

RELATÓRIO SEMESTRAL 2021/1



SICOOB
Juriscredcel g

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. às Demonstrações Contábeis do exercício de 2021 da Cooperativa de Crédito dos Magistrados e Servidores da Justiça e Empregados da Celg LTDA. – SICOOB JURISCREDCELG, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em julho do ano de 2021 o SICOOB JURISCREDCELG completou 13 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da captação de depósitos e concessão de empréstimos.

2. Avaliação de Resultados

No 1º semestre do ano de 2021, o SICOOB JURISCREDCELG obteve um resultado de R\$ 3.016.500,35 (três milhões, dezesseis mil, quinhentos reais e trinta cinco centavos).

3. Ativos

Os recursos alocados na Centralização Financeira somaram R\$ 60.535.642,92 (Sessenta milhões, quinhentos e trinta cinco mil, seiscentos e quarenta dois reais e noventa dois centavos). Enquanto a carteira de créditos representava R\$ 95.511.704,80 (Noventa cinco milhões, quinhentos e onze mil, setecentos e quatro reais e oitenta centavos).

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 43,68% da carteira, no montante de R\$ 45.260.599,45 (Quarente e cinco milhões, duzentos e sessenta mil, quinzinhos e noventa e nove reais e quarenta e cinco centavos).

4. Captação

As captações, totalizaram R\$ 106.491.273,18 (Cento e seis milhões, quatrocentos e noventa um mil, duzentos e setenta três reais, dezoito centavos). As captações somadas, com as disponibilidades encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 26.677.703,06	25,05%
Depósitos a Prazo	R\$ 79.813.570,12	74,95%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 37,47% da captação, no montante de R\$ 40.221.263,26 (Quarenta milhões, duzentos e vinte e um mil, duzentos e sessenta e três reais e vinte e seis centavos).



5. Patrimônio de Referência

No encerramento do exercício do primeiro semestre de 2021, o Patrimônio de Referência do SICOOB JURISCREDCELG era de R\$ 46.690.168,79 (Quarenta e seis milhões, seiscentos e noventa mil, cento e sessenta e oito reais e setenta e nove centavos). O quadro de associados no primeiro semestre de 2021 era composto por 3.784 associados.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações, o SICOOB JURISCREDCELG adota a política de crédito aprovada por este conselho.

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permite aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabe ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda uma Auditoria Interna, subordinado diretamente ao Conselho de Administração que é supervisionado pelo SICOOB GOIÁS CENTRAL, que, por sua vez, realiza as atividades de Supervisão e Monitoria, e pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, que desenvolve os trabalhos de auditorias internas e ainda possuem a auditoria externa.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselheiros de Administração, Conselheiros Fiscais e da Diretoria Executiva. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota a Política de Crédito e o Manual de Crédito, dentre outros manuais aprovados pelo Sicoob Confederação e homologado pela

Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno da Diretoria Executiva, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Plano de Sucessão de Administradores e o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para estar de acordo com as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados, estagiários e menor aprendiz dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a segregação de funções e o gerenciamento do desempenho de seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controles, são relevantes e necessários para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito trienalmente (a cada 3 anos) na AGO de 2020, com mandato até a AGO de 2023, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. A Cooperativa disponibilizou para todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal, cursos de formação ministrado pelo SICOOB GOIÁS CENTRAL e cursos online na Sicoob Universidade, com o objetivo de atualizar e/ou reciclar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e a forma de exercê-las.

9. Pacto de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB JURISCREDCCELG aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, estagiários, menor aprendiz, conselheiros de administração e fiscal ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de Diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários dos produtos e serviços da cooperativa, além de atuar como canal de comunicação com os associados e integrantes das comunidades onde a cooperativa atua.



No primeiro semestre de 2021, a Ouvidoria do SICOOB JURISCREDCELG, registrou 05 (cinco) ocorrências de associados, o qual os acompanhamentos foram feitos, tratados e solucionados pela Auditoria interna junto a área de negócios e ou relacionamento.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos Associados pela preferência e confiança e aos colaboradores, menor aprendiz por sua dedicação.

