

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO**
**SICOOB CREDI-RURAL**
**CNPJ: 24.795.049/0001-46**
**BALANÇO PATRIMONIAL**
**(Em Reais)**

| Descrição   | Notas     | 30/06/2021              | 31/12/2020              |
|---|-----------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ATIVO</b>  |           | <b>3.332.440.835,15</b> | <b>2.362.376.635,38</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>4</b>  | <b>18.368.371,37</b>    | <b>14.099.331,11</b>    |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   |           | <b>3.339.769.104,53</b> | <b>2.349.237.402,81</b> |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                   | 4         | 9.812.178,26            | 9.688.015,62            |
| Relações Interfinanceiras   |           | <b>900.079.195,00</b>   | <b>405.344.708,52</b>   |
| Centralização Financeira  | 4         | 900.079.195,00          | 405.344.708,52          |
| Operações de Crédito  | 5         | 2.424.911.880,02        | 1.931.943.891,00        |
| Outros Ativos Financeiros   | 6         | 4.965.851,25            | 2.260.787,67            |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>5</b>  | <b>(86.716.086,16)</b>  | <b>(59.449.657,21)</b>  |
| (-) Operações de Crédito  |           | (86.171.683,14)         | (59.279.317,29)         |
| (-) Outras  |           | (544.403,02)            | (170.339,92)            |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>7</b>  | <b>1.923.218,18</b>     | <b>1.967.151,83</b>     |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>8</b>  | <b>1.626.142,14</b>     | <b>1.025.728,92</b>     |
| <b>INVESTIMENTOS</b>  | <b>9</b>  | <b>37.148.089,29</b>    | <b>35.709.990,27</b>    |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>10</b> | <b>31.601.242,69</b>    | <b>29.768.410,48</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>11</b> | <b>3.405.187,00</b>     | <b>3.375.112,80</b>     |
| <b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>                                |           | <b>(14.684.433,89)</b>  | <b>(13.356.835,63)</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |           | <b>3.332.440.835,15</b> | <b>2.362.376.635,38</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       |           | <b>3.332.440.835,15</b> | <b>2.362.376.635,38</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>12</b> | <b>1.809.343.105,58</b> | <b>1.042.583.886,61</b> |
| Depósitos à Vista   |           | 647.606.942,84          | 404.963.020,69          |
| Depósitos à Prazo   |           | 1.161.736.162,74        | 637.620.865,92          |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    |           | <b>792.681.041,52</b>   | <b>652.174.357,06</b>   |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                   | 13        | 230.631.090,43          | 183.767.339,81          |
| Relações Interfinanceiras   |           | <b>458.853.357,85</b>   | <b>187.503.810,17</b>   |
| Repasse Interfinanceiros  | 14        | 458.853.357,85          | 187.503.810,17          |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                     | 14        | 100.287.309,02          | 135.900.820,97          |
| Outros Passivos Financeiros   | 15        | 2.909.284,22            | 145.002.386,11          |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>17</b> | <b>4.921.861,05</b>     | <b>4.215.725,41</b>     |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>18</b> | <b>1.523.937,23</b>     | <b>2.371.924,65</b>     |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>19</b> | <b>34.825.534,63</b>    | <b>39.220.038,16</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   |           | <b>689.145.355,14</b>   | <b>621.810.703,49</b>   |
| CAPITAL SOCIAL  | 20        | 459.204.062,42          | 402.502.568,17          |
| RESERVAS DE SOBRAS  |           | 163.162.248,43          | 219.308.135,32          |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS   |           | 66.779.044,29           | -                       |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              |           | <b>3.332.440.835,15</b> | <b>2.362.376.635,38</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO**  
**SICOOB CREDI-RURAL**  
**CNPJ: 24.795.049/0001-46**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**  
**(Em Reais)**

| Descrição   | Notas     | 30/06/2021             | 30/06/2020             |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                          |           | <b>139.279.198,51</b>  | <b>96.471.671,95</b>   |
| Operações de Crédito  | 21        | 126.395.955,96         | 84.176.142,92          |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos  |           | 11.192.698,99          | 10.733.049,80          |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                            |           | 124.162,64             | 167.848,68             |
| Resultado das Aplicações Compulsórias   |           | 1.566.380,92           | 1.394.630,55           |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>22</b> | <b>(55.155.057,38)</b> | <b>(35.888.379,40)</b> |
| Operações de Captação no Mercado  |           | (16.658.453,58)        | (13.749.312,73)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses   |           | (9.346.981,72)         | (3.697.118,60)         |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                  |           | (29.149.622,08)        | (18.441.948,07)        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                               |           | <b>84.124.141,13</b>   | <b>60.583.292,55</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>           |           | <b>(14.645.871,64)</b> | <b>(15.325.444,45)</b> |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                                   |           | 8.250.456,69           | 4.448.899,84           |
| Rendas de Tarifas   |           | 923.441,88             | 1.021.021,30           |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal  | 23        | (12.760.527,10)        | (11.893.789,51)        |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                                    | 24        | (13.255.073,72)        | (12.857.349,63)        |
| Dispêndios e Despesas Tributárias   |           | (734.493,24)           | (430.025,89)           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais  | 25        | 3.963.891,50           | 4.574.397,28           |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                                       | 26        | (1.033.567,65)         | (188.597,84)           |
| <b>PROVISÕES</b>  |           | <b>(695.039,84)</b>    | <b>(140.079,09)</b>    |
| Provisões/Reversões para Contingências  |           | 1.431,02               | -                      |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                                    |           | (696.470,86)           | (140.079,09)           |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  |           | <b>68.783.229,65</b>   | <b>45.117.769,01</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>   |           | <b>(17.242,80)</b>     | <b>20.778,06</b>       |
| Ganhos de Capital   |           | 16.066,51              | 66.077,61              |
| (-) Perdas de Capital   |           | (33.308,58)            | (45.299,55)            |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais  |           | (0,73)                 | -                      |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>                     |           | <b>68.765.986,85</b>   | <b>45.138.547,07</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                                   |           | <b>(1.986.942,56)</b>  | <b>(923.867,82)</b>    |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                                      |           | (1.237.339,10)         | (572.917,39)           |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                                   |           | (749.603,46)           | (350.950,43)           |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> |           | <b>66.779.044,29</b>   | <b>44.214.679,25</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                        |           | <b>66.779.044,29</b>   | <b>44.214.679,25</b>   |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO**  
**SICOOB CREDI-RURAL**  
**CNPJ: 24.795.049/0001-46**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em Reais)**

| Descrição  | Notas | 30/06/2021            | 30/06/2020            |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>              |       | <b>68.765.986,85</b>  | <b>45.138.547,07</b>  |
| Distribuição de Sobras e Dividendos                                      |       | (464.254,11)          | (1.229.697,62)        |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito |       | 29.149.622,08         | 18.441.948,07         |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                             |       | 696.470,86            | 140.079,09            |
| Provisões/Reversões para Contingências                                   |       | (1.431,02)            | -                     |
| Depreciações e Amortizações  |       | 1.448.475,27          | 1.363.124,84          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>     |       | <b>99.594.869,93</b>  | <b>63.854.001,45</b>  |
| <b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>                          |       |                       |                       |
| Operações de Crédito   |       | (494.810.914,84)      | (234.108.894,19)      |
| Outros Ativos Financeiros  |       | (2.745.330,89)        | (303.820,51)          |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos                                     |       | 43.933,65             | (6.745,44)            |
| Outros Ativos  |       | (600.413,22)          | (872.790,39)          |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                        |       |                       |                       |
| Depósitos à Vista  |       | 242.643.922,15        | 206.996.556,04        |
| Depósitos à Prazo  |       | 524.115.296,82        | 322.133.159,30        |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                  |       | 46.863.750,62         | 69.291.549,92         |
| Relações Interfinanceiras  |       | 271.349.547,68        | 61.490.555,89         |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                    |       | (35.613.511,95)       | (252.518,66)          |
| Outros Passivos Financeiros  |       | (142.093.101,89)      | (68.276.093,99)       |
| Provisões  |       | 11.095,80             | (33.784,88)           |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas                                 |       | (847.987,42)          | (2.892.254,28)        |
| Outros Passivos  |       | (4.394.503,53)        | (3.138.950,24)        |
| Imposto de Renda   |       | (1.237.339,10)        | (572.917,39)          |
| Contribuição Social  |       | (749.603,46)          | (350.950,43)          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>     |       | <b>501.529.710,35</b> | <b>412.956.102,20</b> |
| <b>Atividades de Investimentos</b>                                       |       |                       |                       |
| Distribuição de Dividendos   |       | 464.254,11            | 1.229.697,62          |
| Aquisição de Intangível  |       | (30.074,20)           | (222.667,03)          |
| Aquisição de Imobilizado de Uso  |       | (1.953.709,22)        | (647.614,25)          |
| Aquisição de Investimentos   |       | (1.438.099,02)        | (6.522.787,16)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>               |       | <b>(2.957.628,33)</b> | <b>(6.163.370,82)</b> |
| <b>Atividades de Financiamentos</b>                                      |       |                       |                       |
| Aumento por novos aportes de Capital                                     |       | 15.413.013,03         | 10.634.344,26         |
| Devolução de Capital à Cooperados  |       | (14.196.668,03)       | (14.747.047,97)       |
| Estorno de Capital   |       | (288.532,06)          | (13.800,00)           |
| Distribuição de sobras para associados                                   |       | (375.206,42)          | (272.212,44)          |
| Outros Eventos/Reservas  |       | 3.000,84              | (599,79)              |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>              |       | <b>555.607,36</b>     | <b>(4.399.315,94)</b> |
| <b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>        |       | <b>499.127.689,38</b> | <b>402.393.415,44</b> |
| <b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>         |       |                       |                       |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período                       |       | 429.132.055,25        | 334.262.789,72        |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período                          |       | 928.259.744,63        | 736.656.205,16        |
| <b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>                  |       | <b>499.127.689,38</b> | <b>402.393.415,44</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO  
SICOOB CREDI-RURAL  
CNPJ: 24.795.049/0001-46  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
(Em Reais)

| Descrição   | Notas | 30/06/2021           | 30/06/2020           |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> |       | <b>66.779.044,29</b> | <b>44.214.679,25</b> |
| <b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>  |       | -                    | -                    |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>  |       | <b>66.779.044,29</b> | <b>44.214.679,25</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO**  
**SICOOB CREDI-RURAL**  
**CNPJ: 24.795.049/0001-46**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em Reais)**

| Descrição  | Notas | Capital Subscrito     | Capital a Realizar    | Reserva Legal         | Reservas Estatutárias | Sobras ou Perdas Acumuladas | TOTAIS                 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>Saldos em 31/12/2019</b>                      |       | <b>348.687.571,40</b> | <b>(1.666.853,45)</b> | <b>130.333.900,15</b> | <b>41.096.676,10</b>  | -                           | <b>518.451.294,20</b>  |
| <b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b> |       | -                     | -                     | -                     | -                     | -                           | -                      |
| Distribuição de sobras para associados           |       | 40.824.463,66         | -                     | -                     | (41.096.676,10)       | -                           | <b>(272.212,44)</b>    |
| <b>Outros Eventos/Reservas</b>                   |       | -                     | -                     | (599,79)              | -                     | -                           | <b>(599,79)</b>        |
| <b>Movimentação de Capital:</b>                  |       | -                     | -                     | -                     | -                     | -                           | -                      |
| Por Subscrição/Realização                        |       | 10.642.808,91         | (8.464,65)            | -                     | -                     | -                           | <b>10.634.344,26</b>   |
| Por Devolução ( - )                              |       | (14.747.047,97)       | -                     | -                     | -                     | -                           | <b>(14.747.047,97)</b> |
| Estorno de Capital                               |       | (13.800,00)           | -                     | -                     | -                     | -                           | <b>(13.800,00)</b>     |
| <b>Sobras ou Perdas do Período</b>               |       | -                     | -                     | -                     | -                     | 44.214.679,25               | <b>44.214.679,25</b>   |
| <b>Saldos em 30/06/2020</b>                      |       | <b>385.393.996,00</b> | <b>(1.675.318,10)</b> | <b>130.333.300,36</b> | -                     | <b>44.214.679,25</b>        | <b>558.266.657,51</b>  |
| <b>Saldos em 31/12/2020</b>                      |       | <b>404.493.080,00</b> | <b>(1.990.511,83)</b> | <b>163.159.247,59</b> | <b>56.148.887,73</b>  | -                           | <b>621.810.703,49</b>  |
| <b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b> |       | -                     | -                     | -                     | -                     | -                           | -                      |
| Distribuição de sobras para associados           |       | 55.773.681,31         | -                     | -                     | (56.148.887,73)       | -                           | <b>(375.206,42)</b>    |
| <b>Outros Eventos/Reservas</b>                   |       | -                     | -                     | 3.000,84              | -                     | -                           | <b>3.000,84</b>        |
| <b>Movimentação de Capital:</b>                  |       | -                     | -                     | -                     | -                     | -                           | -                      |
| Por Subscrição/Realização                        |       | 15.535.397,70         | (122.384,67)          | -                     | -                     | -                           | <b>15.413.013,03</b>   |
| Por Devolução ( - )                              |       | (14.196.668,03)       | -                     | -                     | -                     | -                           | <b>(14.196.668,03)</b> |
| Estorno de Capital                               |       | (288.532,06)          | -                     | -                     | -                     | -                           | <b>(288.532,06)</b>    |
| <b>Sobras ou Perdas do Período</b>               |       | -                     | -                     | -                     | -                     | 66.779.044,29               | <b>66.779.044,29</b>   |
| <b>Saldos em 30/06/2021</b>                      |       | <b>461.316.958,92</b> | <b>(2.112.896,50)</b> | <b>163.162.248,43</b> | -                     | <b>66.779.044,29</b>        | <b>689.145.355,14</b>  |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO****NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021****Valores em Reais (R\$)****1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **18/08/1988**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 CREDI-RURAL**, possui 17 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **RIO VERDE - GO, JATAÍ - GO, ACREÚNA - GO, PARAÚNA - GO, MONTIVIDIU - GO, INDIARA - GO, SANTA HELENA DE GOIÁS - GO, IPORÁ - GO, SÃO LUÍS DE MONTES BELOS - GO, CAIAPÔNIA - GO, EDÉIA - GO, CATALÃO - GO, JANDAIA - GO, ANICUNS - GO, MONTES CLAROS DE GOIÁS - GO, PALMEIRAS DE GOIÁS - GO** e **PIRANHAS - GO**.

O **SICOOB CREDI-RURAL** 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.

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

### a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019, Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução nº2, de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

### b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.

A Resolução CMN 4.818/20 entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

## 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, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço.

## **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 UNI** 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**

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.

#### **p) Demais passivos**

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

#### **q) 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.

#### **r) 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.

#### **s) 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.

#### **t) 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.

#### **u) 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).

#### **v) 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 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### **x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes**

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

#### **y) 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 2021**.

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

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

| Descrição   | 30/06/2021            | 31/12/2020            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Caixa e depósitos bancários (I)                           | 18.368.371,37         | 14.099.331,11         |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (I)               | 9.812.178,26          | 9.688.015,62          |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira (II) | 900.079.195,00        | 405.344.708,52        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>928.259.744,63</b> | <b>429.132.055,25</b> |

(I) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de auto atendimento) e em custódia na tesouraria centralizadora (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias).

(II) Refere-se as aplicações do Bancoob pós-fixadas com taxa de 101% do CDI. Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos semestres findos em 30/06/2021 e 30/06/2020 foram respectivamente R\$ 124.162,64 e R\$ 167.848,68.

(III) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB UNI conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos semestres findos em 30/06/2021 e 30/06/2020 foram de R\$11.192.698,99 e R\$10.733.049,80 respectivamente, com taxa média de 100% do CDI nos respectivos períodos.

#### 5. Operações de crédito

##### a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição                            | 30/06/2021              |                       |                         | 31/12/2020              |                       |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                      | Circulante              | Não Circulante        | Total                   | Circulante              | Não Circulante        | Total                   |
| Empréstimos e Títulos Descontados    | 304.356.612,22          | 139.325.797,64        | <b>443.682.409,86</b>   | 271.818.376,29          | 112.514.295,41        | <b>384.332.671,70</b>   |
| Financiamentos                       | 228.152.361,99          | 552.168.063,26        | <b>780.320.425,25</b>   | 178.291.752,50          | 458.344.149,73        | <b>636.635.902,23</b>   |
| Financiamentos Rurais                | 962.646.514,99          | 238.262.529,92        | <b>1.200.909.044,91</b> | 708.700.735,48          | 202.274.581,59        | <b>910.975.317,07</b>   |
| <b>Total de Operações de Crédito</b> | <b>1.495.155.489,20</b> | <b>929.756.390,82</b> | <b>2.424.911.880,02</b> | <b>1.158.810.864,27</b> | <b>773.133.026,73</b> | <b>1.931.943.891,00</b> |
| (-) Prov. para Operações de Crédito  | (51.523.620,05)         | (34.648.063,09)       | <b>(86.171.683,14)</b>  | (35.996.153,13)         | (23.283.164,16)       | <b>(59.279.317,29)</b>  |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>1.443.631.869,15</b> | <b>895.108.327,73</b> | <b>2.338.740.196,88</b> | <b>1.122.814.711,14</b> | <b>749.849.862,57</b> | <b>1.872.664.573,71</b> |

