

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2020-1



SICOOB
Juriscredcelg



3348 - SICOOB JURISCREDCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Balço Patrimonial

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCELG

09.552.111/0001-85

Semestre - Exercício

06/2020 - 12/2019

	Notas	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO		130.317.038,60	122.656.863,34
Circulante		81.731.872,34	72.935.705,21
Caixa e Equivalentes De Caixa	4	45.049.440,51	40.548.345,22
Centralização Financeira	5	540.909,92 44.508.530,59	433.288,83 40.115.056,39
Operações de Crédito	6	35.975.234,45	32.156.932,23
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		38.834.673,81	34.519.066,26
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.859.439,36)	(2.362.134,03)
Outros Créditos	7	612.801,13	163.717,66
Avais e Fianças Honrados		119.730,74	149.968,83
Rendas a Receber		120.800,83	18.341,73
Diversos		449.824,43	99.376,38
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(77.554,87)	(103.969,28)
Outros Valores e Bens	8	94.396,25	66.710,10
Outros Valores e Bens		1.816,00	283,00
Despesas Antecipadas		92.580,25	66.427,10
Não Circulante		48.585.166,26	49.721.158,13
Realizável a Longo Prazo		43.555.973,42	45.503.041,08
Operações de Crédito	6	43.555.973,42	45.503.041,08
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		45.692.317,40	47.401.792,98
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		(2.136.343,98)	(1.898.751,90)
Permanente		5.029.192,84	4.218.117,05
Investimentos	9	4.629.805,42	3.753.163,03
Participação em Cooperativa Central de Credito		4.470.544,32	3.604.146,82
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		159.261,10	149.016,21
Imobilizado de Uso	10	366.711,01	440.963,42
Outras Imobilizações de Uso		1.037.961,93	1.078.821,46
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(671.250,92)	(637.858,04)
Ativos Diferidos		36.935,48	36.935,48
(-) Amortização Acumulada do Diferido		(36.935,48)	(36.935,48)
Intangível		32.676,41	23.990,60
Ativos Intangíveis		209.473,33	175.157,80
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(176.580,74)	(151.167,20)
(-) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos Intangíveis		(216,18)	-
Total do Ativo		130.317.038,60	122.656.863,34
PASSIVO		89.157.743,68	83.841.261,20
Circulante		89.044.337,93	83.780.563,96
Depósitos	11	85.465.800,97	81.029.723,45
Depósitos à Vista		13.942.072,09	14.723.322,70
Depósitos à Prazo		71.523.728,88	66.306.400,75
Relações Interdependências	12	94,82	10,00
Recursos em Trânsito de Terceiros		94,82	10,00
Outras Obrigações	13	3.578.442,14	2.750.830,51
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		182,99	7.025,10
Sociais e Estatutárias	13.1	772.590,61	251.232,34
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	13.2	143.144,86	240.156,83
Diversas	13.3	2.662.523,68	2.252.416,24



3348 - SICOOB JURISCREDCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Balço Patrimonial

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCELG

09.552.111/0001-85

Semestre - Exercício

06/2020 - 12/2019

Não Circulante		113.405,75	60.697,24
Outras Obrigações	13	113.405,75	60.697,24
Diversas		2.977,75	269,24
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	29	110.428,00	60.428,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	41.159.294,92	38.815.602,14
Capital Social	14.a	29.907.272,41	30.396.273,78
De Domiciliados No País		30.073.862,65	30.576.717,00
(-) Capital a Realizar		(166.590,24)	(180.443,22)
Reserva de Sobras	14.b - c	7.361.271,65	7.361.271,65
Sobras ou Perdas Acumuladas	14.d	3.890.750,86	1.058.056,71
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		130.317.038,60	122.656.863,34

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Pedro Paulo Alves da Costa
CPF.: 331.336.461-68
Diretor Administrativo e Financeiro

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



3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração das Sobras ou Perdas

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

09.552.111/0001-85

Semestres

06/2020 - 06/2019

DSP	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		8.746.660,47	8.502.255,95
Operações de Crédito	15	8.074.848,11	7.165.743,92
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		671.812,36	1.336.512,03
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	16	(2.794.252,14)	(3.540.211,22)
Operações de Captação no Mercado		(1.195.651,06)	(1.934.677,21)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(180.420,39)
Provisão para Operações de Créditos		(1.598.601,08)	(1.425.113,62)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		5.952.408,33	4.962.044,73
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(2.498.520,05)	(2.271.132,65)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	17	590.957,95	364.081,63
Rendas (Ingressos) de Tarifas	18	208.453,84	295.043,61
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	19	(2.037.809,04)	(2.054.012,05)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	20	(1.529.054,81)	(1.299.251,34)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(65.810,56)	(67.347,29)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	802.476,37	881.751,43
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	22	(217.122,13)	(159.441,89)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável		(1.691,52)	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	22	(248.920,15)	(231.956,75)
Resultado Operacional		3.453.888,28	2.690.912,08
Outras Receitas e Despesas	23	(1.071,10)	(31.516,65)
Lucros em Transações com Valores e Bens		1.184,90	76,52
Outras Receitas		2.635,24	-
Outras Despesas		(4.891,24)	(31.593,17)
Resultado Antes da Tributação e Participações		3.452.817,18	2.659.395,43
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos		(50.495,48)	(16.057,60)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(37.497,29)	(16.057,60)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		3.364.824,41	2.627.280,23
Resultado Antes dos Juros ao Capital		3.364.824,41	2.627.280,23
Juros ao Capital	13.1-a	(532.130,26)	(552.132,20)
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias	14.d	2.832.694,15	2.075.148,03

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Pedro Paulo Alves da Costa
CPF.: 331.336.461-68
Diretor Administrativo e Financeiro

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



3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração do Resultado Abrangente

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

09.552.111/0001-85

Semestres

06/2020 - 06/2019

DRA	Notas	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Sobras/Perdas Líquidas	14.d	2.832.694,15	2.075.148,03
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		2.832.694,15	2.075.148,03

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Pedro Paulo Alves da Costa

CPF.: 331.336.461-68

Diretor Administrativo e Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração Mutação do Patrim nio Líquido

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCCELG

09.552.111/0001-85

Semestres

06/2020 - 06/2019

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Fundo de Reserva			Estatut�rias
Saldo em 31/12/2018		23.467.475,66	(208.678,37)	-	4.132.989,78	2.868.893,87	1.571.060,93	31.831.741,87
Destina�es de Sobras Exerc�cio Anterior:								
Ao Capital		4.439.030,87				(2.868.893,87)	(1.570.137,00)	-
Cotas de Capital � Pagar - Ex associados							(923,93)	(923,93)
Por Subscri�o/Realiza�o		1.198.858,50	30.646,96				-	1.229.505,46
Por Devolu�o (-)		(1.377.523,47)					-	(1.377.523,47)
Sobras ou Perdas L�quidas							2.627.280,23	2.627.280,23
Provis�o de Juros ao Capital							(552.132,20)	(552.132,20)
Saldo em 30/06/2019		27.727.841,56	(178.031,41)	-	4.132.989,78	-	2.090.448,03	33.773.247,96
Saldo 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
Por Subscri�o/Realiza�o		883.229,33	13.852,98				-	897.082,31
Por Devolu�o (-)		(1.383.809,06)					-	(1.383.809,06)
Estorno de Capital		(2.274,62)					-	(2.274,62)
Sobras ou Perdas L�quidas	14.d						3.364.824,41	3.364.824,41
Provis�o de Juros ao Capital	13.1-a						(532.130,26)	(532.130,26)
Saldo 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

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Pedro Paulo Alves da Costa

CPF.: 331.336.461-68

Diretor Administrativo e Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3348 - SICOOB JURISCREDCELG

