

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA
SICOOB EMPRESARIAL
CNPJ: 09.033.698/0001-16
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		230.661.441,18	167.877.980,51
DISPONIBILIDADES	4	2.064.153,18	1.560.578,22
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		228.216.186,69	166.056.023,90
Relações Interfinanceiras	4	58.844.356,37	40.071.143,07
Centralização Financeira		58.844.356,37	40.071.143,07
Operações de Crédito	5	169.156.446,92	125.858.669,37
Outros Ativos Financeiros	7	215.383,40	126.211,46
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.829.248,30)	(2.579.745,50)
(-) Operações de Crédito		(2.811.434,79)	(2.578.573,13)
(-) Outras		(17.813,51)	(1.172,37)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	78.323,81	47.661,26
OUTROS ATIVOS	9	454.173,48	279.191,56
INVESTIMENTOS	10	1.842.785,17	1.833.445,22
IMOBILIZADO DE USO	11	1.302.391,24	1.098.607,45
INTANGÍVEL	12	177.279,99	177.279,99
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES		(644.604,08)	(595.061,59)
TOTAL DO ATIVO		230.661.441,18	167.877.980,51
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		230.661.441,18	167.877.980,51
DEPÓSITOS	13	146.041.753,93	105.579.992,44
Depósitos à Vista		64.155.022,01	41.922.986,25
Depósitos à Prazo		81.886.731,92	63.657.006,19
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		43.658.323,85	25.576.765,58
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	5.505.880,52	5.363.139,18
Relações Interfinanceiras	15	37.003.047,89	15.692.319,96
Repasse Interfinanceiros		37.003.047,89	15.692.319,96
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16	1.002.101,04	4.507.207,19
Outros Passivos Financeiros	17	147.294,40	14.099,25
PROVISÕES	18	90.275,17	111.182,75
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	330.802,53	197.541,79
OUTROS PASSIVOS	20	1.895.645,56	2.275.908,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		38.644.640,14	34.136.589,64
CAPITAL SOCIAL	22	26.398.044,89	21.657.806,40
RESERVAS DE SOBRAS	22b	8.536.923,18	11.762.081,41
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22c	3.709.672,07	716.701,83
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		230.661.441,18	167.877.980,51

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA
SICOOB EMPRESARIAL
CNPJ: 09.033.698/0001-16
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.036.317,53	8.311.241,46
Operações de Crédito	23	8.286.741,39	7.567.074,44
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	24	582.265,31	682.473,37
Resultado das Aplicações Compulsórias		167.310,83	61.693,65
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25	(1.978.010,29)	(2.151.502,35)
Operações de Captação no Mercado		(1.012.305,27)	(1.071.749,85)
Operações de Empréstimos e Repasses		(597.222,85)	(521.453,67)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(368.482,17)	(558.298,83)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.058.307,24	6.159.739,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.241.408,83)	(2.364.426,08)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	26	890.127,10	599.281,33
Rendas de Tarifas	27	217.071,90	282.643,20
Dispêndios e Despesas de Pessoal	28	(2.307.831,84)	(1.810.065,23)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	29	(1.738.167,95)	(1.691.512,68)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(77.896,21)	(54.768,11)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	279.579,27	338.434,67
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(504.291,10)	(28.439,26)
PROVISÕES	32	20.907,58	(11.790,01)
Provisões/Reversões para Contingências		18.800,00	(21.431,33)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		2.107,58	9.641,32
RESULTADO OPERACIONAL		3.837.805,99	3.783.523,02
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33	16.185,52	(16.918,42)
Ganhos de Capital		17.554,81	500,58
(-) Perdas de Capital		(715,16)	(3.715,44)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(654,13)	(13.703,56)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.853.991,51	3.766.604,60
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(144.319,44)	(63.976,43)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(85.699,65)	(34.678,23)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(58.619,79)	(29.298,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.709.672,07	3.702.628,17
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		3.709.672,07	3.702.628,17

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA
SICOOB EMPRESARIAL
CNPJ: 09.033.698/0001-16
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.853.991,51	3.766.604,60
Distribuição de Sobras e Dividendos		(9.339,83)	(24.738,83)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		368.482,17	558.298,83
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(2.107,58)	(9.641,32)
Provisões/Reversões para Contingências		(18.800,00)	21.431,33
Depreciações e Amortizações		52.732,33	49.232,81
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.244.958,60	4.361.187,42
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito		(43.416.756,92)	(11.696.507,09)
Outros Ativos Financeiros		(89.171,94)	(26.527,09)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(30.662,55)	(17.083,21)
Outros Ativos		(174.981,92)	(38.172,80)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		22.232.035,76	18.191.782,05
Depósitos à Prazo		18.229.725,73	16.303.762,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		142.741,34	1.853.597,93
Relações Interfinanceiras		21.310.727,93	975.775,36
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.505.106,15)	2.996.180,80
Outros Passivos Financeiros		133.195,15	(20.053,07)
Provisões		(0,00)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		133.260,74	14.904,77
Outros Passivos		(380.262,75)	(431.524,25)
Imposto de Renda		(85.699,65)	(34.678,23)
Contribuição Social		(58.619,79)	(29.298,20)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		18.685.383,58	32.403.346,60
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		9.339,83	24.738,83
Aquisição de Intangível		8.863,86	8.863,86
Aquisição de Imobilizado de Uso		(215.837,49)	(136.891,54)
Aquisição de Investimentos		(9.339,95)	(24.741,24)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(206.973,75)	(128.030,09)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.248.940,85	318.795,49
Devolução de Capital à Cooperados		(418.561,76)	(117.244,80)
Estorno de Capital		-	(8.000,00)
Distribuição de sobras para associados		(32.000,66)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		798.378,43	193.550,69
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		19.276.788,26	32.468.867,20
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		41.631.721,29	24.941.678,39
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		60.908.509,55	57.410.545,59
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		19.276.788,26	32.468.867,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA
SICOOB EMPRESARIAL
CNPJ: 09.033.698/0001-16
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		18.055.334,90	(42.495,38)	5.670.115,87	2.302.184,88	511.596,65	26.496.736,92
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		315.078,79	3.716,70	-	-	-	318.795,49
Por Devolução (-)		(117.244,80)	-	-	-	-	(117.244,80)
Estorno de Capital		(8.000,00)	-	-	-	-	(8.000,00)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.702.628,17	3.702.628,17
Saldos em 30/06/2020		18.245.168,89	(38.778,68)	5.670.115,87	2.302.184,88	4.214.224,82	30.392.915,78
Saldos em 31/12/2020		21.703.340,09	(45.533,69)	8.536.923,18	3.225.158,23	716.701,83	34.136.589,64
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		3.909.859,40	-	-	-	(3.941.860,06)	(32.000,66)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		1.256.605,45	(7.664,60)	-	-	-	1.248.940,85
Por Devolução (-)		(418.561,76)	-	-	-	-	(418.561,76)
Reversões de Reservas		-	-	-	(3.225.158,23)	3.225.158,23	-
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.709.672,07	3.709.672,07
Saldos em 30/06/2021		26.451.243,18	(53.198,29)	8.536.923,18	-	3.709.672,07	38.644.640,14

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA
SICOOB EMPRESARIAL
CNPJ: 09.033.698/0001-16
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.709.672,07	3.702.628,17
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.709.672,07	3.702.628,17

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 30 JUNHO 2021.****Valores em reais (R\$)****1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA - SICOOB EMPRESARIAL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **05/06/2007**, 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 EMPRESARIAL** Tem a sede localizada: Rua Costa Gomes S/N edifício Le Monde SI 21, Jardim Marconal , CEP: 75901-550, Rio Verde(GO).

O **SICOOB EMPRESARIAL** 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

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.

O 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.

2.2 Continuidade dos negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Corona vírus”

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

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

Conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

d) 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.

e) 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

o 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).

f) 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.

g) Investimentos

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

h) 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.

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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*.

m) Demais ativos e passivos

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

acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos de acordo com o Decreto 9.580/2018, art. 194. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 194 do mesmo Decreto.

r) 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).

s) 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.

t) Eventos subsequentes

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

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

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

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

4) Caixa e equivalentes de caixa

As Aplicações financeiras apresentadas no quadro abaixo possui características de equivalente de caixa conforme CPC 03 (R2) e Resolução CMN nº 3.604/2008, somadas as disponibilidades representam o caixa e os equivalentes de caixa, apresentado na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos conforme quadro abaixo.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários (I)	2.064.153,18	1.560.578,22
Relações interfinanceiras - centralização financeira (II)	58.844.356,37	40.071.143,07
TOTAL	60.908.509,55	41.631.721,29

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

(II) 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 31 de junho 2021 foram de R\$ 1.196.211,39 e R\$ 582.265,31 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	33.910.689,33	33.603.542,47	67.514.231,80	30.833.607,04	35.806.047,35	66.639.654,39
Financiamentos	15.224.571,16	34.741.758,25	49.966.329,41	10.318.684,60	24.747.292,79	35.065.977,39
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	36.045.991,17	15.629.894,54	51.675.885,71	13.911.783,84	10.241.253,75	24.153.037,59
Total de Operações de Crédito	85.181.251,66	83.975.195,26	169.156.446,92	55.064.075,48	70.794.593,89	125.858.669,37
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.399.577,21)	(1.411.857,58)	(2.811.434,79)	(1.137.796,75)	(1.440.776,38)	(2.578.573,13)
TOTAL	83.781.674,45	82.563.337,68	166.345.012,13	53.926.278,73	69.353.817,51	123.280.096,24

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
A 0,5% Normal	26.584.705,38	22.272.674,69	47.648.865,64	96.506.245,71	(482.531,23)	63.874.208,17	(319.371,04)
B 1% Normal	22.338.789,00	21.149.186,33	3.152.143,10	46.640.118,43	(466.401,18)	30.799.483,95	(307.994,84)
C 3% Normal	14.829.414,84	5.875.729,52	736.099,99	21.441.244,35	(643.237,33)	26.711.134,62	(801.334,04)
C 3% Vencidas	24.239,42	105.485,29	-	129.724,71	(3.891,74)	119.499,52	(3.584,99)
D 10% Normal	2.058.004,78	195.117,29	-	2.253.122,07	(225.312,21)	2.334.964,87	(233.496,49)
D 10% Vencidas	187.766,58	263.474,74	-	451.241,32	(45.124,13)	21.129,03	(2.112,90)
E 30% Normal	958.765,23	-	-	958.765,23	(287.629,57)	925.295,37	(277.588,61)
E 30% Vencidas	17.932,55	-	-	17.932,55	(5.379,76)	5.603,50	(1.681,05)
F 50% Normal	3.200,38	-	-	3.200,38	(1.600,19)	348.917,79	(174.458,90)
F 50% Vencidas	169.052,23	-	-	169.052,23	(84.526,12)	414.191,02	(207.095,51)
G 70% Normal	4.838,51	37.441,16	-	42.279,67	(29.595,77)	49.413,81	(34.589,67)
G 70% Vencidas	24.385,19	-	-	24.385,19	(17.069,63)	131.876,21	(92.313,35)
H 100% Normal	23.149,12	67.220,39	-	90.369,51	(90.369,51)	27,63	(27,63)
H 100% Vencidas	289.988,59	-	138.776,98	428.765,57	(428.765,57)	122.923,88	(122.923,88)
Total Normal	66.800.867,24	49.597.369,38	51.537.108,73	167.935.345,35	(2.226.676,99)	125.043.446,21	(2.148.861,22)
Total Vencidos	713.364,56	368.960,03	138.776,98	1.221.101,57	(584.756,95)	815.223,16	(429.711,68)
Total Geral	67.514.231,80	49.966.329,41	51.675.885,71	169.156.446,92	(2.811.433,94)	125.858.669,37	(2.578.572,90)
Provisões	(1.739.228,90)	(641.580,13)	(430.625,76)	(2.811.434,79)		(2.578.573,13)	
Total Líquido	65.775.002,90	49.324.749,28	51.245.259,95	166.345.012,13		123.280.096,24	

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	16.029.076,23	17.881.613,10	33.603.542,47	67.514.231,80
Financiamentos	3.664.620,30	11.559.950,86	34.741.758,25	49.966.329,41
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.592.894,29	29.453.096,88	15.629.894,54	51.675.885,71
TOTAL	26.286.590,82	58.894.660,84	83.975.195,26	169.156.446,92

