



**DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS
1º SEMESTRE 2020**



3042 - SICOOB AGRORURAL

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Balço Patrimonial

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3042 - SICOOB AGRORURAL

24.799.033/0001-01

Semestre - Exercício

06/2020 - 12/2019

| | Notas | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| ATIVO | | 514.554.846,37 | 399.170.711,55 |
| Circulante | | 350.946.857,01 | 249.964.974,84 |
| Caixa e Equivalentes De Caixa | 4 | 184.779.788,79 | 78.502.340,29 |
| Disponibilidades | | 8.247.194,84 | 10.695.427,33 |
| Centralização Financeira | 6 | 162.883.392,25 | 51.874.011,55 |
| Instrumentos Financeiros | 5 | 13.649.201,70 | 15.932.901,41 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 13.649.201,70 | 15.932.901,41 |
| Operações de Crédito | 7 | 162.833.263,25 | 166.864.210,83 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 82.448.525,95 | 79.703.706,95 |
| (-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios | | (5.433.227,60) | (5.434.741,85) |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | 88.363.443,38 | 94.437.170,25 |
| (-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | (2.545.478,48) | (1.841.924,52) |
| Outros Créditos | 8 | 1.416.369,45 | 1.297.205,68 |
| Avais e Fianças Honrados | | - | 135.380,90 |
| Rendas a Receber | | 153.509,04 | 58.148,25 |
| Diversos | | 1.263.314,65 | 1.226.556,71 |
| Créditos Tributários | | - | 12.797,52 |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | | (454,24) | (135.677,70) |
| Outros Valores e Bens | 9 | 1.917.435,52 | 3.301.218,04 |
| Outros Valores e Bens | | 2.031.556,89 | 3.280.999,06 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens | | (234.861,42) | (203.431,16) |
| Despesas Antecipadas | | 120.740,05 | 223.650,14 |
| Não Circulante | | 163.607.989,36 | 149.205.736,71 |
| Realizável a Longo Prazo | | 127.697.940,58 | 113.510.126,62 |
| Operações de Crédito | 7 | 127.128.802,73 | 113.145.183,58 |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados | | 56.899.038,80 | 60.840.455,04 |
| (-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios | | (2.673.422,50) | (3.375.570,18) |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | 73.367.523,94 | 55.995.223,86 |
| (-) Provisão para Operações de Financiamentos Rurais e Agroindustriais | | (464.337,51) | (314.925,14) |
| Outros Créditos | 8 | 569.137,85 | 364.943,04 |
| Diversos | | 206.257,38 | - |
| Devedores por Depósitos em Garantia | | 364.943,04 | 364.943,04 |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | | (2.062,57) | - |
| Permanente | | 35.910.048,78 | 35.695.610,09 |
| Investimentos | 10 | 23.414.014,53 | 22.650.836,54 |
| Participação em Cooperativa Central de Credito | | 16.222.487,06 | 15.932.027,88 |
| Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito | | 7.191.527,47 | 6.718.808,66 |
| Imobilizado de Uso | 11 | 11.419.871,95 | 11.889.777,52 |
| Imovéis de Uso | | 5.934.686,16 | 5.928.122,06 |
| Outras Imobilizações de Uso | | 16.682.114,48 | 16.069.389,10 |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado | | (11.196.928,69) | (10.107.733,64) |
| Intangível | | 1.076.162,30 | 1.154.996,03 |
| Ativos Intangíveis | | 2.382.625,11 | 2.364.467,37 |
| (-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis | | (1.306.462,81) | (1.209.471,34) |
| Total do Ativo | | 514.554.846,37 | 399.170.711,55 |



3042 - SICOOB AGRORURAL

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Balanco Patrimonial

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3042 - SICOOB AGRORURAL

24.799.033/0001-01

Semestre - Exercício

06/2020 - 12/2019

| PASSIVO | | 387.932.606,39 | 276.947.856,33 |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Circulante | | 338.286.391,73 | 246.178.690,51 |
| Depósitos | 12 | 258.980.877,97 | 157.063.332,42 |
| Depósitos à Vista | | 143.768.137,87 | 74.395.091,23 |
| Depósitos Sob Aviso | | 23.900,54 | 23.492,09 |
| Depósitos à Prazo | | 115.188.839,56 | 82.644.749,10 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 12 | 33.431.524,29 | 29.099.147,44 |
| Obrigações por Emissão Letras Crédito Agronegócio | | 33.431.524,29 | 29.099.147,44 |
| Relações Interfinanceiras | 13 | 36.684.510,26 | 48.119.343,26 |
| Repasse Interfinanceiros | | 36.684.510,26 | 48.119.343,26 |
| Relações Interdependências | 14 | 159,03 | 5.439.572,55 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | | 159,03 | 5.439.572,55 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 13a | 28.624,35 | - |
| Empréstimo no País - Outras Instituições | | 28.624,35 | - |
| Outras Obrigações | 15 | 9.160.695,83 | 6.457.294,84 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | | 3.767,94 | 38.742,26 |
| Sociais e Estatutárias | 15.1 | 3.762.547,59 | 1.946.480,92 |
| Obrigações Fiscais e Previdenciárias | 15.2 | 550.040,34 | 966.291,74 |
| Diversas | 15.3 | 4.844.339,96 | 3.505.779,92 |
| Não Circulante | | 49.646.214,66 | 30.769.165,82 |
| Relações Interfinanceiras | 13 | 48.943.729,55 | 29.797.801,22 |
| Repasse Interfinanceiros | | 48.943.729,55 | 29.797.801,22 |
| Outras Obrigações | 15 | 702.485,11 | 971.364,60 |
| Diversas | | 665.485,11 | 936.364,60 |
| Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis | | 37.000,00 | 35.000,00 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 16 | 126.622.239,98 | 122.222.855,22 |
| Capital Social | 16.a | 101.664.662,92 | 102.162.401,76 |
| De Domiciliados No País | | 102.328.953,42 | 103.237.358,10 |
| (-) Capital a Realizar | | (664.290,50) | (1.074.956,34) |
| Reserva de Capital | 16.b | 698.299,28 | 491.853,50 |
| Reserva de Sobras | 16.c / d | 17.856.508,54 | 18.033.186,06 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | 16.e | 6.402.769,24 | 1.535.413,90 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | 514.554.846,37 | 399.170.711,55 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Moacir de Freitas Gouveia

CPF.: 167.236.861-87

Diretor Administrativo Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3042 - SICOOB AGRORURAL

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Sobras ou Perdas

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3042 - SICOOB AGRORURAL

24.799.033/0001-01

Semestres

06/2020 - 06/2019

| DSP | Notas | 1o Sem. 2020 | 1o Sem. 2019 |
|---|-------|------------------------|-----------------------|
| Ingresso/Receita da Intermediação Financeira | | 25.911.506,86 | 24.715.579,66 |
| Operações de Crédito | 17 | 24.147.724,18 | 21.765.355,89 |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez | | 261.482,81 | 482.803,03 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | | - | 60.163,35 |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | | 1.502.299,87 | 2.407.257,39 |
| Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira | | (8.677.862,57) | (8.411.181,32) |
| Operações de Captação no Mercado | | (2.305.806,23) | (3.753.046,84) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | | (2.538.482,29) | (2.553.624,48) |
| Provisão para Operações de Créditos | | (3.833.574,05) | (2.104.510,00) |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | | 17.233.644,29 | 16.304.398,34 |
| Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais | | (10.091.058,06) | (9.416.062,95) |
| Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço | 18 | 2.660.420,68 | 1.569.794,04 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas | 19 | 851.428,19 | 1.483.704,02 |
| Despesa (Dispêndios) de Pessoal | 20 | (7.598.205,79) | (7.787.881,65) |
| Despesas (Dispêndios) Administrativas | 23 | (7.227.203,54) | (5.690.096,51) |
| Despesas(Dispêndios) Tributárias | 21 | (284.468,12) | (178.943,45) |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais | 22 | 2.273.095,21 | 2.398.643,94 |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | 21 | (322.515,53) | (320.875,60) |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas | 21 | (443.609,16) | (890.407,74) |
| Resultado Operacional | | 7.142.586,23 | 6.888.335,39 |
| Outras Receitas e Despesas | 24 | 75.975,56 | 16.635,80 |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | | 60.436,13 | 21.957,46 |
| Prejuízos em Transações com Valores e Bens | | - | (24.529,32) |
| Outras Receitas | | 71.826,62 | 74.847,66 |
| Outras Despesas | | (56.287,19) | (55.640,00) |
| Resultado Antes da Tributação e Participações | | 7.218.561,79 | 6.904.971,19 |
| Imposto de Rendamentos sobre Atos Não Cooperativos | | (276.168,75) | (114.157,13) |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos | | (172.901,25) | (71.598,14) |
| Participações nos Resultados de Empregados | | (268.732,31) | - |
| Sobras/Perdas Antes das Destinações | | 6.500.759,48 | 6.719.215,92 |
| Resultado Antes dos Juros ao Capital | | 6.500.759,48 | 6.719.215,92 |
| Juros ao Capital | | (1.603.352,76) | - |
| Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias | 16.e | 4.897.406,72 | 6.719.215,92 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Moacir de Freitas Gouveia
CPF.: 167.236.861-87
Diretor Administrativo Financeiro

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



3042 - SICOOB AGRORURAL

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Resultado Abrangente

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3042 - SICOOB AGRORURAL

24.799.033/0001-01

Semestres

06/2020 - 06/2019

| DRA | Notas | 1o Sem. 2020 | 1o Sem. 2019 |
|--------------------------------------|-------|--------------|--------------|
| Sobras/Perdas Líquidas | 16.e | 4.897.406,72 | 6.719.215,92 |
| Outros resultados abrangentes | | - | - |
| Total do resultado abrangente | | 4.897.406,72 | 6.719.215,92 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Moacir de Freitas Gouveia

CPF.: 167.236.861-87

Diretor Administrativo Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3042 - SICOOB AGRORURAL

Instituição resp.:

Instituição:

CNPJ:

Periodicidade:

Período:

Demonstração de Mutação do Patrim nio Líquido

1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL

3042 - SICOOB AGRORURAL

24.799.033/0001-01

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 | Estatutárias | Contingências | | |
| Saldo em 31/12/2018 | | 94.398.863,18 | (477.754,09) | 491.853,50 | 12.973.480,84 | 353.355,04 | 176.677,52 | 47.114,00 | 107.963.589,99 |
| Destina es de Sobras Exercício Anterior: | | | | | | | | - | - |
| Ao Capital | | 399.782,61 | | | | | | (47.114,00) | (686,43) |
| Por Subscri o/Realiza o | | 7.538.076,68 | (369.369,25) | | | | | - | 7.168.707,43 |
| Por Devolu o (-) | | (4.589.514,13) | | | | | | - | (4.589.514,13) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | | | | | | | | 6.719.215,92 | 6.719.215,92 |
| Saldo em 30/06/2019 | | 97.747.208,34 | (847.123,34) | 491.853,50 | 12.973.480,84 | - | 176.677,52 | 6.719.215,92 | 117.261.312,78 |
| Saldo em 31/12/2019 | | 103.237.358,10 | (1.074.956,34) | 491.853,50 | 15.763.782,38 | 2.092.726,16 | 176.677,52 | 1.535.413,90 | 122.222.855,22 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | | | | | | | (283,12) | (283,12) |
| Constitui o de Reservas | | | | | - | - | (176.677,52) | (29.768,26) | - |
| Por Subscri o/Realiza o | | 2.763.314,73 | 410.665,84 | | | | | - | 3.173.980,57 |
| Por Devolu o (-) | | (3.671.719,41) | | | | | | - | (3.671.719,41) |
| Sobras ou Perdas Líquidas | | | | | | | | 6.500.759,48 | 6.500.759,48 |
| Provisão de Juros ao Capital | | | | | | | | (1.603.352,76) | (1.603.352,76) |
| Saldo em 30/06/2020 | 16.e | 102.328.953,42 | (664.290,50) | 698.299,28 | 15.763.782,38 | 2.092.726,16 | - | 6.402.769,24 | 126.622.239,98 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Moacir de Freitas Gouveia

CPF.: 167.236.861-87

Diretor Administrativo Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias

CPF.: 884.352.291-49

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



3042 - SICOOB AGRORURAL
Instituição resp.:
Instituição:
CNPJ:
Periodicidade:
Período:

Demonstração de Fluxo de Caixa
1004 - SICOOB GOIÁS CENTRAL
3042 - SICOOB AGRORURAL
24.799.033/0001-01
Semestres
06/2020 - 06/2019

| DESCRIÇÃO | 1o Sem. 2020 | 1o Sem. 2019 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Atividades Operacionais | | |
| Sobras/Perdas do Período | 4.897.406,72 | 6.719.215,92 |
| Ajuste de Exercícios Anteriores | (283,12) | - |
| Distribuição de Sobras e Dividendos | (472.722,23) | (846.254,63) |
| Participações no Lucro(Sobra) | 268.732,31 | - |
| Provisão/Reversão para Operações de Crédito | 3.833.574,05 | 2.104.510,00 |
| Provisão de Juros ao Capital | 1.603.352,76 | - |
| Provisão/Reversão para Garantias Prestadas | 443.609,16 | 890.407,74 |
| Provisão/Reversão Para Desvalorização De Outros Valores E Bens | 31.430,26 | - |
| Atualização De Depósitos Em Garantia | (175,00) | - |
| (Ganho)/Perdas Por Baixas De Imobilizado | - | 774,93 |
| Depreciações e Amortizações | 1.213.151,50 | 1.217.095,39 |
| | 11.818.076,41 | 10.085.749,35 |
| Aumento (redução) em ativos operacionais | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 2.283.699,71 | (8.556.978,39) |
| Operações de Crédito | (13.786.245,62) | (13.234.507,23) |
| Outros Créditos | (323.183,58) | (191.019,89) |
| Outros Valores e Bens | 1.352.352,26 | (1.129.197,77) |
| Aumento (redução) em passivos operacionais | | |
| Depósitos a Vista | 69.373.046,64 | 15.688.123,63 |
| Depósitos sob Aviso | 408,45 | 672,09 |
| Depósitos a Prazo | 32.544.090,46 | 10.915.189,02 |
| Obrigações por Emissão de LCA | 4.332.376,85 | 5.968.551,21 |
| Relações Interdependências | (5.439.413,52) | - |
| Relações Interfinanceiras | 7.711.095,33 | 4.179.401,62 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 28.624,35 | (5.000.000,00) |
| Outras Obrigações | 567.897,27 | (5.138.296,17) |
| IRPJ | (276.168,75) | (114.157,13) |
| CSLL | (172.901,25) | (71.598,14) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais | 110.013.755,01 | 13.401.932,20 |
| Atividades de Investimentos | | |
| Recebimento Dividendos | 472.722,23 | 846.254,63 |
| Aplicação no Intangível | (15.560,25) | - |
| Aquisição De Imobilizado de Uso | (648.851,95) | (812.655,98) |
| Aquisição de investimentos | (763.177,99) | (846.248,50) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos | (954.867,96) | (812.649,85) |
| Atividades de Financiamentos | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | 3.173.980,57 | 7.168.707,43 |
| Devolução de Capital à Cooperados | (3.671.719,41) | (4.590.200,56) |
| Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos | (497.738,84) | 2.578.506,87 |
| Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | 108.561.148,21 | 15.167.789,22 |
| Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | 62.569.438,88 | 76.981.785,10 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | 171.130.587,09 | 92.149.574,32 |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | 108.561.148,21 | 15.167.789,22 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Moacir de Freitas Gouveia
CPF.: 167.236.861-87
Diretor Administrativo Financeiro

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



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAIBA LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020

(Em reais)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA - SICOOB AGRORURAL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **18/08/1988**, 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 AGRORURAL**, possui **14** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **ITARUMA - GO, CACHOEIRA ALTA - GO, CAÇU - GO, GOUVELÂNDIA - GO, PARANAIGUARA - GO, SÃO SIMÃO - GO, APARECIDA DO RIO DOCE - GO, CACHOEIRA DOURADA - GO, INACIOLÂNDIA - GO, BOM JESUS - GO, ITUMBIARA - GO, PANAMÁ - GO, ITAJÁ - GO, CHAPADÃO DO CÉU - GO.**

O **SICOOB AGRORURAL** 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.

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

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

d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez 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) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

k) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*“pro rata temporis”*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

l) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

m) Demais ativos e passivos

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

n) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

o) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

p) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

q) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro 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.

r) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

s) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "*impairment*", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **30 de junho de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

t) Eventos subsequentes

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

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

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

4. Caixa e 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 | 8.247.194,84 | 10.695.427,33 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 13.649.201,70 | 15.932.901,41 |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira | 162.883.392,25 | 51.874.011,55 |
| TOTAL | 184.779.788,79 | 78.502.340,29 |

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em **30 de junho de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 13.649.201,70 | 15.932.901,41 |
| TOTAL | 13.649.201,70 | 15.932.901,41 |

Os valores dos Depósitos Interfinanceiros são aplicações diretas junto ao Bancoob para lastro das Letras de Crédito do Agronegócio – LCA, remuneradas em 102% do CDI.

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez em 30/06/2020 e 31/12/2019 foram respectivamente R\$ 261.482,81 (Duzentos sessenta um mil quatrocentos oitenta e dois reais oitenta um centavos) e R\$ 1.049.629,07 (um milhão quarenta nove mil seiscentos e vinte nove reais sete centavos).

6. Relações interfinanceiras

Em **30 de junho de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Centralização Financeira – Cooperativas (a) | 162.883.392,25 | 51.874.011,55 |
| TOTAL | 162.883.392,25 | 51.874.011,55 |

(a) 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 em **30/06/2020** e **31/12/2019** foram respectivamente R\$ 1.502.299,87 (um milhão quinhentos e dois mil, duzentos noventa nove reais e oitenta sete centavos) e R\$ 4.459.745,40 (quatro milhões quatrocentos e cinquenta nove mil, setecentos e quarenta cinco reais e quarenta centavos) com taxa média de **98%** do CDI nos respectivos períodos.

7. 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 | 71.715.453,62 | 32.806.000,97 | 104.521.454,59 | 108.574.886,84 |
| Financiamentos | 10.733.072,33 | 24.093.037,83 | 34.826.110,16 | 31.969.275,15 |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 88.363.443,38 | 73.367.523,94 | 161.730.967,32 | 150.432.394,11 |
| Total de Operações de Crédito | 170.811.969,33 | 130.266.562,74 | 301.078.532,07 | 290.976.556,10 |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (7.978.706,08) | (3.137.760,01) | (11.116.466,09) | (10.967.161,69) |
| TOTAL | 162.833.263,25 | 127.128.802,73 | 289.962.065,98 | 280.009.394,41 |

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 30/06/2020 | Provisões 30/06/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisões 31/12/2019 |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AA - Normal | 8.111.967,96 | 9.540.492,16 | 31.419.875,93 | 49.072.336,05 | | 68.630.103,55 | |
| A 0,5% Normal | 33.171.213,75 | 11.095.896,96 | 85.847.554,74 | 130.114.665,45 | (650.573,34) | 103.417.380,86 | (517.086,91) |
| B 1% Normal | 30.418.883,26 | 10.190.389,38 | 29.161.251,44 | 69.770.524,08 | (697.705,25) | 71.095.988,13 | (710.959,89) |
| B 1% Vencidas | 236.072,32 | 125.506,07 | 82.743,76 | 444.322,15 | (4.443,23) | 409.753,85 | (4.097,54) |
| C 3% Normal | 11.922.813,03 | 2.480.522,99 | 9.271.577,74 | 23.674.913,76 | (710.247,43) | 27.500.001,83 | (825.000,06) |
| C 3% Vencidas | 432.237,16 | 163.784,52 | 1.357.548,83 | 1.953.570,51 | (58.607,15) | 2.005.423,72 | (60.162,71) |
| D 10% Normal | 9.881.888,33 | 477.957,72 | 1.697.275,54 | 12.057.121,59 | (1.205.712,18) | 5.321.206,11 | (532.120,62) |
| D 10% Vencidas | 895.592,70 | 225.308,74 | 955.130,64 | 2.076.032,08 | (207.603,23) | 1.295.558,25 | (129.555,83) |
| E 30% Normal | 3.041.819,97 | 105.111,28 | 175.221,61 | 3.322.152,86 | (996.645,87) | 1.204.451,14 | (361.335,34) |
| E 30% Vencidas | 856.025,28 | 101.335,04 | 56.651,84 | 1.014.012,16 | (304.203,67) | 1.043.873,61 | (313.162,08) |
| F 50% Normal | 1.572.643,15 | 52.111,38 | 86.786,97 | 1.711.541,50 | (855.770,77) | 1.452.738,15 | (726.369,09) |
| F 50% Vencidas | 407.129,50 | 20.963,16 | 56.559,80 | 484.652,46 | (242.326,25) | 954.158,35 | (477.079,19) |
| G 70% Normal | 168.980,05 | 0,00 | 0,00 | 168.980,05 | (118.286,05) | 91.462,53 | (64.023,77) |
| G 70% Vencidas | 459.745,03 | 38.140,83 | 0,00 | 497.885,86 | (348.520,12) | 1.027.494,56 | (719.246,19) |
| H 100% Normal | 1.144.555,16 | 46.599,14 | 0,00 | 1.191.154,30 | (1.191.154,32) | 1.242.049,59 | (1.242.049,60) |
| H 100% Vencidas | 1.799.887,94 | 161.990,79 | 1.562.788,48 | 3.524.667,21 | (3.524.667,23) | 4.284.911,87 | (4.284.911,87) |
| Total Normal | 99.434.764,66 | 33.989.081,01 | 157.659.543,97 | 291.083.389,64 | (6.426.095,21) | 279.955.381,89 | (4.978.945,28) |
| Total Vencidos | 5.086.689,93 | 837.029,15 | 4.071.423,35 | 9.995.142,43 | (4.690.370,88) | 11.021.174,21 | (5.988.215,40) |
| Total Geral | 104.521.454,59 | 34.826.110,16 | 161.730.967,32 | 301.078.532,07 | (11.116.466,09) | 290.976.556,10 | (10.967.160,69) |
| Provisões | (7.464.596,04) | (642.054,06) | (3.009.815,99) | (11.116.466,09) | | (10.967.161,69) | |
| Total Líquido | 97.056.858,55 | 34.184.056,10 | 158.721.151,33 | 289.962.065,98 | | 280.009.394,41 | |