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Fluxo de Caixa

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3348 - SICOOB JURISCREDCELG

09.552.111/0001-85

Semestres

06/2020 - 06/2019

DESCRIÇÃO	1o Sem. 2020	1o Sem. 2019
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Período	2.832.694,15	2.075.148,03
Distribuição de Sobras e Dividendos	(10.248,47)	(18.347,16)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito	1.598.601,08	1.425.113,62
Provisão de Juros ao Capital	532.130,26	552.132,20
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	248.920,15	231.956,75
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado	-	774,93
(Ganho)/Perdas Por Baixas De Intangível	(216,18)	-
Depreciações e Amortizações	62.916,56	83.776,53
	5.264.797,55	4.350.554,90
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Operações de Crédito	(3.469.835,64)	8.581.298,14
Outros Créditos	(449.083,47)	(132.849,70)
Outros Valores e Bens	(27.686,15)	55.583,40
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	(781.250,61)	2.073.905,53
Depósitos a Prazo	5.217.328,13	3.414.928,80
Relações Interdependências	84,82	-
Relações Interfinanceiras	-	(6.904.822,36)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	(2.502.031,71)
Outras Obrigações	187.262,50	(395.034,95)
IRPJ	(50.495,48)	(16.057,60)
CSLL	(37.497,29)	(16.057,60)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais	5.853.624,36	8.509.416,85
Atividades de Investimentos		
Recebimento Dividendos	10.248,47	18.347,16
Aplicação no Intangível	(11.642,41)	-
Aquisição De Imobilizado de Uso	14.508,63	76.882,30
Aquisição de investimentos	(876.642,39)	(18.341,92)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(863.527,70)	76.887,54
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	897.082,31	1.229.505,46
Devolução de Capital à Cooperados	(1.383.809,06)	(1.377.523,47)
Estorno de Capital	(2.274,62)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(923,93)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(489.001,37)	(133.641,94)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	4.501.095,29	8.452.662,45
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	40.548.345,22	32.688.380,87
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	45.049.440,51	41.141.043,32
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	4.501.095,29	8.452.662,45

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Pedro Paulo Alves da Costa
CPF.: 331.336.461-68
Diretor Administrativo e Financeiro

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



**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 2020**

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** 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

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações



financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registradas 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) 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 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).



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 GOIÁS CENTRAL** 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) 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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).

q) 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 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

r) 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 equivalente de caixa

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	540.909,92	433.288,83
Relações interfinanceiras - centralização financeira	44.508.530,59	40.115.056,39
TOTAL	45.049.440,51	40.548.345,22

5. Relações interfinanceiras



As aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Centralização Financeira - Cooperativas	44.508.530,59	40.115.056,39
TOTAL	44.508.530,59	40.115.056,39

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB GOIÁS CENTRAL** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em **30/06/2020** e **31/12/2019** foram respectivamente R\$ 671.812,36 (seiscentos e setenta e um mil, oitocentos e doze reais e trinta e seis centavos) e R\$ R\$ 2.517.785,89 (Dois milhões quinhentos e dezessete mil setecentos e oitenta cinco reais e oitenta nove centavos), com taxa média de 98% do CDI nos respectivos períodos

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	37.826.684,29	44.117.008,87	81.943.693,16	80.326.423,25
Financiamentos	1.007.989,52	1.575.308,53	2.583.298,05	1.594.435,99
Total de Operações de Crédito	38.834.673,81	45.692.317,40	84.526.991,21	81.920.859,24
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.859.439,36)	(2.136.343,98)	(4.995.783,34)	(4.260.885,93)
TOTAL	35.975.234,45	43.555.973,42	79.531.207,87	77.659.973,31