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	12.263.852,09	3.063.509,71	-	15.327.361,80	9%
Setor Privado - Indústria	12.051,67	-	-	12.051,67	0%
Setor Privado - Serviços	36.272.761,90	27.970.432,57	-	64.243.194,47	38%
Pessoa Física	18.936.103,55	18.349.283,87	51.271.067,83	88.556.455,25	52%
Outros	29.462,59	583.103,26	404.817,88	1.017.383,73	1%
TOTAL	67.514.231,80	49.966.329,41	51.675.885,71	169.156.446,92	100%

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	2.578.573,13	2.461.364,77
Constituições/Reversões no período	351.841,03	205.809,64
Transferência para Prejuízo no período	(118.979,37)	(88.601,28)
Saldo Final	2.811.434,79	2.578.573,13

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	8.000.000,00	5,00%	4.929.943,35	4,00%
10 Maiores Devedores	46.166.534,47	27,00%	32.840.597,06	26,00%
50 Maiores Devedores	99.648.335,87	59,00%	70.164.223,21	56,00%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	1.058.007,51	1.173.064,68
Valor das operações transferidas no período	118.979,37	88.601,28
Valor das operações recuperadas no período	-	(200.600,76)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	-	(3.057,69)
Saldo Final	1.176.986,88	1.058.007,51

6. Outros créditos
h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado no quadro 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	5.633.275,73	3.478.709,86

7. 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	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (I)	22.205,64	-	3.780,93	-
Rendas a Receber (II)	189.282,66	-	121.041,53	-
Títulos e Créditos a Receber (III)	3.895,10	-	1.389,00	-
TOTAL	215.383,40	-	126.211,46	-

(I) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(II) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas a Receber - Cartões (R\$50.092,45), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$126.261,54) e outros (R\$12.928,67);

(III) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$3.895,10);

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E	30%	Vencidas	2.682,92	2.682,92	(804,88)	3.590,47	(1.077,14)
F	50%	Vencidas	-	-	-	190,46	(95,23)
G	70%	Vencidas	8.380,29	8.380,29	(5.866,20)	-	-
H	100%	Vencidas	11.142,43	11.142,43	(11.142,43)	-	-
Total Vencidos			22.205,64	22.205,64	(17.813,51)	3.780,93	(1.172,37)
Total Geral			22.205,64	22.205,64	(17.813,51)	3.780,93	(1.172,37)
Provisões			(17.813,51)	(17.813,51)		2.344,74	
Total Líquido			4.392,13	4.392,13		2.608,56	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Estão compostos em 30/06/2021:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	78.323,81	-	47.661,26	-
TOTAL	78.323,81	-	47.661,26	-

9. Outros Valores e Bens

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	89.051,38	-	18.033,74	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	5.035,18	-	4.251,08	-
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	18.406,45	-	32.752,64	-
Devedores Diversos – País (I)	9.824,49	-	11.484,04	-
Bens não de Uso Próprio (II)	-	-	145.285,47	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Próprios	23.000,00	-	-	-
Ativos não Financ Mantidos p/ Venda – Recebidos (II)	145.285,47	-	-	-
Despesas Antecipadas (III)	163.570,51	-	67.384,59	-
TOTAL	454.173,48	-	279.191,56	-

(I) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$9.824,49);

(II) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o 1º semestre 2021 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados em 2021 por força da Carta Circular BCB 3.994/2019

(III) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a Prêmios de Seguros (R\$26.774,69), Iptu (R\$6.694,08), Vale Refeição e Alimentação (R\$36.262,60), Contribuição Cooperativista (R\$30.506,15), Software (R\$24.586,76), Contribuição Confederativa (R\$10.593,59) e outros (R\$28.152,64).

10. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do **SICOOB EMPRESARIAL** 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	1.441.758,40	1.441.758,40
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	401.026,77	391.686,82
TOTAL	1.842.785,17	1.833.445,22

11. 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)		408.467,02	240.099,89
Terrenos - Reavaliações			
Edificações - Reavaliações			
Instalações	10%	21.637,64	21.637,64
Móveis e equipamentos de Uso	10%	348.343,31	348.343,31
Sistema de Processamento de Dados	20%	352.615,43	321.393,77
Sistema de Segurança	10%	171.327,84	167.132,84
Total de Imobilizado de Uso		1.302.391,24	1.098.607,45
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.245,58)	(2.163,72)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(512.832,42)	(473.235,65)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(516.078,00)	(475.399,37)
TOTAL		786.313,24	623.208,08

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

12. 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
Direitos De Exclusividade Ou Preferência	177.279,99	177.279,99
Total de Intangível	177.279,99	177.279,99
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(128.526,08)	(119.662,22)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(128.526,08)	(119.662,22)
TOTAL	48.753,91	57.617,77

13. Depósitos

Composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à 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	64.155.022,01	-	41.922.986,25	-
Depósito a Prazo	81.886.731,92	-	63.657.006,19	-
TOTAL	146.041.753,93	-	105.579.992,44	-

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	8.738.054,85	6,00%	10.117.078,90	10,00%
10 Maiores Depositantes	44.756.240,72	31,00%	32.343.428,09	31,00%
50 Maiores Depositantes	85.347.262,32	59,00%	62.928.489,38	60,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(855.903,29)	(977.233,39)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(59.057,24)	(29.678,88)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(4.818,80)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(92.525,94)	(64.837,58)
TOTAL	(1.012.305,27)	(1.071.749,85)

14. Recursos de aceites cambiais/ letras imobiliárias

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) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme Lei nº 10.931/04).

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Obrigações de emissão de LCA pós fixada.	4.973.614,48	4.991.965,40
Obrigações por emissão de LCI pós fixada	532.266,04	371.173,78
TOTAL	5.505.880,52	5.363.139,18

15. Relações interfinanceiras

15.1 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	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	31.497.542,77	7.844.952,99	11.369.911,36	5.404.914,68
(-) Despesas a Apropriar Bancoob	(1.542.937,00)	(796.510,87)	(437.520,15)	(644.985,93)
TOTAL	29.954.605,77	7.048.442,12	10.932.391,21	4.759.928,75

16. Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	Tx.	Venc.	30/06/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emp. e Repasses	0,22%	12/11/2021	1.002.101,04		4.507.207,19	
TOTAL			1.002.101,04		4.507.207,19	

Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo do Brasil - Banco Sicoob	(597.222,85)	(521.453,67)
Total	(597.222,85)	(521.453,67)

17. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (I)	1.669,03	-	-	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	1.071,00	-	13.685,62	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (II)	144.554,37	-	413,63	-
TOTAL	147.294,40	-	14.099,25	-

(I) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Multas de Trânsito (R\$1.668,98) e outros (R\$0,05);

(II) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF(R\$140.274,17) e outros (R\$4.280,20).

18. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (I)	77.098,10	13.177,07	75.633,61	16.749,14
Provisão Para Contingências (II)	-	-	18.800,00	-
TOTAL	77.098,10	13.177,07	94.433,61	16.749,14

(I) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Outras Contingências (II)	-	-	(18.800,00)	-
Total	-	-	-	-
TOTAL	-	-	(18.800,00)	-

(II) 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

19. 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	144.319,44	-	-	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	3.779,04	-	7.114,39	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	161.515,46	-	175.034,12	-
Outros	21.188,59	-	15.393,28	-
TOTAL	330.802,53	-	197.541,79	-

20. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Social e Estatutária	811.323,94	-	996.072,46	-
Cheque Administrativo	-	-	250.000,00	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	243.103,71	-	393.373,91	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (I)	736.729,67	-	468.868,52	-
Credores Diversos – País (II)	104.488,24	-	167.593,42	-
TOTAL	1.895.645,56	-	2.275.908,31	-

(I) O Saldo Social e Estatutária Resultados com Atos Associados (R\$360.386,23) Resultados com Atos Não Associados (R\$115.420,72), Cotas De Capital a Pagar (R\$ 335.516,99)

(I) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$565.785,90), Outras Despesas Administrativas (R\$ 159.022,91), e Outros Pagamentos (R\$ 11.920,86);

(II) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendencias a Regularizar (R\$28.358,76) Créditos de Terceiros (R\$11.369,52), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$58.350,21), Transitória - Reneg.Dívida - Outros Acréscimos (R\$4.500,00) e Diferença de Caixa (R\$1.726,99) Pendência Bancoob (R\$104,50).

20.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Resultado de Atos com Associados (I)	360.386,23	2.035,32
Resultado de Atos com Não Associados	115.420,72	115.420,72
Cotas de Capital a Pagar (II)	335.516,99	331.612,16
TOTAL	811.323,94	996.072,46

(I) 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.

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

21. Instrumentos financeiros

O **SICOOB EMPRESARIAL** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Nos exercícios findos em **30 de Junho de 2021 e 2020**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

22. 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	26.398.044,89	21.657.806,40
Associados	2.860,00	2.527,00

b) Reserva das sobras – Reserva legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 40% de acordo com o estatuto utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

Descrição	31/12/2020	31/12/2020
Fundo de Reserva	8.536.923,18	8.536.923,18
Reserva Estatutária	-	3.225.158,23
TOTAL	8.536.923,18	11.762.081,41

c) Sobras do exercício

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.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 19/03/2021 os cooperados deliberaram um montante de R716.701,83 destinado das sobras liquidas para incorporação ao capital social de cada associado do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, sendo distribuídos 45% das sobras conforme estatuto social no montante de 3.225.158,23 e 10 % das sobras aprovados pela assembleia.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sobra do Exercício	3.709.672,07	716.701,83

23. Receitas da intermediação financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	15.897,24	64.426,96
Rendas De Empréstimos	4.423.325,18	4.455.155,07
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	739.758,39	747.894,90
Rendas De Financiamentos	2.128.991,71	1.566.809,05
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	978.768,87	692.923,23
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	-	39.865,23
TOTAL	8.286.741,39	7.567.074,44

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Captação	(582.265,31)	(682.473,37)
TOTAL	(582.265,31)	(682.473,37)

25. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Captação	(1.012.305,27)	(1.071.749,85)
Despesas de Obrig. por Emp. e Repasses	(597.222,85)	(521.453,67)
Provisões para Operações de Crédito	-	-
Provisões para Outros Créditos	(368.482,17)	(558.298,83)
TOTAL	(1.978.010,29)	(2.151.502,35)

26. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	890.127,10	599.281,33
TOTAL	890.127,10	599.281,33

27. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	3.753,30	272,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	46.951,70	61.822,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	30,00	4,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	166.336,90	220.544,70
TOTAL	217.071,90	282.643,20

28. Despesa de pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(89.500,00)	(72.000,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(521.166,67)	(438.000,00)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(204.426,67)	(168.990,00)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(488.833,19)	(390.567,99)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.002.652,48)	(738.320,56)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.252,83)	(2.186,68)
TOTAL	(2.307.831,84)	(1.810.065,23)

29. Outras despesas administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(28.820,59)	(26.927,82)
Despesas de Aluguéis	(243.469,54)	(206.146,73)
Despesas de Comunicações	(30.060,14)	(38.024,74)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(56.839,43)	(46.279,02)
Despesas de Material	(24.835,50)	(9.241,67)
Despesas de Processamento de Dados	(174.120,56)	(187.255,79)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(86.888,51)	(132.199,99)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(252,81)	(2.108,60)
Despesas de Publicações	(273,57)	(1.896,00)
Despesas de Seguros	(19.136,83)	(7.543,82)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(310.048,66)	(371.311,49)
Despesas de Serviços de Terceiros	(42.907,54)	(58.026,10)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(71.414,62)	(70.027,90)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(126.809,68)	(80.811,67)
Despesas de Transporte	(37.741,22)	(43.029,24)
Despesas de Viagem no País	(1.820,12)	(2.055,52)
Despesas de Depreciação	(52.732,33)	(49.232,81)
Outras Despesas Administrativas	(71.848,73)	(55.881,66)
Emolumentos judiciais e cartorários	(28.053,46)	(9.639,24)
Contribuição a OCE	(30.506,10)	(23.741,46)
Rateio de despesas da Central	(243.046,50)	(224.767,20)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(56.541,51)	(45.364,21)
TOTAL	(1.738.167,95)	(1.691.512,68)

30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Outras Rendas Operacionais	36.366,96	42.669,48
Dividendos	9.339,83	24.738,83
Rendas de repasses Del Credere	3.129,96	747,23
Rendas Juros Cartões de Crédito	66.425,32	92.307,34
Rendas de Multas Por Atraso cartão de Crédito	10.973,07	11.592,21
Crédito Receita Sipag Faturamento	11.666,45	7.562,94
Crédito Receita Sipag -Antecipação	139.635,09	142.499,20
Deduções e Abatimentos	2.042,59	1.941,25
Outras Rendas Operacionais	-	14.376,19
TOTAL	279.579,27	338.434,67

31. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Operações de Crédito - Despesas de Des. Concedidos em Renegociações	(13.621,58)	(3.942,40)
Outras Despesas Operacionais	(32.424,13)	(8.006,96)
Descontos concedidos - operações de crédito	(323.957,81)	(16.489,90)
Educacional e Social	(134.287,58)	-
TOTAL	(504.291,10)	(28.439,26)

32.Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Provisões/Reversões para Contingentes	18.800,00	(21.431,33)
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	-	(5.631,33)
Provisões para Contingentes	-	(15.800,00)
Reversões de Provisões para Contingentes	18.800,00	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	2.107,58	9.641,32
Provisões para Garantias Prestadas	(54.545,48)	(30.710,03)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	56.653,06	40.351,35
Total	20.907,58	(11.790,01)

33.Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Ganhos de Capital	17.554,81	500,58
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	-
(-) Perdas de Capital	(715,16)	(3.715,44)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(654,13)	(13.703,56)
Resultado Líquido	16.185,52	(16.918,42)

33. 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. Montante das operações ativas e passivas no exercício de **30/06/2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.891.285,41	2,92%	62.750,14
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	150.893,54	0,11%	641,18
TOTAL	4.042.178,95	3,03%	63.391,32
Montante das Operações Passivas	10.661.261,70	8,365%	

Operações ativas e passivas – saldo do exercício 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	3.859,74	33,35	0,80%
Conta Garantida	1.441,40	14,79	0,10%
Financiamentos Rurais	1.402.126,41	8.294,83	2,71%
Empréstimos	7.086.089,42	104.761,06	11,85%
Financiamentos	3.884.684,38	47.535,83	7,77%
Direitos Creditórios Descontados	10.487,42	314,61	0,17%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.711.616,77	2,68%	0%
Depósitos a Prazo	8.027.587,79	9,80%	0,29%

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.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	50%	1,48
Empréstimos	1,01%	21,40
Financiamentos Rurais - repasses	0,83%	39,76
Aplicação Financeira - Pós Fixada	96,30%	151,15
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,27%	3,00

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

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021	
Empréstimos e Financiamentos	2,68%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,70%
Crédito Rural (modalidades)	0,19%
Aplicações Financeiras	8,36%

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	19.066,93
Conta Garantida	6.070.055,25
Direitos Creditórios Descontados	5.038,23
Empréstimos	34.909.188,05
Financiamentos	9.032.673,20

Em 30 de Junho 2021 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Conselho Fiscal	(89.500,00)	(72.000,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(521.166,67)	(438.000,00)

34. Cooperativa central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA - SICOOB EMPRESARIAL, 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 EMPRESARIAL 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.

35. Gerenciamento de risco

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

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

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob. Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

35.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, 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, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

35.2 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.

35.3 Risco de crédito

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.

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 para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

35.4 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.

35.5 Risco socioambiental

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.

35.6 Gestão de continuidade de negócio

A Gestão de Continuidade dos 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 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).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

36. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

37. 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	38.021.830	33.510.428
Capital Principal - CP	17.889.560	12.854.492
Índice de Basileia %	23,38%	27,37%
Índice de imobilização %	2,07%	1,86%
Ativos Ponderados pelos Riscos	162.632.365	122.423.736

Rio Verde, 30 de junho de 2021.

Patricia Alves de Moura
Contadora CRC GO 022036/O-7

Jaime Severo Garcia
Diretor de Negócios