##### 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 30/06/2021     | Provisões 30/06/2021   | Total em 31/12/2020     | Provisões 31/12/2020   |
|--|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| AA - Normal                            | 196.679,50             | 40.920,62              | 3.450.725,96            | 3.688.326,08            | -                      | -                       | -                      |
| A 0,50% Normal                         | 100.678.127,43         | 137.791.016,65         | 271.804.779,79          | 510.273.923,87          | (2.551.369,62)         | 563.352.508,44          | (2.816.762,54)         |
| B 1% Normal                            | 140.963.619,81         | 210.029.166,82         | 510.367.365,46          | 861.360.152,09          | (8.613.601,52)         | 893.759.276,65          | (8.937.592,77)         |
| B 1% Vencidas                          | 12.770,50              | 166.935,37             | -                       | 179.705,87              | (1.797,06)             | 64.739,43               | (647,39)               |
| C 3% Normal                            | 135.851.214,23         | 391.760.574,34         | 379.605.901,06          | 907.217.689,63          | (27.216.530,69)        | 384.008.270,64          | (11.520.248,12)        |
| C 3% Vencidas                          | 226.263,15             | 44.267,99              | -                       | 270.531,14              | (8.115,93)             | 1.037.976,99            | (31.139,31)            |
| D 10% Normal                           | 15.999.948,04          | 29.407.984,06          | 25.910.532,95           | 71.318.465,05           | (7.131.846,51)         | 28.721.579,37           | (2.872.157,94)         |
| D 10% Vencidas                         | 325.340,61             | 281.325,15             | -                       | 606.665,76              | (60.666,58)            | 698.241,40              | (69.824,14)            |
| E 30% Normal                           | 9.098.413,18           | 4.182.810,70           | 4.149.568,33            | 17.430.792,21           | (5.229.237,66)         | 16.718.583,95           | (5.015.575,19)         |
| E 30% Vencidas                         | 4.233.021,05           | 138.153,79             | 2.824.176,93            | 7.195.351,77            | (2.158.605,53)         | 1.328.202,85            | (398.460,86)           |
| F 50% Normal                           | 11.231.919,87          | 2.244.760,04           | 1.632.137,86            | 15.108.817,77           | (7.554.408,89)         | 24.937.149,14           | (12.468.574,57)        |
| F 50% Vencidas                         | 1.354.109,52           | 134.532,18             | -                       | 1.488.641,70            | (744.320,85)           | 3.961.811,46            | (1.980.905,73)         |
| G 70% Normal                           | 11.363.566,59          | 932.771,90             | 209.403,24              | 12.505.741,73           | (8.754.019,21)         | 351.039,10              | (245.727,37)           |
| G 70% Vencidas                         | 376.040,02             | 23.670,55              | -                       | 399.710,57              | (279.797,40)           | 276.035,81              | (193.225,07)           |
| H 100% Normal                          | 4.607.657,36           | 1.647.808,49           | 186.593,42              | 6.442.059,27            | (6.442.059,27)         | 10.835.149,16           | (10.835.149,16)        |
| H 100% Vencidas                        | 7.163.719,00           | 1.493.726,60           | 767.859,91              | 9.425.305,51            | (9.425.305,51)         | 1.893.326,61            | (1.893.326,61)         |
| <b>Total Normal</b>                    | <b>429.991.146,01</b>  | <b>778.037.813,62</b>  | <b>1.197.317.008,07</b> | <b>2.405.345.967,70</b> | <b>(73.493.073,37)</b> | <b>1.922.683.556,45</b> | <b>(54.711.787,66)</b> |
| <b>Total Vencidos</b>                  | <b>13.691.263,85</b>   | <b>2.282.611,63</b>    | <b>3.592.036,84</b>     | <b>19.565.912,32</b>    | <b>(12.678.608,86)</b> | <b>9.260.334,55</b>     | <b>(4.567.529,11)</b>  |
| <b>Total Geral</b>                     | <b>443.682.409,86</b>  | <b>780.320.425,25</b>  | <b>1.200.909.044,91</b> | <b>2.424.911.880,02</b> | <b>(86.171.682,23)</b> | <b>1.931.943.891,00</b> | <b>(59.279.317,77)</b> |
| <b>Provisões</b>                       | <b>(37.909.554,48)</b> | <b>(23.810.972,72)</b> | <b>(24.451.155,94)</b>  | <b>(86.171.683,14)</b>  |                        | <b>(59.279.317,29)</b>  |                        |
| <b>Total Líquido</b>                   | <b>405.772.855,38</b>  | <b>756.509.452,53</b>  | <b>1.176.457.888,97</b> | <b>2.338.740.196,88</b> |                        | <b>1.872.664.573,71</b> |                        |

**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       | 118.157.589,28        | 186.199.022,94          | 139.325.797,64        | 443.682.409,86          |
| Financiamentos                          | 57.077.756,71         | 171.074.605,28          | 552.168.063,26        | 780.320.425,25          |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 148.646.713,31        | 813.999.801,68          | 238.262.529,92        | 1.200.909.044,91        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>323.882.059,30</b> | <b>1.171.273.429,90</b> | <b>929.756.390,82</b> | <b>2.424.911.880,02</b> |

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

| Descrição                | Empréstimos/TD        | Financiamento         | Financiamento Rurais    | 30/06/2021              | % da Carteira |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio | 6.166.506,19          | 9.862.373,61          | -                       | 16.028.879,80           | 1%            |
| Setor Privado - Serviços | 123.344.140,78        | 238.919.772,46        | 364.624,20              | 362.628.537,44          | 15%           |
| Pessoa Física            | 310.658.369,00        | 526.955.995,10        | 1.045.452.168,72        | 1.883.066.532,82        | 78%           |
| Outros                   | 3.513.393,89          | 4.582.284,08          | 155.092.251,99          | 163.187.929,96          | 7%            |
| <b>TOTAL</b>             | <b>443.682.409,86</b> | <b>780.320.425,25</b> | <b>1.200.909.044,91</b> | <b>2.424.911.880,02</b> | <b>100%</b>   |

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

| Descrição                              | 30/06/2021           | 31/12/2020           |
|--|----------------------|----------------------|
| Saldo Inicial                          | 59.279.317,29        | 24.436.031,69        |
| Constituições/Reversões no período     | 28.774.127,96        | 36.464.720,13        |
| Transferência para Prejuízo no período | (1.881.762,11)       | (1.621.434,53)       |
| <b>Saldo Final</b>                     | <b>86.171.683,14</b> | <b>59.279.317,29</b> |

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

| Descrição            | 30/06/2021     | % Carteira Total | 31/12/2020     | % Carteira Total |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Devedor        | 151.620.712,90 | 6,25%            | 35.387.339,28  | 1,92%            |
| 10 Maiores Devedores | 458.409.317,79 | 18,90%           | 253.041.501,83 | 13,40%           |
| 50 Maiores Devedores | 940.304.442,81 | 38,77%           | 652.347.264,85 | 31,30%           |

**g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:**

| Descrição                                      | 30/06/2021           | 31/12/2020           |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>                           | <b>15.566.775,87</b> | <b>16.752.303,65</b> |
| Valor das operações transferidas no período    | 1.881.762,11         | 1.621.434,53         |
| Valor das operações recuperadas no período     | (2.423.726,93)       | (2.804.065,76)       |
| Descontos concedidos nas operações recuperadas | (10.909,22)          | (2.896,55)           |
| <b>Saldo Final</b>                             | <b>15.013.901,83</b> | <b>15.566.775,87</b> |

**h) Operações renegociadas:**

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, 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.

| Descrição              | 30/06/2021    | 31/12/2020    |
|------------------------|---------------|---------------|
| Operações Renegociadas | 57.726.799,67 | 60.122.973,05 |

**6. Outros Ativos Financeiros**

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

| Descrição                                | 30/06/2021          |                   |                     | 31/12/2020          |                   |                     |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|  | Circulante          | Não Circulante    | Total               | Circulante          | Não Circulante    | Total               |
| Avais e Fianças Honrados                 | 695.275,83          | -                 | 695.275,83          | 330.706,35          | -                 | 330.706,35          |
| Serviços prestados a receber             | 439.701,61          | -                 | 439.701,61          | 346.503,46          | -                 | 346.503,46          |
| Outras rendas a receber                  | 3.132,06            | -                 | 3.132,06            | 1.756,99            | -                 | 1.756,99            |
| Rendimentos Centralização Financeira (I) | 2.896.452,14        | -                 | 2.896.452,14        | 653.721,87          | -                 | 653.721,87          |
| Títulos e créditos a receber             | 9.504,96            | -                 | 9.504,96            | 6.314,35            | -                 | 6.314,35            |
| Devedores por depósitos em garantia (II) | -                   | 921.784,65        | 921.784,65          | -                   | 921.784,65        | 921.784,65          |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>4.044.066,60</b> | <b>921.784,65</b> | <b>4.965.851,25</b> | <b>1.339.003,02</b> | <b>921.784,65</b> | <b>2.260.787,67</b> |

(I) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber da CENTRAL SICOOB UNI referente ao mês de junho de 2021.

(II) No ativo não circulante o montante de R\$ 920.354, refere-se à depósitos judiciais vinculados à ação movida pela cooperativa contra a Receita Federal em contestação à intenção de cobrança da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS sobre ato cooperativo em trâmite, sem trânsito em julgado. O valor atualizado desses depósitos é de R\$2.558.644,54 conforme extrato da Caixa Econômica Federal.

## 7. Ativos Fiscais Correntes e Diferidos

Refere-se basicamente aos tributos (IRPJ e CSLL sobre atos não cooperativos) a serem compensados no próximo exercício, conforme demonstrado abaixo.

| Descrição                                   | 30/06/2021          |                |                     | 31/12/2020          |                |                     |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
|   | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante          | Não Circulante | Total               |
| IRPJ  | 1.171.085,00        | -              | <b>1.171.085,00</b> | 1.171.085,00        | -              | <b>1.171.085,00</b> |
| CSLL  | 743.786,65          | -              | <b>743.786,65</b>   | 776.318,83          | -              | <b>776.318,83</b>   |
| Outros Impostos e Contribuições a Compensar | 8.346,53            | -              | <b>8.346,53</b>     | 19.748,00           | -              | <b>19.748,00</b>    |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>1.923.218,18</b> | -              | <b>1.923.218,18</b> | <b>1.967.151,83</b> | -              | <b>1.967.151,83</b> |

## 8. Outros Ativos

Em 30/06/2021 os Outros Ativos estão assim compostos:

| Descrição                                    | 30/06/2021          |                | 31/12/2020          |                |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|  | Circulante          | Não Circulante | Circulante          | Não Circulante |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais       | 541.480,62          | -              | 146.801,31          | -              |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta | 3.880,23            | -              | 93.715,93           | -              |
| Devedores Diversos – País (I)                | 383.581,09          | -              | 446.412,22          | -              |
| Material em Estoque                          | 87.809,92           | -              | 78.005,86           | -              |
| Despesas Antecipadas                         | 609.390,28          | -              | 260.793,60          | -              |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1.626.142,14</b> | -              | <b>1.025.728,92</b> | -              |

(I) Refere-se a valores não ajustados, mas ainda sujeitos a conciliação decorrentes das operacionalizações de produtos e serviços da instituição com seus associados.

## 9. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas da Central Sicoob UNI e ações do BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB (Instituição Financeira Controlada por Cooperativas de Crédito), conforme demonstrado:

| Descrição   | 30/06/2021           | 31/12/2020           |
|---|----------------------|----------------------|
| Participação em Cooperativa Central de Crédito        | 17.717.824,77        | 16.743.979,77        |
| Partic. em Inst. Financ. Controlada por Coop. Crédito | 19.398.482,73        | 18.934.228,71        |
| Outras Participações                                  | 7.044,54             | 7.044,54             |
| Outros Investimentos                                  | 24.737,25            | 24.737,25            |
| <b>TOTAL</b>  | <b>37.148.089,29</b> | <b>35.709.990,27</b> |

## 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 | 30/06/2021             | 31/12/2020             |
|---|------------------|------------------------|------------------------|
| Imobilizado em Curso (I)                              |                  | 1.088.990,37           | 1.376.701,22           |
| Terrenos  |                  | 5.359.566,67           | 5.359.566,67           |
| Edificações   | 4%               | 6.763.908,63           | 6.734.628,69           |
| Instalações   | 10%              | 3.641.711,59           | 3.651.111,59           |
| Móveis e equipamentos de Uso                          | 10%              | 3.527.848,30           | 3.088.665,68           |
| Sistema de Processamento de Dados                     | 20%              | 7.114.352,56           | 6.522.954,83           |
| Sistema de Segurança                                  | 10%              | 1.024.331,67           | 975.593,22             |
| Sistema de Transporte                                 | 20%              | 808.362,13             | 808.362,13             |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros                  |                  | 2.272.170,77           | 1.250.826,45           |
| <b>Total de Imobilizado de Uso (1)</b>                |                  | <b>31.601.242,69</b>   | <b>29.768.410,48</b>   |
| (-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações    |                  | (1.843.059,53)         | (1.708.074,14)         |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações              |                  | (2.019.826,79)         | (1.850.711,05)         |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso    |                  | (6.502.363,58)         | (5.967.625,86)         |
| (-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso     |                  | (1.346.038,47)         | (1.140.690,93)         |
| <b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso (2)</b> |                  | <b>(11.711.288,37)</b> | <b>(10.667.101,98)</b> |
| <b>TOTAL (1+2)</b>                                    |                  | <b>19.889.954,32</b>   | <b>19.101.308,50</b>   |

(I) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão de obras em andamento e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

## 11. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

| Descrição   | 30/06/2021            | 31/12/2020            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Sistemas de Processamento de Dados                    | 3.401.280,34          | 3.371.206,14          |
| Licenças e Direitos Autorais e de Uso                 | 3.906,66              | 3.906,66              |
| <b>Total de Intangível (1)</b>                        | <b>3.405.187,00</b>   | <b>3.375.112,80</b>   |
| (-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis                | (2.973.145,52)        | (2.689.733,65)        |
| <b>Total de Amortização de ativos Intangíveis (2)</b> | <b>(2.973.145,52)</b> | <b>(2.689.733,65)</b> |
| <b>TOTAL (1+2)</b>                                    | <b>432.041,48</b>     | <b>685.379,15</b>     |

## 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        | 30/06/2021              |                | 31/12/2020              |                |
|------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                  | Circulante              | Não Circulante | Circulante              | Não Circulante |
| Depósito à Vista | 647.606.942,84          | -              | 404.963.020,69          | -              |
| Depósito a Prazo | 1.161.736.162,74        | -              | 637.620.865,92          | -              |
| <b>TOTAL</b>     | <b>1.809.343.105,58</b> | <b>-</b>       | <b>1.042.583.886,61</b> | <b>-</b>       |

#### a) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição               | 30/06/2021     | % Carteira Total | 31/12/2020     | % Carteira Total |
|-------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Depositante       | 167.351.027,44 | 8,22%            | 144.833.461,53 | 10,57%           |
| 10 Maiores Depositantes | 475.628.307,44 | 23,37%           | 389.078.214,76 | 28,40%           |
| 50 Maiores Depositantes | 790.631.310,97 | 38,84%           | 594.734.272,33 | 43,41%           |

#### b) Despesas com operações de captação de mercado:

| Descrição  | 30/06/2021             | 30/06/2020             |
|--|------------------------|------------------------|
| Despesas de Depósitos a Prazo                            | (12.835.270,58)        | (8.806.187,20)         |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio             | (2.514.766,64)         | (4.136.726,28)         |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (1.308.416,36)         | (806.399,25)           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(16.658.453,58)</b> | <b>(13.749.312,73)</b> |

### 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   | 30/06/2021     | 30/06/2020     |
|-------------|----------------|----------------|
| Despesa LCA | (2.514.766,64) | (4.136.726,28) |

### 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                      | 30/06/2021            |                      |                       | 31/12/2020            |                   |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                   | Circulante            | Não Circulante       | Total                 | Circulante            | Não Circulante    | Total                 |
| <b>Obrigações por Empréstimos</b> | <b>100.287.309,02</b> | <b>-</b>             | <b>100.287.309,02</b> | <b>135.900.820,97</b> | <b>-</b>          | <b>135.900.820,97</b> |
| Bancoob                           | 100.287.309,02        | -                    | 100.287.309,02        | 100.900.820,97        | -                 | 100.900.820,97        |
| Cooperativa Central               | -                     | -                    | -                     | 35.000.000,00         | -                 | 35.000.000,00         |
| <b>Repasses interfinanceiros</b>  | <b>432.867.434,47</b> | <b>25.985.923,38</b> | <b>458.853.357,85</b> | <b>186.804.418,37</b> | <b>699.391,80</b> | <b>187.503.810,17</b> |
| Recursos do Bancoob               | 443.491.621,03        | 28.831.897,27        | 472.323.518,30        | 190.968.771,51        | 706.421,71        | 191.675.193,22        |
| (-) Despesa a apropriar Bancoob   | (10.624.186,56)       | (2.845.973,89)       | (13.470.160,45)       | (4.164.353,14)        | (7.029,91)        | (4.171.383,05)        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>533.154.743,49</b> | <b>25.985.923,38</b> | <b>559.140.666,87</b> | <b>322.705.239,34</b> | <b>699.391,80</b> | <b>323.404.631,14</b> |

### 15. Outros Passivos Financeiros

| Descrição   | 30/06/2021          |                | 31/12/2020            |                |
|---|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|   | Circulante          | Não Circulante | Circulante            | Não Circulante |
| Recursos em Trânsito de Terceiros (I)                   | 1.062.960,75        | -              | 144.826.704,95        | -              |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (II)        | 357.968,24          | -              | 169.499,38            | -              |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (III) | 1.488.355,23        | -              | 6.181,78              | -              |
| <b>TOTAL</b>  | <b>2.909.284,22</b> | <b>-</b>       | <b>145.002.386,11</b> | <b>-</b>       |

(I) Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

(II) Refere-se a provisões para pagamento decorrentes da aquisição de bens ou serviços (fornecedores).

(III) Refere-se a valores a serem repassados, relativos a tributos Federais e Estaduais.

### 16. Instrumentos financeiros

O SICOOB CREDI-RURAL opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos, repasses e LCA.

Nos períodos findos em 30/06/2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 17. Provisões

| Descrição                                      | 30/06/2021          |                     |                     | 31/12/2020        |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|  | Circulante          | Não Circulante      | Total               | Circulante        | Não Circulante      | Total               |
| Prov. para Garantias Financeiras Prestadas (a) | 1.130.371,16        | 1.781.337,82        | <b>2.911.708,98</b> | 732.149,17        | 1.483.088,95        | <b>2.215.238,12</b> |
| Provisão Para Contingências (b)                | -                   | 2.010.152,07        | <b>2.010.152,07</b> | -                 | 2.000.487,29        | <b>2.000.487,29</b> |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>1.130.371,16</b> | <b>3.791.489,89</b> | <b>4.921.861,05</b> | <b>732.149,17</b> | <b>3.483.576,24</b> | <b>4.215.725,41</b> |

(a) Refere-se a provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(b) Provisão para Contingências - 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. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

| Descrição   | 30/06/2021                       |                     | 31/12/2020                       |                     |
|---|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
|   | Provisão para Demandas Judiciais | Depósitos Judiciais | Provisão para Demandas Judiciais | Depósitos Judiciais |
| <b>Circulante</b>                                 | =                                | =                   | =                                | =                   |
| Provisão para Passivos Contingentes (I)           | -                                | -                   | -                                | -                   |
| Para Interposição de Outros Recursos Fiscais (II) | -                                | -                   | -                                | -                   |
| <b>Não circulante</b>                             | <b>2.010.152,07</b>              | <b>921.784,65</b>   | <b>2.000.487,29</b>              | <b>921.784,65</b>   |
| Provisão para Passivos Contingentes (I)           | 787.286,82                       | -                   | 778.765,76                       | -                   |
| Para Interposição de Outros Recursos Fiscais (II) | 1.222.865,25                     | 921.784,65          | 1.221.721,53                     | 921.784,65          |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>2.010.152,07</b>              | <b>921.784,65</b>   | <b>2.000.487,29</b>              | <b>921.784,65</b>   |

(I) Refere-se às demandas de natureza trabalhista que a cooperativa é polo passivo.

(II) Refere-se a provisão para PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de 1999 a 2004. O valor atualizado desses depósitos é de R\$2.558.644,54 conforme extrato da Caixa Econômica Federal.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDI-RURAL**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$2.296,21** em ações de natureza cível.

## 18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

| Descrição   | 30/06/2021          |                | 31/12/2020          |                |
|---|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|   | Circulante          | Não Circulante | Circulante          | Não Circulante |
| Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar     | 413.476,88          | -              | -                   | -              |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 71.641,24           | -              | 71.005,97           | -              |
| Impostos e Contribuições sobre Salários           | 721.695,98          | -              | 946.386,31          | -              |
| Outros  | 317.123,13          | -              | 1.354.532,37        | -              |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>1.523.937,23</b> | <b>-</b>       | <b>2.371.924,65</b> | <b>-</b>       |



## 19. Outros Passivos

| Descrição   | 30/06/2021           |                | 31/12/2020           |                |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|   | Circulante           | Não Circulante | Circulante           | Não Circulante |
| Sociais e Estatutárias (I)                        | 27.611.406,39        | -              | 32.294.867,68        | -              |
| Cheques Administrativos                           | 808,11               | -              | 6.756,58             | -              |
| Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (II) | 1.060.636,58         | -              | 1.352.018,10         | -              |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (III)          | 5.025.980,76         | -              | 4.216.902,97         | -              |
| Credores Diversos - Pais (IV)                     | 1.126.702,79         | -              | 1.349.492,83         | -              |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>34.825.534,63</b> | <b>-</b>       | <b>39.220.038,16</b> | <b>-</b>       |

(I) O grupo social e estatutário tem a seguinte composição:

| Descrição                                | 30/06/2021           |                | 31/12/2020           |                |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|  | Circulante           | Não Circulante | Circulante           | Não Circulante |
| Provisão para Participações nos Lucros   | -                    | -              | 3.405.931,63         | -              |
| Resultado de Atos com Associados (a)     | 14.132.118,62        | -              | 14.132.118,62        | -              |
| Resultado de Atos com não Associados (a) | 7.340.065,63         | -              | 7.340.065,63         | -              |
| Cotas de Capital a Pagar (b)             | 6.139.222,14         | -              | 7.416.751,80         | -              |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>27.611.406,39</b> | <b>-</b>       | <b>32.294.867,68</b> | <b>-</b>       |

- 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.

(II) Refere-se a saldo de conta salário, dependente de prestação de serviço de pagamento.

(III) Refere-se a pagamento a efetuar de despesas com pessoal e despesas administrativas.

(IV) Refere-se a valores não ajustados, mas ainda sujeitos a conciliação decorrentes das operacionalizações de produtos e serviços da instituição com seus associados.

## 20. 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                | 30/06/2021     | 31/12/2020     |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Capital Social           | 459.204.062,42 | 402.502.568,17 |
| Quantidade de Associados | 13.411         | 12.149         |

### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 35%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### c) Reserva Estatutária – Fundo para Aumento de Capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 60%, utilizadas exclusivamente para aumento de capital.

#### 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.

#### 21. Receitas de operações de crédito

| Descrição   | 30/06/2021            | 30/06/2020           |
|---|-----------------------|----------------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes                                    | 269.913,50            | 218.912,72           |
| Rendas de Empréstimos   | 39.197.101,08         | 32.142.085,84        |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados                                | 1.887.775,57          | 1.691.667,80         |
| Rendas de Financiamentos  | 40.796.069,68         | 16.411.972,16        |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres                         | 33.366.707,24         | 27.772.698,26        |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista           | 1.216.512,19          | 1.133.335,83         |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural | 7.230.563,36          | 2.612.016,44         |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA            | 7.586,41              | 11.444,07            |
| Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo                            | 2.423.726,93          | 2.182.009,80         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>126.395.955,96</b> | <b>84.176.142,92</b> |

#### 22. Dispêndios e Ingressos da Intermediação Financeira

| Descrição   | 30/06/2021             | 30/06/2020             |
|---|------------------------|------------------------|
| Despesas de Captação                              | (16.658.453,58)        | (13.749.312,73)        |
| Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses | (9.346.981,72)         | (3.697.118,60)         |
| Reversões de Provisões para Operações de Crédito  | 20.678.113,39          | 13.732.147,61          |
| Reversões de Provisões para Outros Créditos       | 16.680,29              | 55.994,34              |
| Provisões para Operações de Crédito               | (49.413.405,06)        | (32.164.429,05)        |
| Provisões para Outros Créditos                    | (431.010,70)           | (65.660,97)            |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>(55.155.057,38)</b> | <b>(35.888.379,40)</b> |

#### 23. Despesas de pessoal

| Descrição  | 30/06/2021             | 30/06/2020             |
|--|------------------------|------------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal                       | (111.412,62)           | (101.894,00)           |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (1.297.530,24)         | (1.257.248,61)         |
| Despesas de Pessoal - Benefícios                               | (1.684.094,18)         | (1.652.282,35)         |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais                         | (2.671.383,62)         | (2.406.300,08)         |
| Despesas de Pessoal - Proventos                                | (6.886.452,59)         | (6.167.612,42)         |
| Despesas de Pessoal - Treinamento                              | (5.256,00)             | (207.179,53)           |
| Despesas de Remuneração de Estagiários                         | (104.397,85)           | (101.272,52)           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(12.760.527,10)</b> | <b>(11.893.789,51)</b> |

## 24. Outros dispêndios e Despesas Administrativas

| Descrição                                      | 30/06/2021             | 30/06/2020             |
|--|------------------------|------------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás                | (430.956,99)           | (405.330,86)           |
| Despesas de Aluguéis                           | (676.123,41)           | (534.184,74)           |
| Despesas de Comunicações                       | (666.731,15)           | (585.458,03)           |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens   | (243.720,66)           | (291.712,91)           |
| Despesas de Material                           | (192.042,85)           | (199.595,97)           |
| Despesas de Processamento de Dados             | (1.101.052,98)         | (1.112.846,26)         |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas      | (494.478,70)           | (1.612.067,41)         |
| Despesas de Propaganda e Publicidade           | (101.705,76)           | (92.356,55)            |
| Despesas de Seguros                            | (228.713,89)           | (243.038,58)           |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro     | (1.645.767,49)         | (1.227.591,85)         |
| Despesas de Serviços de Terceiros              | (342.407,73)           | (220.991,87)           |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (1.023.546,32)         | (954.094,30)           |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados   | (701.197,18)           | (531.859,00)           |
| Despesas de Transporte                         | (1.203.741,38)         | (1.022.648,83)         |
| Despesas de Viagem no País                     | (64.150,91)            | (91.011,22)            |
| Despesas de Amortização                        | (283.411,87)           | (329.709,06)           |
| Despesas de Depreciação                        | (1.165.063,40)         | (1.033.415,78)         |
| Outras Despesas Administrativas                | (317.745,44)           | (283.636,23)           |
| Emolumentos judiciais e cartorários            | (152.744,72)           | (90.505,01)            |
| Contribuição a OCE                             | (88.025,46)            | (71.550,00)            |
| Rateio de despesas da Central                  | (1.817.013,60)         | (1.673.648,82)         |
| Rateio de despesa do Sicoob Conf.              | (314.731,83)           | (250.096,35)           |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>(13.255.073,72)</b> | <b>(12.857.349,63)</b> |

## 25. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

| Descrição   | 30/06/2021          | 30/06/2020          |
|---|---------------------|---------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas                  | 312.592,41          | 203.200,46          |
| Dividendos  | 464.254,11          | 1.229.697,62        |
| Deduções e Abatimentos                              | 266,60              | 1.878,24            |
| Rendas de Repasses Del Credere                      | 709.449,59          | 623.144,77          |
| Outras Rendas Operacionais                          | 1.087.971,03        | 1.714.520,34        |
| Rendas Oriundas de Cartões de Crédito e Adquirência | 1.389.357,76        | 801.955,85          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3.963.891,50</b> | <b>4.574.397,28</b> |

## 26. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

| Descrição  | 30/06/2021            | 30/06/2020          |
|--|-----------------------|---------------------|
| Outras - Despesas de Provisões Operacionais                              | (1.143,72)            | (1.940,21)          |
| Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações | -                     | (2.587,16)          |
| Outras Despesas Operacionais   | (828.126,85)          | (163.108,27)        |
| Descontos Concedidos - Operações de Crédito                              | (201.177,08)          | (11.489,20)         |
| Cancelamento - Tarifas Pendentes   | (3.120,00)            | (9.473,00)          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(1.033.567,65)</b> | <b>(188.597,84)</b> |

## 27. Resultado Não Recorrente

Conforme normativo interno sobre resultados não recorrentes, no primeiro semestre de 2021 não houve registros referentes a resultado não recorrente.

## 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 de 2021:**

| Montante das Operações Ativas          | Valores              | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|--|----------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico      | 16.179.236,40        | 1,01%                         | 313.746,79        |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico  | 252.838,56           | 0,02%                         | 2,00              |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>16.432.074,96</b> | <b>1,03%</b>                  | <b>313.748,79</b> |
| <b>Montante das Operações Passivas</b> | <b>52.950.253,60</b> | <b>2,65%</b>                  |                   |

**b) Operações ativas e passivas – saldo em 30/06/2021:**

| 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                 | 9.904,30                     | 62,01   | 0,11%  |
| Financiamentos Rurais           | 8.597.667,17                 | 70.107,47   | 0,72%  |
| Empréstimos                     | 448.081,31                   | 4.480,82  | 0,11%  |
| Financiamentos                  | 30.092.919,30                | 844.586,83  | 3,86%  |

| Natureza dos Depósitos             | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total | Taxa Média - % |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| Depósitos a Vista                  | 21.647.836,95     | 3,36%                         | 0%             |
| Depósitos a Prazo                  | 37.746.062,69     | 3,25%                         | 0,30%          |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA | 4.643.097,15      | 2,01%                         | 0,28%          |

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                              | 0,97%  |
| Financiamentos Rurais - repasses         | 0,85%  |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada        | 94,62%   |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA       | 3,56%  |

(\*) 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.

**d) 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     |
|---------------------------------|-------------------------|
| Cheque Especial                 | 8.984,30                |
| Conta Garantida                 | 19.892.777,78           |
| Empréstimos                     | 45.745.806,56           |
| Financiamentos                  | 970.115.992,19          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>1.035.763.560,83</b> |

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

| Descrição    | 30/06/2021   | 30/06/2020   |
|--------------|--------------|--------------|
| Coobrigações | 7.126.395,38 | 1.852.074,76 |

f) No primeiro semestre de 2021 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e cédulas de presença, apresentando-se da seguinte forma:

| BENEFÍCIOS MONETÁRIOS                     |                       |                       |  |
|---|-----------------------|-----------------------|--|
| Descrição                                 | 30/06/2021            | 30/06/2020            |  |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Adm. | (1.212.374,94)        | (1.174.372,80)        |  |
| Cédula de Presença                        | (85.155,30)           | (82.875,81)           |  |
| Encargos Sociais                          | (378.778,52)          | (365.778,02)          |  |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>(1.676.308,76)</b> | <b>(1.623.026,63)</b> |  |

O valor destinado para Cédula de Presença do Conselho Fiscal, corresponde a (R\$111.412,62) no primeiro semestre de 2021

## 29. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB UNI**, 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 UNI** 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 CREDI-RURAL** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB UNI** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações (SGR).

## 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](http://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.

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, consequentemente, 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                      | 30/06/2021    | 31/12/2020    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Patrimônio de Referência       | 667.188.471   | 600.124.285   |
| Capital Principal - CP         | 253.808.593   | 192.307.616   |
| Índice de Basileia %           | 28,92%        | 32,76%        |
| Razão de Alavancagem (RA) %    | 18,46%        | 22,87%        |
| Índice de imobilização %       | 2,99%         | 3,18%         |
| Ativos Ponderados pelos Riscos | 2.307.350.842 | 1.831.501.101 |

Rio Verde – GO, 30 de junho de 2021.

\_\_\_\_\_  
**Kadmo Ribeiro Carneiro**  
Presidente do Conselho de Administração

\_\_\_\_\_  
**Fábio Bellintani Iplinsky**  
Diretor Operacional

\_\_\_\_\_  
**Ocimar Furtado de Souza**  
Diretor de Negócios

\_\_\_\_\_  
**Bruno de Oliveira Borges**  
Contador CRC GO 25.074/O-1