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	30/06/2020		31/12/2019	
					Total em	Provisões	Total em	Provisões
AA	-	Normal	7.021.720,31	128.280,42	7.150.000,73	-	5.869.766,31	-
A	0,50%	Normal	27.672.498,76	1.034.375,98	28.706.874,74	(143.534,37)	27.233.542,21	(136.167,71)
B	1%	Normal	20.053.140,70	75.959,48	20.129.100,18	(201.291,00)	24.701.907,17	(247.019,07)
B	1%	Vencidas	2.144.953,09	-	2.144.953,09	(21.449,53)	424.282,74	(4.242,83)
C	3%	Normal	10.650.811,83	306.078,34	10.956.890,17	(328.706,71)	9.714.208,19	(291.426,25)
C	3%	Vencidas	503.692,74	19.361,60	523.054,34	(15.691,63)	1.270.905,50	(38.127,17)
D	10%	Normal	7.848.484,46	206.190,69	8.054.675,15	(805.467,52)	7.501.434,21	(750.143,42)
D	10%	Vencidas	638.859,66	56.272,71	695.132,37	(69.513,24)	525.098,55	(52.509,86)
E	30%	Normal	1.387.735,25	2.960,90	1.390.696,15	(417.208,85)	1.834.341,46	(550.302,44)
E	30%	Vencidas	862.652,49	-	862.652,49	(258.795,75)	563.577,93	(169.073,38)
F	50%	Normal	1.288.287,46	684.592,53	1.972.879,99	(986.440,00)	258.696,70	(129.348,35)
F	50%	Vencidas	246.766,04	50.160,90	296.926,94	(148.463,47)	182.588,25	(91.294,13)
G	70%	Normal	74.863,41	-	74.863,41	(52.404,39)	16.966,21	(11.876,35)
G	70%	Vencidas	71.582,36	-	71.582,36	(50.107,65)	113.963,86	(79.774,70)
H	100%	Normal	892.411,51	19.064,50	911.476,01	(911.476,01)	697.025,83	(697.025,83)
H	100%	Vencidas	585.233,09	-	585.233,09	(585.233,09)	1.012.554,12	(1.012.554,12)
Total Normal			76.889.953,69	2.457.502,84	79.347.456,53	(3.846.528,85)	77.827.888,29	(2.813.309,42)



Total Vencidos	5.053.739,47	125.795,21	5.179.534,68	(1.149.254,36)	4.092.970,95	(1.447.576,19)
Total Geral	81.943.693,16	2.583.298,05	84.526.991,21	(4.995.783,21)	81.920.859,24	(4.260.885,61)
Provisões	(4.566.512,85)	(429.270,49)	(4.995.783,34)		(4.260.885,93)	
Total Liquido	77.377.180,31	2.154.027,56	79.531.207,87		77.659.973,31	

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	18.270.248,95	19.556.435,34	44.117.008,87	81.943.693,16
Financiamentos	239.239,82	768.749,70	1.575.308,53	2.583.298,05
TOTAL	18.509.488,77	20.325.185,04	45.692.317,40	84.526.991,21

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	30/06/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	112.775,83	619.031,93	731.807,76	1%
Setor Privado - Serviços	33.924.265,28	432.767,09	34.357.032,37	41%
Pessoa Física	47.906.652,05	1.531.499,03	49.438.151,08	58%
TOTAL	81.943.693,16	2.583.298,05	84.526.991,21	100%

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(4.260.885,93)	(2.429.124,04)
Constituições / Reversões	(1.569.644,05)	(2.836.720,16)
Transferência para prejuízo	834.746,64	1.004.958,27
TOTAL	(4.995.783,34)	(4.260.885,93)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	4.498.817,11	5,00%	4.489.698,06	5,00%
10 Maiores Devedores	25.131.770,88	30,00%	23.490.860,47	29,00%
50 Maiores Devedores	45.635.691,71	54,00%	43.122.242,10	53,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Saldo inicial	2.275.956,06	1.509.780,16
Valor das operações transferidas no período	834.746,64	1.004.958,27
Valor das operações recuperadas no período	(108.934,47)	(238.782,37)
TOTAL	3.001.768,23	2.275.956,06

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 20.584.094,14** (Vinte milhões, quinhentos e oitenta e quatro mil, noventa e quatro reais e quatorze centavos), 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.

7. Outros créditos

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Avais e Fianças Honrados (a)	119.730,74	149.968,83
Rendas a Receber	120.800,83	18.341,73
Serviços prestados a receber	119.825,18	16.859,82
Outras rendas a receber	975,65	1.481,91
Diversos	449.824,43	99.376,38
Adiantamentos e antecipações salariais	17.945,07	7.976,11
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	115.615,18	21.337,56
Adiantamentos por conta de imobilizações	52.063,00	-
Títulos e créditos a receber (b)	128.175,15	70.062,69
Devedores diversos - país	136.026,03	0,02
(-) Provisões para outros créditos	(77.554,87)	(103.969,28)
(-) Com características de concessão de crédito (c)	(77.554,87)	(103.969,28)
TOTAL	612.801,13	163.717,66

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

(b) O saldo de títulos e créditos a receber refere-se a operações oriundas de liquidações de operações do crédito consignado.

(c) 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:

Nível / Percentual			Avais e Fianças Honrados	Provisões	Total em	Provisões
de Risco / Situação						
E	30%	Normal	-	-	26.779,03	(8.033,72)
E	30%	Vencidas	25.003,31	(7.500,99)	31.673,57	(9.502,07)
F	50%	Vencidas	37.981,23	(18.990,62)	-	-
G	70%	Normal	-	-	14.658,35	(10.260,85)
G	70%	Vencidas	18.943,14	(13.260,20)	2.284,13	(1.598,89)
H	100%	Vencidas	37.803,06	(37.803,06)	74.573,75	(74.573,75)
Total Normal			-	-	41.437,38	(18.294,57)
Total Vencidos			119.730,74	(77.554,87)	108.531,45	(85.674,71)
Total Geral			119.730,74	(77.554,87)	149.968,83	(103.969,28)
Provisões			(77.554,87)		207.938,54	
Total Líquido			42.175,87		45.999,56	

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Material em Estoque	1.816,00	283,00



Despesas Antecipadas (a)	92.580,25	66.427,10
TOTAL	94.396,25	66.710,10

(a) As despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, processamento de dados, e vale alimentação.

9. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do **BANCOOB**

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito	4.470.544,32	3.604.146,82
Participações inst financ controlada coop crédito	159.261,10	149.016,21
TOTAL	4.629.805,42	3.753.163,03

10. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2020	31/12/2019
Instalações	10%	261.024,66	261.024,66
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(204.464,67)	(186.915,53)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	392.033,54	398.577,54
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(162.903,57)	(149.583,41)
Sistema de Comunicação	20%	30.354,58	30.354,58
Sistema de Processamento de Dados	20%	318.419,15	318.419,15
Sistema de Segurança	10%	36.130,00	70.445,53
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(303.882,68)	(301.359,10)
TOTAL		366.711,01	440.963,42

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	30/06/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	13.942.072,09		14.723.322,70	
Depósito a Prazo	71.523.728,88	0,20	66.306.400,75	0,35
TOTAL	85.465.800,97		81.029.723,45	



a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	5.779.656,90	7,00%	5.758.877,68	7,00%
10 Maiores Depositantes	30.109.117,55	36,00%	27.354.662,89	34,00%
50 Maiores Depositantes	52.991.846,85	63,00%	49.949.954,58	62,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2020	2019
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.135.693,09)	(3.656.488,61)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(59.957,97)	(111.405,33)
TOTAL	(1.195.651,06)	(3.767.893,94)

12. Relações Interdependências

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

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança de Terceiros em Trânsito	84,82	0,00	0,00	0,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	10,00	0,00	10,00	0,00
TOTAL	94,82	0,00	10,00	0,00

13. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	182,99	0,00	7.025,10	0,00
Sociais e Estatutárias (13.1)	772.590,61	0,00	251.232,34	0,00
Fiscais e Previdenciárias (13.2)	143.144,86	0,00	240.156,83	0,00
Diversas (13.3)	2.662.523,68	113.405,75	2.252.416,24	60.697,24
TOTAL	3.578.442,14	113.405,75	2.750.830,51	60.697,24

13.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Juros ao Capital (13.1-a)	532.130,26	0
Resultado de Atos com Associados (b)	224.186,24	224.186,24
Cotas de Capital a Pagar (c)	16.274,11	27.046,10
TOTAL	772.590,61	251.232,34

(a) Provisão mensal de JCP – Juros ao Capital Próprio referente ao 1º semestre/2020.

(b) O F.ATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5 % das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional



e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

13.2 Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	11.718,65	20.138,43
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	2.886,52	5.006,83
Impostos e Contribuições sobre Salários	118.094,79	156.243,41
Outros	10.444,90	58.768,16
TOTAL	143.144,86	240.156,83

13.3 Diversas

Descrição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	4.342,21	-	5.175,19	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	9.261,61	-	14.812,20	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	542.365,96	-	459.379,15	-
Provisão para Passivos Contingentes (nota 29)	-	110.428,00	-	60.428,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	317.399,42	2.977,75	290.617,37	269,24
Cretores Diversos – País (c)	1.789.154,48	-	1.482.432,33	-
TOTAL	2.662.523,68	113.405,75	2.252.416,24	60.697,24

(a) Refere-se à provisão para pagamentos de despesas de pessoal e administrativas.

(b) Refere-se à contabilização, da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 5.689.291,42 (R\$ 6.122.542,65 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. 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.

(c) Representam obrigações com terceiros e com seus cooperados, com representatividade de saldo Pendências a Regularizar Bancoob no valor de R\$ 1.457.447,26 e Créditos de Cobrança no valor de R\$ 163.829,12.

14. 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	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	29.907.272,41	30.396.273,78
Associados	2.610	2.514



b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Reserva Fundo para aumento de capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 42%, utilizada para aumento de capital sendo incorporados às respectivas contas, visando crescimento sustentável.

d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Sobra líquida exercício anterior	1.058.056,71	-
Sobra líquida do exercício	2.832.694,15	4.036.292,58
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	-
Reversão utilização de recursos do FATES	-	447.432,24
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	-	4.483.724,82
Destinações estatutárias	-	-
Fundo de Reserva	-	-1.345.117,45
Fundo para aumento de Capital	-	-1.883.164,42
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-224.186,24
Sobras ou Perdas Acumuladas	3.890.750,86	1.031.256,71
Ajuste de exercício anterior		26.800,00

15. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	24.515,68	43.532,25
Rendas de Empréstimos	7.523.231,04	6.772.359,04
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	161.556,38	100.915,49
Rendas de Financiamentos	199.048,53	162.020,91
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	166.496,48	86.916,23
TOTAL	8.074.848,11	7.165.743,92

16. Despesas de intermediação financeira

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas De Captação	(1.195.651,06)	(1.934.677,21)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	(180.420,39)
Provisões para Operações de Crédito	(1.598.601,08)	(1.425.113,62)
TOTAL	(2.794.252,14)	(3.540.211,22)

17. Receitas de prestação de serviços



Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Cobrança	170.477,09	150.468,08
Rendas de outros serviços - Atos não cooperativos	420.480,86	213.613,55
TOTAL	590.957,95	364.081,63

18. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de Serviços Prioritários - PF	79.003,50	91.697,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	-	71,41
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	129.450,34	203.275,20
TOTAL	208.453,84	295.043,61

19. Despesas de pessoal

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(12.988,80)	(22.330,77)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(288.654,28)	(310.917,14)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(406.622,37)	(370.922,16)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(408.831,28)	(403.972,77)
Despesas de Pessoal - Proventos	(915.809,82)	(932.012,69)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(3.705,11)	(12.248,62)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(1.197,38)	(1.607,90)
TOTAL	(2.037.809,04)	(2.054.012,05)

20. Outros dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(7.731,53)	(2.966,00)
Despesas de Aluguéis	(139.800,66)	(123.525,47)
Despesas de Comunicações	(75.229,33)	(72.850,75)
Despesas de Contribuições Filantrópicas	(15.000,00)	(10.000,00)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(11.883,41)	(29.412,29)
Despesas de Material	(4.820,12)	(17.712,89)
Despesas de Processamento de Dados	(4.852,37)	(89.655,20)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(198.952,29)	(121.552,32)
Despesas de Propaganda e Publicidade	-	(53.008,60)
Despesas de Publicações	-	(540,00)
Despesas de Seguros	(13.167,68)	(10.876,95)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(326.233,42)	(343.311,49)
Despesas de Serviços de Terceiros	(89.310,83)	(43.342,53)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(63.319,79)	(61.229,58)



Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(91.680,92)	(65.126,22)
Despesas de Transporte	(19.704,91)	(24.749,71)
Despesas de Viagem no País	-	(297,85)
Despesas de Amortização	(3.172,78)	(8.943,80)
Despesas de Depreciação	(59.743,78)	(74.832,73)
Outras Despesas Administrativas	(104.831,05)	(88.960,63)
Emolumentos judiciais e cartorários	(10.573,91)	(13.761,17)
Rateio de despesas da Central	(231.756,36)	-
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(57.289,67)	(42.595,16)
TOTAL	(1.529.054,81)	(1.299.251,34)

21. Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	24.331,49	9.078,24
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	219.429,59	434.856,32
Dividendos	10.248,47	18.347,16
Deduções e abatimentos	129,39	4,78
Rendas oriundas de cartões de crédito	548.337,43	419.464,93
TOTAL	802.476,37	881.751,43

22. Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de Crédito - Despesas de Desc. Conc. em Renegociações	(5.091,79)	-
Despesas de Provisões Passivas	(248.920,15)	(231.956,75)
Outras Despesas Operacionais	(173.937,14)	(130.340,49)
Descontos concedidos - operações de crédito	(35.569,70)	(26.586,40)
Cancelamento - tarifas pendentes	(2.523,50)	(2.515,00)
TOTAL	(466.042,28)	(391.398,64)

23. Resultado não operacional

Descrição	2020	2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	1.184,90	76,52
Ganhos de Capital	2.635,24	-
(-) Perdas de Capital	(3.275,70)	(31.593,17)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(1.615,54)	-
Resultado Líquido	(1.071,10)	(31.516,65)

24. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.



As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	2.764,91	0,0040%	3,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	513.300,42	0,7466%	4.055,36
TOTAL	516.065,33	0,7507%	4.058,36
Montante das Operações Passivas	499.251,69	1,3557%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

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	54.590,49	2.527,18	2,6438%
Empréstimo	1.450.716,81	22.116,48	1,8903%
Financiamento	106.628,67	533,14	4,1276%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	884.234,03	6,3693%	0%
Depósitos a Prazo	7.105.427,73	9,9344%	0,2282%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	1,6904%
Financiamento	1,1067%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	95,1075%

(*) 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 2020	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	0,7234%
Aplicações Financeiras	1,3557%

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



Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimo	1.937.347,00
Financiamento	92.067,44

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

2020	2019
139.811,58	126.293,40

f) No exercício de 2020 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(12.988,80)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(288.654,28)
Encargos Sociais	(60.495,24)

25. 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.

26. 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.

26.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

26.2 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.

26.3 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.

26.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

26.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

27. 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.

28. 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	30/06/2020	30/06/2019
Patrimônio de Referência - PR	36.496.813,09	30.194.359,26
RWA-S5	83.842.288,84	66.960.400,29
Índice de Basiléia	43,53%	45,09%

29. Provisão para 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	30/06/2020	30/06/2019
	Provisão para Demandas Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais
Cíveis	110.428,00	60.428,00
TOTAL	110.428,00	60.428,00

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\$ 27.891,41 (Vinte e sete mil, oitocentos e noventa e um reais e quarenta e um centavos). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis, dentre os quais destacam-se processos: 0011308-16.2019.5.18.0010, 5687133.97.2019.8.09.0051, 5069527.94.2020.8.09.0011, 5052277.63.2020.8.09.0006.

30. 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 durante o primeiro semestre totalizaram R\$ 7.763,24 (Sete mil, setecentos e sessenta e três reais e vinte e quatro centavos).

Pedro Paulo Alves Costa
CPF.: 331.336.461-68
Diretor Administrativo e Financeiro

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