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 | 36.870.059,49 | 34.845.394,13 | 32.806.000,97 | 104.521.454,59 |
| Financiamentos | 2.400.882,16 | 8.332.190,17 | 24.093.037,83 | 34.826.110,16 |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais | 27.714.401,73 | 60.649.041,65 | 73.367.523,94 | 161.730.967,32 |
| TOTAL | 66.985.343,38 | 103.826.625,95 | 130.266.562,74 | 301.078.532,07 |

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



| Descrição | Empréstimos/TD | Financiamento | Financiamento Rurais | 30/06/2020 | % da Carteira |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio | 698.325,56 | 14.817,76 | 0,00 | 713.143,32 | 0% |
| Setor Privado - Serviços | 33.847.696,34 | 9.415.674,49 | 1.719.133,30 | 44.982.504,13 | 15% |
| Pessoa Física | 69.975.432,69 | 25.395.617,91 | 160.011.834,02 | 255.382.884,62 | 85% |
| TOTAL | 104.521.454,59 | 34.826.110,16 | 161.730.967,32 | 301.078.532,07 | 100% |

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

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Saldo inicial | (10.967.161,69) | (10.187.913,78) |
| Constituições/ Reversões | (3.831.354,04) | (5.419.352,94) |
| Transferência para prejuízo | 3.682.049,64 | 4.640.105,03 |
| TOTAL | (11.116.466,09) | (10.967.161,69) |

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição | 30/06/2020 | % Carteira Total | 31/12/2019 | % Carteira Total |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Devedor | 10.279.007,58 | 3,00% | 10.040.917,96 | 3,00% |
| 10 Maiores Devedores | 60.690.963,63 | 20,00% | 52.415.093,98 | 18,00% |
| 50 Maiores Devedores | 124.675.805,24 | 41,00% | 117.288.075,30 | 40,00% |

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Saldo inicial | 18.801.157,77 | 17.830.580,48 |
| Valor das operações transferidas no período | 3.682.049,64 | 4.640.105,03 |
| Valor das operações recuperadas no período | (528.112,48) | (3.669.527,74) |
| TOTAL | 21.955.094,93 | 18.801.157,77 |

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 17.794.606,91** (Dezessete milhões setecentos noventa e quatro mil seiscentos e seis reais noventa e um 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.

8. 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 | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Avais e Fianças Honrados | 0,00 | 0,00 | 135.380,90 | 0,00 |
| Rendas a Receber | 153.509,04 | 0,00 | 58.148,25 | 0,00 |
| Serviços prestados a receber | 146.946,09 | 0,00 | 35.778,58 | 0,00 |
| Outras rendas a receber | 6.562,95 | 0,00 | 22.369,67 | 0,00 |
| Diversos | 1.263.314,65 | 571.200,42 | 1.239.354,23 | 364.943,04 |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 49.384,02 | 0,00 | 33.935,68 | 0,00 |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta | 11.332,04 | 0,00 | 103.610,72 | 0,00 |

| | | | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Adiantamentos por conta de imobilizações | 17.150,00 | 0,00 | 25.863,40 | 0,00 |
| Devedores por compra de valores e bens | 45.423,52 | 206.257,38 | 9.893,43 | 0,00 |
| Devedores por depósitos em garantia | 0,00 | 364.943,04 | 0,00 | 364.943,04 |
| Impostos e contribuições a compensar | 0,00 | 0,00 | 12.797,52 | 0,00 |
| Títulos e créditos a receber | 20.188,26 | 0,00 | 28.718,74 | 0,00 |
| Devedores diversos - país | 1.119.836,81 | 0,00 | 1.024.534,74 | 0,00 |
| (-) Provisões para outros créditos | (454,24) | (2.062,57) | (135.677,70) | - |
| (-) Com características de concessão de crédito | (454,24) | (2.062,57) | (135.677,70) | 0,00 |
| TOTAL | 1.416.369,45 | 569.137,85 | 1.297.205,68 | 364.943,04 |

(a) Refere-se, basicamente, ao depósito judicial da COFINS, registrado no ativo não circulante, relativo ao período de 11/1999 a 03/2001 e 08/2003 a 11/2004, cuja constitucionalidade está sendo questionada judicialmente pelas cooperativas integrantes do Sistema Sicoob Goiás.

(b) 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 de Risco / Situação | | | Devedores por Compra de Valores e Bens | Total em 30/06/2020 | Provisões 30/06/2020 | Total em 31/12/2019 | Provisões 31/12/2019 |
|--|------|----------|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| B | 1% | Normal | 251.680,90 | 251.680,90 | (2.516,81) | 0,00 | 0,00 |
| C | 3% | Normal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.893,43 | (296,80) |
| H | 100% | Vencidas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 135.380,90 | (135.380,90) |
| Total Normal | | | 251.680,90 | 251.680,90 | (2.516,81) | 9.893,43 | (296,80) |
| Total Vencidos | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 135.380,90 | (135.380,90) |
| Total Geral | | | 251.680,90 | 251.680,90 | (2.516,81) | 145.274,33 | (135.677,70) |
| Provisões | | | (2.516,81) | (2.516,81) | | (135.677,70) | |
| Total Líquido | | | 249.164,09 | 249.164,09 | | 9.596,63 | |

09. Outros valores e bens

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Bens Não de Uso Próprio (a) | 1.950.439,72 | 3.174.294,41 |
| Material em Estoque | 81.117,17 | 106.704,65 |
| Despesas Antecipadas (b) | 120.740,05 | 223.650,14 |
| Provisões para Desvalorizações (c) | (234.861,42) | (203.431,16) |
| TOTAL | 1.917.435,52 | 3.301.218,04 |

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

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

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

10. Investimentos

Em **30 de junho de 2020** e **31 de dezembro de 2019**, o saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do **BANCOOB**. Os investimentos estão assim compostos:

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Participações em cooperativa central de crédito | 16.222.487,06 | 15.932.027,88 |
| Participações inst financ controlada coop crédito | 7.191.527,47 | 6.718.808,66 |
| TOTAL | 23.414.014,53 | 22.650.836,54 |

11. Imobilizado de uso

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

| Descrição | Taxa Depreciação | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------------|----------------------|----------------------|
| Imobilizado em Estoque (a) | | 51.136,93 | |
| Terrenos | | 421.000,00 | 421.000,00 |
| Edificações | 4% | 5.513.686,16 | 5.507.122,06 |
| (-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações | | (1.550.794,30) | (1.440.608,12) |
| Instalações | 10% | 4.767.500,19 | 4.300.837,28 |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações | | (1.489.235,67) | (1.262.849,71) |
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 1.921.558,37 | 1.891.909,12 |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | | (1.103.323,20) | (1.027.683,94) |
| Sistema de Comunicação | 20% | 537.277,24 | 534.115,47 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 7.893.522,83 | 7.815.222,87 |
| Sistema de Segurança | 10% | 1.425.528,92 | 1.405.657,22 |
| Sistema de Transporte | 20% | 85.590,00 | 121.647,14 |
| (-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso | | (7.053.575,52) | (6.376.591,87) |
| TOTAL | | 11.419.871,95 | 11.889.777,52 |

(a) Refere-se a bens adquiridos e que ainda não estão sendo utilizados pela cooperativa.

12. Depósitos e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)

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 | 143.768.137,87 | | 74.395.091,23 | |
| Depósito Sob Aviso | 23.900,54 | 0,20 | 23.492,09 | 0,35 |
| Depósito a Prazo | 115.188.839,56 | 0,20 | 82.644.749,10 | 0,35 |
| TOTAL | 258.980.877,97 | | 157.063.332,42 | |

| Descrição | 30/06/2020 | Taxa média (% a.m.) | 31/12/2019 | Taxa média (% a.m.) |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| Letras de Crédito do Agronegócio | 33.431.524,29 | 0,20% | 29.099.147,44 | 0,33% |
| TOTAL | 33.431.524,29 | | 29.099.147,44 | |

a) Concentração dos principais depositantes:



| Descrição | 30/06/2020 | % Carteira Total | 31/12/2019 | % Carteira Total |
|-------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| Maior Depositante | 8.639.140,85 | 3,00% | 5.052.756,66 | 3,00% |
| 10 Maiores Depositantes | 39.249.870,23 | 15,00% | 31.311.354,46 | 20,00% |
| 50 Maiores Depositantes | 91.040.014,30 | 35,00% | 65.399.846,19 | 42,00% |

b) Despesas com operações de captação de mercado:

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Depósitos de Aviso Prévio | (408,45) | (1.304,68) |
| Despesas de Depósitos a Prazo | (1.628.153,70) | (5.022.383,15) |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio | (510.098,78) | (1.965.724,19) |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (167.145,30) | (295.754,06) |
| TOTAL | (2.305.806,23) | (7.285.166,08) |

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). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

| Descrição | 2020 | Taxa média | 2019 | Taxa média |
|--|--------------|------------|----------------|------------|
| Despesa Letras de Crédito do Agronegócio | (510.098,78) | 0,20 | (1.965.724,19) | 0,33 |

As captações remuneradas incluem, ainda, as Letras de Crédito do Agronegócio (LCA's), que são remuneradas com base na variação do CDI e cujos recursos captados são direcionados para operações de crédito rural.

13. Relações interfinanceiras e Obrigações por empréstimos

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

| Instituições | 30/06/2020 | | 31/12/2019 | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Recursos do Bancoob | 38.475.810,41 | 54.254.799,60 | 50.168.625,45 | 32.814.365,68 |
| (-) Despesa a apropriar Bancoob | (1.791.300,15) | (5.311.070,05) | (2.049.282,19) | (3.016.564,46) |
| Total | 36.684.510,26 | 48.943.729,55 | 48.119.343,26 | 29.797.801,22 |

Refere-se a recursos obtidos junto ao BANCOOB – Banco Cooperativo do Brasil S/A, para repasse aos associados em operações de crédito rural, custeio e investimento. O repasse aos associados não é acrescido de comissão de intermediação. As garantias prestadas são representadas por avais da própria Diretoria e do Conselho de Administração.

(a) O valor empréstimo no País - Outras Instituições no montante de R\$ 28.624,35 refere-se a valores de consignados funcionários a passar

14. 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 | Circulante |
| Cobrança de Terceiros em Trânsito | 0,00 | 3.800,00 |
| Ordens de Pagamento | 0,00 | 5.435.717,55 |
| Recebimentos em Trânsito de Terceiros | 159,03 | 55,00 |
| TOTAL | 159,03 | 5.439.572,55 |

15. Outras Obrigações

| Descrição | 30/06/2020 | | 31/12/2019 | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados | 3.767,94 | 0,00 | 38.742,26 | 0,00 |
| Sociais e Estatutárias | 3.762.547,59 | 0,00 | 1.946.480,92 | 0,00 |
| Fiscais e Previdenciárias | 550.040,34 | 0,00 | 966.291,74 | 0,00 |
| Diversas | 4.844.339,96 | 702.485,11 | 3.505.779,92 | 971.364,60 |
| TOTAL | 9.160.695,83 | 702.485,11 | 6.457.294,84 | 971.364,60 |

15.1 Sociais e Estatutárias

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| Dividendos e Bonificações a Pagar (a) | 1.603.352,76 | 0,00 |
| Resultado de Atos com Associados (b) | 558.060,31 | 558.060,31 |
| Gratificações e Participações a Pagar (c) | 694.870,68 | 426.138,37 |
| Cotas de Capital a Pagar (d) | 906.263,84 | 962.282,24 |
| TOTAL | 3.762.547,59 | 1.946.480,92 |

(a) Refere-se provisão mensal de Juros ao capital próprio a efetivar em 31/12/2020.

(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 8% 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 ao valor da participação nos resultados a ser paga aos funcionários

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

15.2 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 | 33.545,58 | 14.093,71 |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 38.898,90 | 37.102,01 |
| Impostos e Contribuições sobre Salários | 424.310,91 | 533.449,31 |
| Outros | 53.284,95 | 381.646,71 |
| TOTAL | 550.040,34 | 966.291,74 |

15.3 Diversas

| Descrição | 30/06/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos | 132.244,51 | 0,00 | 463.619,07 | 0,00 |
| Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros | 382.812,76 | 0,00 | 488.882,39 | 0,00 |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (a) | 2.474.164,74 | 0,00 | 1.881.422,78 | 0,00 |
| Provisão para Passivos Contingentes | 0,00 | 37.000,00 | 0,00 | 35.000,00 |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b) | 395.496,14 | 665.485,11 | 372.070,25 | 936.364,60 |
| Credores Diversos – País (c) | 1.459.621,81 | 0,00 | 299.785,43 | 0,00 |
| TOTAL | 4.844.339,96 | 702.485,11 | 3.505.779,92 | 971.364,60 |

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com administrativas realizadas até 30 de dezembro de 2020.

(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\$ 43.665.417,96 (R\$ 48.297.071,20 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) A contas que tem representatividade nesse montante são Provisão Plano de saúde terceiros, Cheques depositados em trânsito e cobranças bloqueadas.

16. Patrimônio líquido

O Patrimônio Líquido está assim representado:

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Capital Social (a) | 101.664.662,92 | 102.162.401,76 |
| Reserva de Capital - Outras Reservas de Capital (b) | 698.299,28 | 491.853,50 |
| Reservas de Sobras - Fundo para Aumento de Capital (c) | 2.092.726,16 | 2.092.726,16 |
| Reservas de Sobras - Fundo de Reserva (d) | 15.763.782,38 | 15.763.782,38 |
| Reservas de Sobras - para Contingências | 0,00 | 176.677,52 |
| Sobras Acumuladas | 6.402.304,30 | 1.534.665,84 |
| Ajustes de exercícios anteriores (e) | 464,94 | 748,06 |
| TOTAL PL | 126.622.239,98 | 122.222.855,22 |
| Associados | 12.321 | 11.952 |

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.

b) Reserva de Capital – Outras Reservas de Capital

Fundo destinado a cobertura de eventuais arrombamentos, assaltos e furtos.

c) Reservas de Sobras - Fundo para Aumento de Capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizada para aumento de capital, rateado na forma do artigo 28, inciso I, do Estatuto Social, e incorporados às respectivas contas, sendo as frações de quotas partes imediatamente transferidas ao Fundo de Reserva.

d) Fundo de Reserva

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

e) Destinações estatutárias e legais

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 semestre findo 30/06/2020 foi de R\$ 4.897.406,72.

f) Ajustes de Exercícios Anteriores

Refere-se a valores não reconhecidos ou baixados em 2019, saldo inicial credor R\$ 748,06, e débito de R\$ 283,12 referente baixa de empréstimo consignado não descontado do colaborador e o mesmo foi desligado em 08/2019, sobras R\$ 464,94.

17. Receitas de operações de credito

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 207.654,23 | 325.688,58 |
| Rendas de Empréstimos | 12.297.198,53 | 10.189.615,38 |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados | 1.399.833,19 | 1.003.117,98 |
| Rendas de Financiamentos | 2.228.632,08 | 1.225.996,68 |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec.Direcionados à vista (obrigatórios) | 7.272.346,76 | 6.654.225,50 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 742.059,39 | 2.366.711,77 |
| TOTAL | 24.147.724,18 | 21.765.355,89 |

18. Receitas de prestação de serviços

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| Rendas de Cobrança | 432.128,73 | 303.910,92 |
| Rendas de outros serviços - Atos cooperativos | 2.228.291,95 | 1.265.883,12 |
| TOTAL | 2.660.420,68 | 1.569.794,04 |

19. Rendas de tarifas bancárias

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Rendas de Serviços Prioritários - PF | 365.410,50 | 433.240,20 |
| Rendas de Serviços Diferenciados - PF | 100.330,00 | 159.477,90 |
| Rendas de Tarifas Bancárias - PJ | 385.687,69 | 890.985,92 |
| TOTAL | 851.428,19 | 1.483.704,02 |