Goiânia – Goiás, junho de 2021.

Pedro Paulo Alves da Costa
1ºVice-Presidente

Geraldo Almeida Silva
2ºVice-Presidente

Wanderley Silva de Jesus
Conselheiro de Administração

Maria Fortunato Ricardo e Melo
Conselheiro de Administração

Carlos Medeiros Pinto
Conselheiro de Administração

Carlos Elias da Silva
Conselheiro de Administração

Domingos Portilho da Cunha
Presidente

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA
SICOOB JURISCREDCELG
CNPJ: 09.552.111/0001-85
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		163.064.626,47	164.481.427,05
DISPONIBILIDADES	4	617.204,56	627.131,35
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		161.676.625,70	162.606.809,58
Relações Interfinanceiras	4	60.535.642,92	58.671.145,29
Centralização Financeira	4	60.535.642,92	58.671.145,29
Operações de Crédito	5-a	100.757.836,67	103.620.472,81
Outros Ativos Financeiros	6	383.146,11	315.191,48
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	5-a	(5.293.837,91)	(4.098.283,71)
(-) Operações de Crédito	5-a	(5.246.131,87)	(3.945.246,64)
(-) Outras	6.1-a	(47.706,04)	(153.037,07)
OUTROS ATIVOS	7	351.662,18	135.757,04
INVESTIMENTOS	8	5.121.811,32	4.871.689,58
IMOBILIZADO DE USO	9	1.285.665,84	1.037.961,93
INTANGÍVEL	10	150.973,40	209.473,33
(-) DEPRECIações E AMORTIZAçóES	9 e 10	(822.181,39)	(907.612,54)
(-) PROVISóES PARA REDUçãO AO VALOR RECUPERáVEL DE ATIVOS		(23.297,23)	(1.499,51)
TOTAL DO ATIVO		163.064.626,47	164.481.427,05
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		163.064.626,47	164.481.427,05
DEPÓSITOS	11	106.491.273,18	113.937.508,81
Depósitos à Vista	11	26.677.703,06	37.023.835,94
Depósitos à Prazo	11	79.813.570,12	76.913.672,87
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.899.389,78	401.344,43
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	1.743.298,90	401.106,36
Outros Passivos Financeiros	13	156.090,88	238,07
PROVISóES	14	405.402,07	339.862,57
OBRIGAçóES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	15	170.412,07	249.235,33
OUTROS PASSIVOS	16	2.518.172,46	2.445.007,83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		51.579.976,91	47.108.468,08
CAPITAL SOCIAL	17	39.481.201,34	32.909.579,83
RESERVAS DE SOBRAS		9.082.275,22	11.695.297,01
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.c	3.016.500,35	2.503.591,24
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		163.064.626,47	164.481.427,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA
SICOOB JURISCREDCELG
CNPJ: 09.552.111/0001-85
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.222.402,14	8.746.660,47
Operações de Crédito	19	8.612.640,16	8.074.848,11
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4-a	609.761,98	671.812,36
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(2.787.710,54)	(2.794.252,14)
Operações de Captação no Mercado	20	(1.085.055,21)	(1.195.651,06)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	20	(1.702.655,33)	(1.598.601,08)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.434.691,60	5.952.408,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.763.132,20)	(2.469.029,49)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	666.180,14	590.957,95
Rendas de Tarifas	22	142.223,30	208.453,84
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(2.317.747,37)	(2.037.809,04)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(1.688.772,29)	(1.529.054,81)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(64.265,85)	(65.810,56)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	25	741.928,95	583.046,78
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	26	(242.679,08)	(218.813,65)
PROVISÕES	27	(65.539,50)	(29.490,56)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	27	(65.539,50)	(29.490,56)
RESULTADO OPERACIONAL		3.606.019,90	3.453.888,28
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		(14.834,34)	(1.071,10)
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	1.184,90
Ganhos de Capital	28	1.156,67	2.635,24
(-) Perdas de Capital	28	(15.991,01)	(3.275,70)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(1.615,54)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.591.185,56	3.452.817,18
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(99.190,40)	(87.992,77)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(57.494,00)	(50.495,48)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(41.696,40)	(37.497,29)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.491.995,16	3.364.824,41
JUROS AO CAPITAL	16.1	(475.494,81)	(532.130,26)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	17-c	3.016.500,35	2.832.694,15

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA
SICOOB JURISCREDCELG
CNPJ: 09.552.111/0001-85
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		30.576.717,00	(180.443,22)	5.478.107,23	1.883.164,42	1.058.056,71	38.815.602,14
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		883.229,33	13.852,98	-	-	-	897.082,31
Por Devolução (-)		(1.383.809,06)	-	-	-	-	(1.383.809,06)
Estorno de Capital		(2.274,62)	-	-	-	-	(2.274,62)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.364.824,41	3.364.824,41
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(532.130,26)	(532.130,26)
Saldos em 30/06/2020		30.073.862,65	(166.590,24)	5.478.107,23	1.883.164,42	3.890.750,86	41.159.294,92
Saldos em 31/12/2020		33.182.115,49	(272.535,66)	9.082.275,22	2.613.021,79	2.503.591,24	47.108.468,08
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		5.108.614,27	-	-	(2.613.021,79)	(2.503.591,24)	(7.998,76)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.951.057,86	(20.175,99)	-	-	-	2.930.881,87
Por Devolução (-)		(1.467.374,63)	-	-	-	-	(1.467.374,63)
Estorno de Capital		(500,00)	-	-	-	-	(500,00)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.491.995,16	3.491.995,16
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(475.494,81)	(475.494,81)
Saldos em 30/06/2021		39.773.912,99	(292.711,65)	9.082.275,22	-	3.016.500,35	51.579.976,91

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA
SICOOB JURISCREDCELG
CNPJ: 09.552.111/0001-85
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)

	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.591.185,56	3.452.817,18
Distribuição de Sobras e Dividendos	(250.123,36)	(10.248,47)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.702.655,33	1.598.601,08
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	65.539,50	29.490,56
Provisões/Reversões Não Operacionais	-	1.615,54
Depreciações e Amortizações	65.912,77	62.916,56
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	5.175.169,80	5.135.192,45
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	2.464.444,63	(3.440.878,61)
Outros Ativos Financeiros	(176.864,25)	(185.704,91)
Outros Ativos	(215.905,14)	(321.637,28)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos à Vista	(10.346.132,88)	(781.250,61)
Depósitos à Prazo	2.899.897,25	5.217.328,13
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	1.342.192,54	-
Outros Passivos Financeiros	155.852,81	(7.590,27)
Provisões	-	50.000,00
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	(78.823,26)	(97.011,97)
Outros Passivos	(402.330,18)	373.386,38
Imposto de Renda	(57.494,00)	(50.495,48)
Contribuição Social	(41.696,40)	(37.497,29)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	718.310,92	5.853.840,54
Atividades de Investimentos		
Distribuição de Dividendos	3.869,08	10.248,47
Distribuição de Sobras da Central	246.254,28	-
Aquisição de Intangível	2.592,07	(11.858,59)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(321.342,25)	14.508,63
Aquisição de Investimentos	(250.121,74)	(876.642,39)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(318.748,56)	(863.743,88)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	2.930.881,87	897.082,31
Devolução de Capital à Cooperados	(1.467.374,63)	(1.383.809,06)
Estorno de Capital	(500,00)	(2.274,62)
Distribuição de sobras para associados	(7.998,76)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	1.455.008,48	(489.001,37)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.854.570,84	4.501.095,29
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	59.298.276,64	40.548.345,22
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	61.152.847,48	45.049.440,51
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.854.570,84	4.501.095,29

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA
SICOOB JURISCREDCELG
CNPJ: 09.552.111/0001-85
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		3.491.995,16	3.364.824,41
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
Itens que podem ser reclassificados para o Resultado			
Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas		-	-
Outros eventos que podem ser reclassificados para o Resultado		-	-
Efeito tributário		-	-
Itens que não podem ser reclassificados para o Resultado			
Outros eventos que não podem ser reclassificados para o Resultado		-	-
Efeito tributário		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.491.995,16	3.364.824,41

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA - SICOOB JURISCREDCELG**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **15/05/2008**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA – SICOOB GOIÁS CENTRAL** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB JURISCREDCELG**, sediada à Rua 72 nº 234 Jardim Goiás, Goiânia, Goiás – CEP 74.805-480, possui **2** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **GOIÂNIA - GO**.

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

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

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

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

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em Vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB nº 2 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.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;

ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;

iii) 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;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

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 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

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.

2.2 Continuidade dos Negócios e Efeitos da Pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

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. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Relações Interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados

pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) 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.

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco 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).

i) 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.

j) Investimentos

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

k) Imobilizado de Uso

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.

l) 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.

m) 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.



n) 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.

o) 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*.

p) Outros 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.

q) Outros Passivos

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

r) 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.

s) 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.

t) 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.

u) 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.

v) 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).

w) 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 decorrente 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	617.204,56	627.131,35
Relações interfinanceiras - centralização financeira(a)	60.535.642,92	58.671.145,29
TOTAL	61.152.847,48	59.298.276,64

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOB GOIÁS CENTRAL conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15.

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	609.761,98	671.812,36



5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos Descontados	2.165.630,44	0,00	2.165.630,44	0,00
Empréstimos e Títulos Descontados	42.480.364,30	53.338.135,93	95.818.500,23	99.649.080,52
Financiamentos	1.857.965,57	3.081.370,87	4.939.336,44	3.971.392,29
Total de Operações de Crédito	44.338.329,87	56.419.506,80	100.757.836,67	103.620.472,81
(-) Provisões para Operações de Crédito	-2.589.554,77	-2.656.577,10	-5.246.131,87	-3.945.246,64
TOTAL	41.748.775,10	53.762.929,70	95.511.704,80	99.675.226,17

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA	-	Normal	8.664.343,82	214.686,43	0	8.879.030,25		18.047.907,64	
A	0,50%	Normal	23.539.267,93	753.635,91	0	24.292.903,84	-121.464,52	23.820.164,38	-119.100,82
B	1%	Normal	31.146.366,82	1.502.366,14	0	32.648.732,96	-326.487,33	36.344.852,93	-363.448,53
B	1%	Vencidas	556.783,60	0	0	556.783,60	-5.567,84	19.389,56	-193,9
C	3%	Normal	12.226.849,36	2.100.348,25	0	14.327.197,61	-429.815,93	10.160.973,20	-304.829,20
C	3%	Vencidas	3.858.004,41	0	0	3.858.004,41	-115.740,13	199.084,52	-5.972,54
D	10%	Normal	8.654.927,21	197.245,99	0	8.852.173,20	-885.217,32	9.666.045,57	-966.604,56
D	10%	Vencidas	205.798,82	34.218,53	0	240.017,35	-24.001,74	1.596.450,17	-159.645,02
E	30%	Normal	1.566.049,73	36.420,91	0	1.602.470,64	-480.741,19	945.629,50	-283.688,85
E	30%	Vencidas	516.734,75	5.286,95	0	522.021,70	-156.606,51	526.197,31	-157.859,19
F	50%	Normal	3.947.134,24	92.091,01	0	4.039.225,25	-2.019.612,63	1.259.766,79	-629.883,40
F	50%	Vencidas	502.874,08	3.036,32	0	505.910,40	-252.955,20	78.653,52	-39.326,76
G	70%	Normal	8.051,81	0	0	8.051,81	-5.636,27	49.369,03	-34.558,32
G	70%	Vencidas	10.095,26	0	0	10.095,26	-7.066,68	86.177,52	-60.324,26
H	100%	Normal	87.398,85	0	0	87.398,85	-87.398,85	363.237,05	-363.237,05
H	100%	Vencidas	327.819,54	0	0	327.819,54	-327.819,54	456.574,12	-456.574,12
Total Normal			89.840.389,77	4.896.794,64	0	94.737.184,41	-4.356.374,04	100.657.946,09	-3.065.350,73
Total Vencidos			5.978.110,46	42.541,80	0	6.020.652,26	-889.757,64	2.962.526,72	-879.895,79
Total Geral			95.818.500,23	4.939.336,44	0	100.757.836,67	-5.246.131,87	103.620.472,81	-3.945.246,64
Provisões			-5.081.107,12	-165.024,75	0	-5.246.131,87		-3.945.246,64	
Total Líquido			90.737.393,11	4.774.311,69	0	95.511.704,80		99.675.226,17	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	20.155.384,35	22.324.979,95	53.338.135,93	95.818.500,23
Financiamentos	525.696,43	1.332.269,14	3.081.370,87	4.939.336,44
TOTAL	20.681.080,78	23.657.249,09	56.419.506,80	100.757.836,67

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	1.223.773,47	321.151,20	0,00	1.544.924,67	2%
Setor Privado - Serviços	51.009.572,48	2.139.892,54	0,00	53.149.465,02	53%
Pessoa Física	43.585.154,28	2.478.292,70	0,00	46.063.446,98	46%
TOTAL	95.818.500,23	4.939.336,44	0,00	100.757.836,67	100%

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	3.945.246,64	4.995.783,34
Constituições/Reversões no período	1.352.994,63	(1.050.536,70)
Transferência para Prejuízo no período	(52.109,40)	-
Saldo Final	5.246.131,87	3.945.246,64

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	6.769.219,43	7,00%	7.569.668,26	7,00%
10 Maiores Devedores	32.659.950,95	32,00%	36.531.305,17	35,00%
50 Maiores Devedores	58.597.638,74	58,00%	63.214.897,86	61,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	2.570.879,98	3.001.768,23
Valor das operações transferidas no período	52.109,40	-
Valor das operações recuperadas no período	305.810,21	(428.792,78)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	-	(2.095,47)
Saldo Final	2.928.799,59	2.570.879,98

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 30.587.010,48**, 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.

6. Outros Ativos Financeiros



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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	71.578,57	195.018,42
Rendas a Receber (b)	307.220,91	108.355,73
Títulos e Créditos a Receber	4.346,63	11.817,33
TOTAL	383.146,11	315.191,48

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da cooperativa cedidos pelo **BANCO SICCOOB**, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas a Receber – cartões (R\$ 120.319,73) e outros (R\$186.901,18);

6.1 Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativas a Outros Ativos Financeiros

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

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(47.706,04)	-	(153.037,07)	-
Total	(47.706,04)	-	(153.037,07)	-

(b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

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%	Normal	0,00	0,00	0,00	18.296,78	-5489,03
E	30%	Vencidas	6.368,16	6.368,16	-1910,45	25.142,93	-7542,88
F	50%	Normal	0,00	0,00	0,00	5.031,44	-2515,72
F	50%	Vencidas	30.498,98	30.498,98	-15249,49	13.542,40	-6771,20
G	70%	Vencidas	13.884,45	13.884,45	-9719,12	7.622,15	-5335,50
H	100%	Vencidas	20.826,98	20.826,98	-20826,98	125.382,72	-125382,72
Total Normal			0,00	0,00	0,00	23.328,22	23.328,22
Total Vencidas			71.578,57	71.578,57	(47.706,04)	171.690,20	171.690,20
Total Geral			71.578,57	71.578,57	(47.706,04)	195.018,42	195.018,42
Provisões			(47.706,03)	(47.706,03)		306.074,12	
Total Líquido			23.872,54	23.872,54		41.981,36	

7. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
-----------	------------	------------

	Circulante	Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	6.247,36	0
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	19,19	0
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	128.726,31	0
Devedores Diversos - País	142.786,01	104.299,34
Material em Estoque	1.116,00	1.578,00
Despesas Antecipadas	72.767,31	29.879,70
TOTAL	351.662,18	135.757,04

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar Bancoob.

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

8. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do **SICOOB JURISCREDCELG** 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	4.958.682,76	4.712.428,48
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	163.128,56	159.261,10
TOTAL	5.121.811,32	4.871.689,58

9. 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
Instalações	10%	469.870,37	261.024,66
Móveis e equipamentos de Uso	10%	487.088,44	392.033,54
Sistema de Processamento de Dados	20%	266.844,67	318.419,15
Sistema de Segurança	10%	61.862,36	66.484,58
Total de Imobilizado de Uso		1.285.665,84	1.037.961,93
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(235.624,17)	(219.741,24)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(478.123,48)	(506.960,84)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(713.747,65)	(726.702,08)
TOTAL		571.918,19	311.259,85

10. 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	43.266,75	47.026,75
Sistemas De Comunicação E De Segurança	33.815,53	34.315,53
Marcas	31.861,19	44.071,19



Licenças E Direitos Autorais E De Uso	42.029,93	84.059,86
Total de Intangível	150.973,40	209.473,33
(-) Redução Ao Valor Recuperável De Ativos Intangíveis	(23.297,23)	(1.499,51)
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(108.433,74)	(180.910,46)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(131.730,97)	(182.409,97)
TOTAL	19.242,43	27.063,36

11. 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	Circulante
Depósito à Vista	26.677.703,06	37.023.835,94
Depósito a Prazo	79.813.570,12	76.913.672,87
TOTAL	106.491.273,18	113.937.508,81

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	7.836.285,38	7,00%	11.141.067,58	10,00%
10 Maiores Depositantes	30.213.854,02	29,00%	43.385.604,91	38,00%
50 Maiores Depositantes	56.860.218,15	54,00%	67.818.127,50	60,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(995.439,45)	(1.135.693,09)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(8.362,78)	0,00
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(81.252,98)	(59.957,97)
TOTAL	(1.085.055,21)	(1.195.651,06)

12. 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) 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
-----------	------------	------------

	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	-	-	-	-
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	1.743.298,90	-	100.020,84	301.085,52
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF	-	-	-	-
Total	1.743.298,90	-	100.020,84	301.085,52

13. 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
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	130.964,60	0,00	0,00	0,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	25.126,28	0,00	0,00	0,00
TOTAL	156.090,88	0,00	0,00	0,00

(a) Em Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos temos registrados os valores a repassar relativos a Fornecedores

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Federais.

14. Provisões

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	344.974,07	279.434,57
Provisão Para Contingências	60.428,00	60.428,00
TOTAL	405.402,07	339.862,57

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações 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 obrigações 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
Coobrigações Prestadas	8.269.535,36	7.486.748,50

(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 Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Outras Contingências	60.428,00	-	60.428,00	-
Total	60.428,00	-	60.428,00	-

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB JURISCREDCELG**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ R\$ 6.000,00 (Seis mil). Essas ações abrangem, basicamente processos cíveis, dentre os quais destacam-se processos: 5069527.94.2020.8.09.0011.

15. 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	Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	14.238,22	46.927,41
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	5.148,07	3.273,81
Impostos e Contribuições sobre Salários	139.162,67	168.530,42
Outros	11.863,11	30.503,69
TOTAL	170.412,07	249.235,33

16. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias	1.076.050,86	-	602.001,75	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	11.096,13	-	12.627,46	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar	670.744,63	-	461.384,70	-
Credores Diversos - País	760.280,84	-	1.368.993,92	-
Total	2.518.172,46	-	2.445.007,83	-

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 579.409,48), outras despesas administrativas (R\$ 91.146,71) e outros (R\$ 188,44)

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar **BANCOOB** (R\$ 76.516,05), Valores a Repassar a Cooperativa Central (R\$ 11.770,00), Crédito de terceiros (R\$ 22.100,43), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 67.180,00), Pagamento a processar (R\$ 91.113,54) Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 237.022,42) e Valores a liquidar – parcelas crédito consignado (R\$ 254.578,40).

16.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Dividendos e Bonificações a Pagar (a)	475.494,81	0
Resultado de Atos com Associados (b)	540.625,20	540.625,20
Resultado de Atos com não Associados (b)	1.497,41	1.497,41
Cotas de Capital a Pagar (C)	58.433,44	59.879,14
TOTAL	1.076.050,86	602.001,75

(a) Provisão mensal de JCP – Juros ao Capital Próprio referente ao 1º semestre/2021.

(b) 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 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.

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

17. 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	39.481.201,34	32.909.579,83
Associados	2.957	2.727

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) 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,

A sobra líquida do semestre findo 30/06/2021 foi de R\$ 3.016.500,35 (Três milhões dezesseis mil quinhentos reais e trinta cinco centavos).

18. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic.

A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular Bacen nº 2.739/97.

19. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	26.636,94	24.515,68
Rendas de Empréstimos	7.973.557,24	7.523.231,04
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	243.278,75	161.556,38
Rendas de Financiamentos	290.904,69	199.048,53
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	78.262,54	166.496,48
Total	8.612.640,16	8.074.848,11

20. Dispendios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Operações de Captação no Mercado	-1.085.055,21	-1.195.651,06
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.702.655,33	-1.598.601,08
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	1.574.723,88	1.202.541,26
Reversões de Provisões para Outros Créditos	31.283,89	41.185,92
(-) Provisões para Operações de Crédito	-3.273.800,62	-2.772.185,31
(-) Provisões para Outros Créditos	-34.862,48	-70.142,95
Total	-2.787.710,54	-2.794.252,14

21. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Cobrança	111.727,71	170.477,09
Rendas de Transferência de Fundos	9,7	-
Rendas de Outros Serviços	554.442,73	420.480,86
Total	666.180,14	590.957,95

22. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Serviços Prioritários - PF	51.491,50	79.003,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	90.731,80	129.450,34
TOTAL	142.223,30	208.453,84

23. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(39.000,00)	(12.988,80)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(235.500,00)	(288.654,28)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(414.656,88)	(406.622,37)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(477.030,34)	(408.831,28)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.149.954,15)	(915.809,82)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.204,00)	(3.705,11)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(402,00)	(1.197,38)
TOTAL	(2.317.747,37)	(2.037.809,04)

24. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(10.947,91)	(7.731,53)
Despesas de Aluguéis	(159.766,76)	(139.800,66)
Despesas de Comunicações	(78.051,62)	(75.229,33)
Despesas de Contribuições Filantrópicas	(12.000,00)	(15.000,00)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(10.604,00)	(11.883,41)
Despesas de Material	(5.311,54)	(4.820,12)
Despesas de Processamento de Dados	(46.419,86)	(4.852,37)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(243.664,67)	(198.952,29)
Despesas de Propaganda e Publicidade	0,00	0,00
Despesas de Publicações	(585,00)	0,00
Despesas de Seguros	(13.657,06)	(13.167,68)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(258.425,54)	(326.233,42)



Despesas de Serviços de Terceiros	(119.980,14)	(89.310,83)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(75.133,83)	(63.319,79)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(110.615,23)	(91.680,92)
Despesas de Transporte	(31.565,78)	(19.704,91)
Despesas de Viagem no País	(6,40)	0,00
Despesas de Amortização	(5.228,86)	(3.172,78)
Despesas de Depreciação	(60.683,91)	(59.743,78)
Outras Despesas Administrativas	(120.397,72)	(104.831,05)
Emolumentos judiciais e cartorários	(17.357,27)	(10.573,91)
Rateio de despesas da Central	(259.873,59)	(231.756,36)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(48.495,60)	(57.289,67)
TOTAL	(1.688.772,29)	(1.529.054,81)

25. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	10.973,02	24.331,49
Dividendos	3.869,08	10.248,47
Rendas de Cartão e Adquirência	475.990,74	548.337,43
Sobras Recebidas da Central	246.254,28	-
Outras Receitas e Ingressos Operacionais	4.841,83	129,39
Total	741.928,95	583.046,78

26. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Descontos Concedidos	(118.451,28)	(73.480,87)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(974,50)	(2.523,50)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(7.120,30)	(1.894,65)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(908,87)	(170,02)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	(151,84)	-
Contrib. ao Fundo de Tecnologia da Informação	(85.804,59)	(84.922,43)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(26.714,17)	-
Outras Despesas e Dispêndios Operacionais	(2.553,53)	(55.822,18)
Total	(242.679,08)	(218.813,65)

27. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(65.539,50)	(29.490,56)
Provisões para Garantias Prestadas	(251.512,84)	(248.920,15)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	185.973,34	219.429,59
Total	(65.539,50)	(29.490,56)

28. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	0,00	1.184,90
Ganhos de Capital	1.156,67	2.635,24
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	0,00	0,00

(-) Perdas de Capital	(15.991,01)	(3.275,70)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	(1.615,54)
Resultado Líquido	(14.834,34)	(1.071,10)

29. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, 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 período de **30/06/2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	44.085,58	4,68%	194,76
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	335.725,29	35,65%	795,22
TOTAL	379.810,87	40,33%	989,98
Montante das Operações Passivas	663.064,46	110,32%	

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	25.775,30	138,96	171,38%
Empréstimos	774.040,97	4.869,78	87,06%
Financiamentos	86.281,96	431,41	174,68%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	304.636,85	1747,47%	28,31%

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.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	150,18%	48,69
Financiamentos Rurais - repasses	120,67%	38,43
Aplicação Financeira - Pós Fixada	9445,7%	164,15
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	28,63%	14,60

(d) 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 de 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	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	11,12%
Aplicações Financeiras	110,32%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimos	1.181.026,77
Financiamentos	95.342,44

f) No exercício de <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	(39.000,00)	(12.988,80)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(235.500,00)	(288.654,28)
Plano de Saúde		

30. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS, SERVIDORES DA JUSTIÇA DO ESTADO DE GOIÁS E EMPREGADOS DA CELG LTDA - SICOOB JURISCREDCELG**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA - SICOOB GOIÁS CENTRAL**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

Saldos das transações da Cooperativa com o **SICOOB GOIÁS CENTRAL**:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	60.535.642,92	44.508.530,59

Ativo - Investimentos	4.958.682,76	4.470.544,32
Total das Operações Ativas	65.494.325,68	48.979.074,91

31. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, 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.

Encontra-se disponível no sítio das Cooperativas, seção Relatórios, o Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital - Pilar 3, aplicável às Cooperativas enquadradas nos Segmentos S3 e S4.

31.1 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, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

31.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

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

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



- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

31.3 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

31.4 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS, 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.

31.5 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 Centro Cooperativo Sicoob – CCS 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).

32. 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.

33. 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 - PR	46.690.168,79	42.324.941,85
RWA-S5	102.568.598,28	103.808.418,10
Índice de Basileia	45,52	40,77

34. Benefícios a Empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade Plano Setorial Multi - Instituído. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no mínimo 1% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Contribuição Previdência Privada	(10.062,23)	(7.763,24)
Total	(10.062,23)	(7.763,24)

Evandro Nery de Carvalho
CPF.: 986.680.801-72
Diretor Administrativo

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

**RELATÓRIO
SEMESTRAL
2021/1**

