

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESÁRIOS DO ESTADO DE GOIAS LTDA**  
**SICOOB LOJICRED**  
**CNPJ: 04.406.371/0001-29**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>170.090.221,90</b>	<b>185.963.289,52</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>3.720.815,10</b>	<b>1.986.424,95</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>160.143.843,11</b>	<b>178.143.586,01</b>
Relações Interfinanceiras		51.992.783,48	68.410.491,84
Centralização Financeira		51.992.783,48	68.410.491,84
Operações de Crédito	5	105.245.404,81	107.960.261,50
Outros Ativos Financeiros	6	2.905.654,82	1.772.832,67
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(8.393.475,06)</b>	<b>(9.684.593,02)</b>
(-) Operações de Crédito	5.e	(7.693.578,97)	(9.121.446,95)
(-) Outras	6.1	(699.896,09)	(563.146,07)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	7	<b>318.602,11</b>	<b>217.353,38</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	8	<b>8.404.450,29</b>	<b>9.456.043,46</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	9	<b>3.038.847,73</b>	<b>3.009.040,25</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	10	<b>4.099.876,79</b>	<b>3.886.588,92</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	11	<b>75.810,89</b>	<b>73.410,89</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>		<b>(1.318.549,06)</b>	<b>(1.124.565,32)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>170.090.221,90</b>	<b>185.963.289,52</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>170.090.221,90</b>	<b>185.963.289,52</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	12	<b>127.668.443,52</b>	<b>145.804.207,96</b>
Depósitos à Vista		49.819.826,01	64.332.561,62
Depósitos à Prazo		77.848.617,51	81.471.646,34
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>2.557.845,42</b>	<b>2.675.745,56</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	2.489.899,97	2.398.417,21
Outros Passivos Financeiros	14	67.945,45	277.328,35
<b>PROVISÕES</b>	16	<b>332.382,15</b>	<b>384.518,63</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	17	<b>499.150,55</b>	<b>362.990,08</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	18	<b>4.256.949,99</b>	<b>2.842.294,30</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>34.775.450,27</b>	<b>33.893.532,99</b>
CAPITAL SOCIAL	19.a	26.742.951,07	26.629.867,82
RESERVAS DE SOBRAS		7.263.665,17	7.053.204,12
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	19.c	768.834,03	210.461,05
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>170.090.221,90</b>	<b>185.963.289,52</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESÁRIOS DO ESTADO DE GOIAS LTDA  
SICOOB LOJICRED  
CNPJ: 04.406.371/0001-29  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>9.879.142,81</b>	<b>10.167.254,40</b>
Operações de Crédito	20	9.143.971,48	9.576.011,19
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		735.171,33	591.243,21
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>21</b>	<b>(4.510.544,75)</b>	<b>(5.836.711,21)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.143.581,06)	(902.807,55)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.366.963,69)	(4.933.903,66)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.368.598,06</b>	<b>4.330.543,19</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(4.609.901,07)</b>	<b>(4.505.896,88)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	1.694.942,11	1.699.000,17
Rendas de Tarifas	23	1.453.268,31	2.133.966,30
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(4.219.840,69)	(4.491.314,88)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(3.869.003,28)	(4.068.221,73)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(128.189,95)	(123.029,24)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	866.437,04	1.080.172,78
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(407.514,61)	(736.470,28)
<b>PROVISÕES</b>	<b>28</b>	<b>52.136,48</b>	<b>(28.414,83)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(80.812,63)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		132.949,11	(28.414,83)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>810.833,47</b>	<b>(203.768,52)</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>29</b>	<b>162.408,21</b>	<b>(134.167,37)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		256.041,56	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(54.913,82)	-
Ganhos de Capital		6.378,62	6.960,51
Outras Rendas Não Operacionais		50.276,71	-
(-) Perdas de Capital		(3.454,80)	(237,50)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(91.920,06)	(140.890,38)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>973.241,68</b>	<b>(337.935,89)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(204.407,65)</b>	<b>(106.211,21)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(123.254,78)	(62.572,30)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(81.152,87)	(43.638,91)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>768.834,03</b>	<b>(444.147,10)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>19.c</b>	<b>768.834,03</b>	<b>(444.147,10)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESÁRIOS DO ESTADO DE GOIAS LTDA  
SICOOB LOJICRED  
CNPJ: 04.406.371/0001-29  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>973.241,68</b>	<b>(337.935,89)</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(29.807,09)	(78.951,91)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		3.366.963,69	4.933.903,66
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(132.949,11)	28.414,83
Provisões/Reversões para Contingências		80.812,63	-
Depreciações e Amortizações		193.983,74	168.495,51
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>4.452.245,54</b>	<b>4.713.926,20</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		(1.482.742,50)	(5.509.703,59)
Outros Ativos Financeiros		(1.593.304,61)	(288.573,13)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(101.248,73)	(45.565,74)
Outros Ativos		1.051.593,17	(1.698.015,82)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(14.512.735,61)	4.085.945,45
Depósitos à Prazo		(3.623.028,83)	20.053.453,68
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		91.482,76	-
Relações Interfinanceiras		-	(93,11)
Outros Passivos Financeiros		(209.382,90)	115.547,89
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		136.160,47	34.322,53
Outros Passivos		1.414.655,69	304.027,24
Imposto de Renda		(123.254,78)	(62.572,30)
Contribuição Social		(81.152,87)	(43.638,91)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(14.580.713,20)</b>	<b>21.659.060,39</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos		29.807,09	78.951,91
Aquisição de Intangível		(78.980,26)	(83.954,98)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(136.707,61)	(177.131,15)
Aquisição de Investimentos		(29.807,48)	(78.950,25)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(215.688,26)</b>	<b>(261.084,47)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		1.572.952,94	1.875.035,64
Devolução de Capital à Cooperados		(1.459.869,69)	(841.773,76)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>113.083,25</b>	<b>1.033.261,88</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(14.683.318,21)</b>	<b>22.431.237,80</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		70.396.916,79	33.491.776,14
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	<b>4</b>	55.713.598,58	55.923.013,94
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(14.683.318,21)</b>	<b>22.431.237,80</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESÁRIOS DO ESTADO DE GOIAS LTDA**  
**SICOOB LOJICRED**  
**CNPJ: 04.406.371/0001-29**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em Reais)**

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>25.055.226,91</b>	<b>(875.644,24)</b>	<b>6.005.060,39</b>	<b>717.419,22</b>	<b>30.902.062,28</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	717.419,22	(717.419,22)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.176.824,14	(301.788,50)	-	-	1.875.035,64
Por Devolução ( - )		(841.773,76)	-	-	-	(841.773,76)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	(444.147,10)	(444.147,10)
<b>Saldos em 30/06/2020</b>		<b>26.390.277,29</b>	<b>(1.177.432,74)</b>	<b>6.722.479,61</b>	<b>(444.147,10)</b>	<b>31.491.177,06</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>27.773.946,16</b>	<b>(1.144.078,34)</b>	<b>7.053.204,12</b>	<b>210.461,05</b>	<b>33.893.532,99</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Constituição de Reservas		-	-	210.461,05	(210.461,05)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.083.877,94	(510.925,00)	-	-	1.572.952,94
Por Devolução ( - )		(1.459.869,69)	-	-	-	(1.459.869,69)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	768.834,03	768.834,03
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>28.397.954,41</b>	<b>(1.655.003,34)</b>	<b>7.263.665,17</b>	<b>768.834,03</b>	<b>34.775.450,27</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESÁRIOS DO ESTADO DE GOIAS LTDA**  
**SICOOB LOJICRED**  
**CNPJ: 04.406.371/0001-29**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>768.834,03</b>	<b>(444.147,10)</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>768.834,03</b>	<b>(444.147,10)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis