

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
ATIVO		170.090.221,90	185.963.289,52
DISPONIBILIDADES		3.720.815,10	1.986.424,95
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		160.143.843,11	178.143.586,01
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(8.393.475,06)	(9.684.593,02)
(-) Operações de Crédito	5.e	(7.693.578,97)	(9.121.446,95)
(-) Outras	6.1	(699.896,09)	(563.146,07)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	318.602,11	217.353,38
OUTROS ATIVOS	8	8.404.450,29	9.456.043,46
INVESTIMENTOS	9	3.038.847,73	3.009.040,25
IMOBILIZADO DE USO	10	4.099.876,79	3.886.588,92
INTANGÍVEL	11	75.810,89	73.410,89
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.318.549,06)	(1.124.565,32)
TOTAL DO ATIVO		170.090.221,90	185.963.289,52
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		170.090.221,90	185.963.289,52
DEPÓSITOS	12	127.668.443,52	145.804.207,96
Depósitos à Vista		49.819.826,01	64.332.561,62
Depósitos à Prazo		77.848.617,51	81.471.646,34
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.557.845,42	2.675.745,56
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
PROVISÕES	16	332.382,15	384.518,63
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	499.150,55	362.990,08
OUTROS PASSIVOS	18	4.256.949,99	2.842.294,30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		34.775.450,27	33.893.532,99
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
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		170.090.221,90	185.963.289,52

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
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.879.142,81	10.167.254,40
Operações de Crédito	20	9.143.971,48	9.576.011,19
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		735.171,33	591.243,21
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(4.510.544,75)	(5.836.711,21)
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)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.368.598,06	4.330.543,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.609.901,07)	(4.505.896,88)
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)
PROVISÕES	28	52.136,48	(28.414,83)
Provisões/Reversões para Contingências		(80.812,63)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		132.949,11	(28.414,83)
RESULTADO OPERACIONAL		810.833,47	(203.768,52)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	162.408,21	(134.167,37)
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)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		973.241,68	(337.935,89)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(204.407,65)	(106.211,21)
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)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		768.834,03	(444.147,10)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	19.c	768.834,03	(444.147,10)

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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		973.241,68	(337.935,89)
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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.452.245,54	4.713.926,20
Aumento (redução) em ativos operacionais			
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)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(14.580.713,20)	21.659.060,39
Atividades de Investimentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(215.688,26)	(261.084,47)
Atividades de Financiamentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		113.083,25	1.033.261,88
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(14.683.318,21)	22.431.237,80
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
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	4	55.713.598,58	55.923.013,94
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(14.683.318,21)	22.431.237,80

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

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
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		768.834,03	(444.147,10)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		768.834,03	(444.147,10)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis