	60,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	3.453.112,12	3.549.544,03
Valor das operações transferidas no período	835.742,74	318.567,67
Valor das operações recuperadas no período	(710.992,90)	(414.999,58)
TOTAL	3.577.861,96	3.453.112,12

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 1.390.068,12 (um milhão, trezentos e noventa mil, sessenta e oito reais e doze centavos)**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

7. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e Fianças honrados (a)	193.293,04	0,00	147.516,74	0,00
Rendas a Receber	43.738,38	0,00	19.406,02	
Serviços prestados a receber (b)	37.772,20	0,00	9.207,01	0,00
Outras rendas a receber (b)	5.966,18	0,00	10.199,01	0,00
Diversos	105.167,54	0,00	174.308,75	
Adiantamentos e antecipações salariais	4.676,95	0,00	6.006,58	0,00
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	7.931,83	0,00	8.734,71	0,00
Títulos e créditos a receber	4.200,06	0,00	4.040,20	0,00
Devedores diversos – país (c)	88.358,70	0,00	155.527,26	0,00
Créditos Tributários	35.698,96	0,00	38.003,46	0,00
Impostos e contribuições a compensar (d)	35.698,96	0,00	38.003,46	0,00
(-) Provisões para outros créditos	(164.481,06)	0,00	(100.274,81)	0,00
(-) Com características de concessão de crédito (e)	(164.481,06)	0,00	(100.274,81)	0,00
TOTAL	213.416,86	0,00	278.960,16	0,00

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.



(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas de serviços de convênios a receber.

(c) Refere-se a diferença de caixas, pendências a regularizar até 31/12/2020.

(d) Valores a compensar de IRPJ e CSLL recolhidos.

(e) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2020	Provisões 30/06/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
E	30%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44.986,95	(13.496,09)
E	30%	Vencidas	0,00	27.976,58	0,00	27.976,58	(8.392,97)	0,00	0,00
F	50%	Vencidas	0,00	10.777,29	0,00	10.777,29	(5.388,65)	24.705,19	(12.352,60)
G	70%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.328,33	(7.929,83)
G	70%	Vencidas	0,00	12.799,13	0,00	12.799,13	(8.959,39)	0,00	0,00
H	100%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64.944,67	(64.944,67)
H	100%	Vencidas	0,00	141.740,04	0,00	141.740,04	(141.740,04)	1.551,60	(1.551,60)
Total Normal			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121.259,95	(86.370,59)
Total Vencidos			0,00	193.293,04	0,00	193.293,04	(164.481,05)	26.256,79	(13.904,20)
Total Geral			0,00	193.293,04	0,00	193.293,04	(164.481,05)	147.516,74	(100.274,79)
Provisões			0,00	(164.481,05)	0,00	(164.481,05)		(100.274,79)	
Total Líquido			0,00	28.811,99	0,00	28.811,99		47.241,96	

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Bens Não de Uso Próprio (a)	2.030.000,00	0,00	2.030.000,00	0,00
Material em Estoque	266,00	0,00	0,00	0,00
Despesas Antecipadas (b)	35.467,66	0,00	32.873,13	0,00
(Provisões para Desvalorizações) (c)	(150.000,00)	0,00	(150.000,00)	0,00
TOTAL	1.915.733,66	0,00	1.912.873,13	0,00

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU.

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

9. Investimentos

Em 30 de junho de 2020 e 12/2019, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	3.379.579,58	3.275.216,85
Participações inst. financ controlada coop crédito	570.543,77	532.347,74
Outras participações	1.455,67	1.455,67



TOTAL	3.951.579,02	3.809.020,26
--------------	---------------------	---------------------

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do BANCOOB.

10. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso		0,00	1.350,00
Edificações	4%	942.229,58	942.229,58
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(373.692,86)	(354.848,24)
Instalações	10%	45.145,13	45.145,13
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(32.239,89)	(29.982,57)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	231.753,77	224.293,77
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(397.968,86)	(161.930,71)
Sistema de Comunicação	20%	-	7.869,48
Sistema de Processamento de Dados	20%	298.424,83	296.768,11
Sistema de Segurança	10%	7.869,48	49.324,85
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		-	(246.411,48)
TOTAL		721.521,18	773.807,92

11. Intangível

INTANGÍVEL			
Descrição		30/06/2020	31/12/2019
Sistemas de Comunicação e de Segurança		52.000,95	-
Licenças e Direitos Autorais e de Uso		40.000,00	-
Direitos de Exclusividade ou Preferência		3.750,00	-
Outros Ativos Intangíveis		-	43.750,00
(-) Amort Acum. de Ativos Intangíveis		(82.663,77)	(42.687,50)
TOTAL		13.087,18	1.062,50

12. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "Pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	28.472.436,03		15.346.649,65	
Depósito a Prazo	14.019.610,30	0,19%	11.763.140,16	0,34%
TOTAL	42.492.046,33		27.109.789,81	



a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	2.853.115,34	7,00%	1.766.767,92	7,00%
10 Maiores Depositantes	10.044.067,77	24,00%	7.923.713,15	29,00%
50 Maiores Depositantes	21.119.603,73	50,00%	15.971.142,83	59,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2020	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(208.789,83)	(260.103,53)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(83.879,50)	(117.620,08)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(26.979,10)	(19.261,01)
TOTAL	(319.648,43)	(396.984,62)

13. Recursos de aceite e emissão de títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2020	Taxa média	2019	Taxa média
Despesa Letras de Crédito do Agronegócio	(83.879,50)	0,21	(273.402,47)	0,36

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão LCA	4.996.179,55	0,00	4.217.735,01	0,00
TOTAL	4.996.179,55	0,00	4.217.735,01	0,00

14. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	1.890.610,86	0,00	2.072.101,73	0,00
Bancoob	1.577.690,00	0,00	1.653.992,06	0,00
Recursos do Bancoob	12.557.840,82	2.011.591,97	11.921.386,32	1.839.622,97
(-) Despesa a apropriar Bancoob (a)	(360.411,42)	(250.655,85)	(524.269,43)	(149.093,75)
TOTAL	15.665.730,26	1.760.936,12	15.123.210,68	1.690.529,22

(a) As despesas dessa transação resultaram em 30/06/2020, o montante de R\$ 596.670,41 (Quinhentos e noventa e seis mil, seiscentos e setenta reais e quarenta e um centavos) com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses”;

15. Relações Interdependências



Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	4.907,24	0,00	6.034,60	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	0,00	0,00	20,00	0,00
TOTAL	4.907,24	0,00	6.054,60	0,00

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

16. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	677,52	0,00	5.632,91	0,00
Sociais e Estatutárias	230.800,19	0,00	230.840,35	0,00
Fiscais e Previdenciárias	71.315,25	0,00	72.600,36	0,00
Diversas	427.554,29	56.101,11	313.638,97	41.644,75
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	200,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	730.547,25	56.101,11	622.712,59	41.644,75

16.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	61.227,04	0,00	61.227,04	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	169.573,15	0,00	169.613,31	0,00
TOTAL	230.800,19	0,00	230.840,35	0,00

(a) O 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 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.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

16.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante



Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	7.306,34	0,00	0,00	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	3.399,33	0,00	2.803,80	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	52.699,16	0,00	58.516,46	0,00
Outros	7.910,42	0,00	11.280,10	0,00
TOTAL	71.315,25	0,00	72.600,36	0,00

16.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	1.906,40	0,00	1.017,80	0,00
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	0,79	0,00	4,43	0,00
Provisão para Pagamentos a Efetuar	255.433,60	0,00	195.003,84	0,00
Provisão para Passivos Contingentes	200,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	42.138,34	56.101,11	34.324,60	41.644,75
Credores Diversos - País	128.075,16	0,00	83.288,30	0,00
TOTAL	427.754,29	56.101,11	313.638,97	41.644,75

(a) Refere-se à contabilização, da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 5.440.963,19 (Cinco milhões quatrocentos e quarenta mil novecentos e sessenta e três reais e dezenove centavos), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. 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.

17. Instrumentos financeiros

O **SICOOB CERRADO** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, 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 exercícios findos em **30 de junho de 2020** e **12/2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

18. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	14.776.277,33	14.475.298,57
Associados	2.905	2.689

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual **30%**, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Fundo para Aumento de Capital



Reservas constituídas por determinação do Estatuto Social, no percentual de 5% das sobras líquidas ajustadas a ser destinada ao Capital Social após a Assembleia Geral Ordinária (AGO), relativas ao exercício sob análise.

d) 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.

f) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sobras do Exercícios Anteriores	621.621,20	0,00
Sobra líquida do Exercício	1.338.806,06	647.114,49
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	303.089,37
Reversão utilização FUNDO DE MARKETING	0,00	17.250,00
Sobra Líquida, Base de Cálculo das Destinações	1.960.427,26	967.453,86
Reserva legal - 30%	0,00	(290.236,16)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	0,00	(48.372,69)
(=) Ajustes de Exercícios Anteriores (a)	0,00	(7.223,81)
Sobra à Disposição da Assembleia Geral	1.960.427,26	621.621,20

19. Receitas de operações de credito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	66.097,96	102.316,59
Rendas de Empréstimos	1.624.631,75	1.489.962,54
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	302.201,08	256.711,84
Rendas de Financiamentos	381.466,04	177.365,21
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	2.018,00	0,00
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	760.366,66	400.856,50
TOTAL	4.486.445,39	3.385.338,88

20. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Captação	(319.648,43)	(396.984,62)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(596.670,41)	(366.546,43)
Provisões para Operações de Credito	(1.091.804,66)	(1.373.113,71)
TOTAL	(2.008.123,50)	(2.136.644,76)

21. Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	29.392,30	39.216,40
Rendas de outros serviços	355.265,89	218.123,55
TOTAL	384.658,19	257.339,95

22. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Serviços Prioritários - PF	98.158,50	96.526,90
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	89,98	10,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	61.718,16	65.266,17



TOTAL	159.966,64	161.803,07
-------	------------	------------

23. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(20.764,06)	(100.253,40)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(245.980,05)	(157.025,76)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(193.066,68)	(96.996,22)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(179.236,11)	(175.708,10)
Despesas de Pessoal - Proventos	(371.295,83)	(323.213,77)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(5.542,57)	(11.112,91)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(5.955,62)	(7.182,81)
TOTAL	(1.021.840,92)	(871.492,97)

24. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(22.889,22)	(22.772,88)
Despesas de Aluguéis	(13.343,56)	(14.964,00)
Despesas de Comunicações	(36.568,94)	(14.689,38)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(7.287,74)	(57.227,11)
Despesas de Material	(17.555,07)	(18.257,48)
Despesas de Processamento de Dados	(89.369,90)	(76.485,62)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(22.443,09)	(14.978,73)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(10.780,90)	(26.830,00)
Despesas de Publicações	(638,96)	0,00
Despesas de Seguros	(13.095,51)	(2.063,12)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(118.854,91)	(120.042,08)
Despesas de Serviços de Terceiros	(27.045,76)	(32.638,25)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(86.254,28)	(94.182,21)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(101.960,27)	(84.310,84)
Despesas de Transporte	(42.219,82)	(20.603,88)
Despesas de Viagem ao Exterior	0,00	0,00
Despesas de Viagem no País	0,00	(564,34)
Despesas de Amortização	(187,50)	(1.854,55)
Despesas de Depreciação	(49.865,34)	(51.395,18)
Outras Despesas Administrativas	(57.525,79)	(40.491,62)
Emolumentos judiciais e cartorários	(17.536,40)	(21.458,48)
Contribuição a OCE	(6.432,00)	(6.432)
Rateio de despesas da Central	(195.155,44)	0,00
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(35.828,34)	(32.441,92)
TOTAL	(972.838,74)	(754.683,67)

25. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	0,00	46.531,68
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	38.297,70	35.039,94
Dividendos	38.197,57	68.380,37
Deduções e abatimentos	0,04	59,12
Rendas de repasses Delcredere	12.034,44	18.293,98
Outras rendas operacionais	5,41	601,48
Rendas oriundas de cartões de crédito	221.317,75	116.153,60
TOTAL	309.852,91	285.060,17

26. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(321,89)	(3.941,22)
Despesas de Provisões Passivas	(60.567,80)	(151.372,38)
Outras Despesas Operacionais	(57.243,88)	(394.212,62)
Descontos concedidos - operações de crédito	(25.020,94)	(4.445,66)
Cancelamento - tarifas pendentes	(2.939,50)	(4.569,50)



TOTAL	(146.094,01)	(558.541,38)
--------------	---------------------	---------------------

27. Resultado não operacional

Descrição	2020	2019
Ganhos de Capital	1.402,71	0,00
(-) Perdas de Capital	(3.679,47)	(878,24)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	0,00
Resultado Líquido	(2.276,76)	(878,24)

28. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas no primeiro semestre **2020**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	8.862,11	0,0187%	1,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.507.825,06	3,1846%	3.668,05
TOTAL	1.516.687,17	3,2033%	3.669,05
Montante das Operações Passivas	197.987,39	0,6671%	

b) Operações ativas e passivas – no primeiro semestre **2020**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	2.049,83	10,25	0,3272%
Conta Garantida	5,04	0,15	0,0019%
Crédito Rural	1.001.706,11	4.547,09	3,4167%
Empréstimo	539.704,48	2.973,01	4,1631%
Financiamento	1.565.305,91	7.850,55	15,2323%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	607.731,86	2,1616%	0%
Depósitos a Prazo	172.317,68	0,9062%	0,1945%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	1,1167%
Financiamento	0,7214%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	90,5577%



(*) Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	1,6218%
Crédito Rural (modalidades)	3,0850%
Aplicações Financeiras	0,6671%

e) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	3.294.748,37
Empréstimo	1.897.307,46
Financiamento	3.596.068,82

g) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

2020	2019
280.526,76	212.323,93

h) No primeiro semestre **2020** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(20.764,06)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(245.980,05)
Encargos Sociais	(52.735,11)

29. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE PIRACANJUBA LTDA - SICOOB CERRADO**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA - SICOOB GOIÁS CENTRAL**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB GOIÁS CENTRAL**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB GOIÁS CENTRAL** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB CERRADO** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB GOIÁS CENTRAL** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.



30. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

30.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

30.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;



d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;

e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;

f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;

g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

30.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

30.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

30.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

31. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de



auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

32. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - PR	15.091.830,33	11.484.979,88
RWA-S5	55.843.851,94	41.873.601,22
INDICE DE BASILÉIA	27,03	27,43

33. Provisão para demandas judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CERRADO**, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, e que foram classificados com risco de perda possível.

Hugo Vargas Batista Machado Junior
CPF.: 013.766.651-90
Diretor Presidente

Lorena Teixeira Rezende Dias
CPF.: 884.352.291-49
Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6