20. Despesas de pessoal

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal | (55.189,08) | (45.990,90) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (760.335,53) | (766.083,34) |
| Despesas de Pessoal - Benefícios | (1.028.191,55) | (1.141.081,87) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (1.627.656,34) | (1.601.553,50) |
| Despesas de Pessoal - Proventos | (4.010.689,76) | (4.072.629,39) |
| Despesas de Pessoal - Treinamento | (29.966,88) | (73.421,87) |
| Despesas de Remuneração de Estagiários | (86.176,65) | (87.120,78) |
| TOTAL | (7.598.205,79) | (7.787.881,65) |

21. Outros dispêndios administrativos

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Provisão para Garantias Prestadas | (443.609,16) | (890.407,74) |
| Despesas(Dispêndios) Tributárias | (284.468,12) | (178.943,45) |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais | (322.515,53) | (320.875,60) |
| TOTAL | (1.050.592,81) | (1.390.226,79) |

22. Outras receitas operacionais

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas | 64.956,13 | 157.560,42 |
| Outras - Reversão de Provisões Operacionais | 691.062,76 | 902.514,55 |
| Dividendos | 472.722,23 | 846.254,63 |
| Deduções e abatimentos | 1,13 | 13,08 |
| Recuperação de tarifas canceladas | 2.654,00 | 0,00 |
| Atualização depósitos judiciais | 175,00 | 0,00 |
| Rendas de repasses Delcredere | 367.766,44 | 0,00 |
| Outras rendas operacionais | 25,39 | 33.000,00 |
| Rendas oriundas de cartões de crédito | 673.732,13 | 459.301,26 |
| TOTAL | 2.273.095,21 | 2.398.643,94 |

23. Outras despesas operacionais

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás | (288.595,21) | (332.763,46) |
| Despesas de Aluguéis | (297.222,57) | (256.493,42) |
| Despesas de Comunicações | (400.926,77) | (143.661,08) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (140.209,24) | (98.141,75) |
| Despesas de Material | (85.356,79) | (104.285,16) |
| Despesas de Processamento de Dados | (767.782,08) | (795.611,25) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (78.163,41) | (52.735,11) |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | (58.372,45) | (94.949,98) |
| Despesas de Publicações | (15.255,00) | - |
| Despesas de Seguros | (35.705,18) | (29.069,17) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (605.810,37) | (588.973,78) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (352.621,17) | (363.041,59) |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (698.945,25) | (676.585,86) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (627.246,09) | (130.313,91) |
| Despesas de Transporte | (429.810,32) | (522.660,03) |
| Despesas de Viagem ao Exterior | (11,80) | - |
| Despesas de Viagem no País | (2.150,50) | (15.957,18) |
| Despesas de Amortização | (94.393,98) | (114.067,99) |
| Despesas de Depreciação | (1.118.757,52) | (1.103.027,40) |
| Outras Despesas Administrativas | (145.772,76) | (159.667,05) |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (315.303,39) | (102.643,34) |
| Contribuição a OCE | (8.172,00) | (5.448,00) |
| Rateio de despesas da Central | (571.818,19) | - |
| Rateio de despesa do Sicoob conf. | (88.801,50) | - |
| TOTAL | (7.227.203,54) | (5.690.096,51) |

24. Resultado não operacional

| Descrição | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|------------------|------------------|
| Lucro em Transações com Valores de Bens | 60.436,13 | 21.957,46 |
| Ganhos de Capital | 8.455,19 | 119,10 |
| Ganhos de Aluguéis | 12.085,53 | 50.983,56 |
| Outras Rendas não Operacionais | 51.285,90 | 23.745,00 |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | - | (24.529,32) |
| (-) Perdas de Capital | (24.856,93) | (50,00) |
| (-) Despesas de Provisões não Operacionais | (31.430,26) | - |
| (-) Outras Despesas não Operacionais | - | (55.590,00) |
| Resultado Líquido | 75.975,56 | 16.635,80 |

25. 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 primeiro semestre de 2020:

| Montante das Operações Ativas | Valores | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|--|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico | 2.708.456,62 | 1,1289% | 12.790,52 |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | 121.842,59 | 0,0508% | 3,00 |
| TOTAL | 2.830.299,21 | 1,1797% | 12.793,52 |
| Montante das Operações Passivas | 1.054.861,54 | 0,5437% | |

b) Operações ativas e passivas – saldo em 30 de junho 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 | 10.196,10 | 1.105,80 | 0,2626% |
| Conta Garantida | 43.409,12 | 15.322,17 | 3,1583% |
| Crédito Rural | 561.690,13 | 2.808,45 | 0,3473% |
| Empréstimo | 1.461.668,15 | 63.764,83 | 1,6786% |
| Financiamento | 391.813,59 | 20.438,98 | 1,1251% |
| Títulos Descontados | 90.293,98 | 0,00 | 0,7408% |

| Natureza dos Depósitos | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total | Taxa Média - % |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| Depósitos a Vista | 709.614,95 | 0,4959% | 0% |
| Depósitos a Prazo | 692.932,91 | 0,4662% | 0,2018% |

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. |
|--|--|
| Desconto de Cheques | 1,7900% |
| Empréstimos | 1,7700% |
| Financiamento | 1,1400% |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada | 94,0440% |

(*) 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 | 0,7840% |
| Títulos Descontados e Cheques Descontados | 0,1793% |
| Credito Rural (modalidades) | 0,2387% |
| Aplicações Financeiras | 0,5437% |

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 |
|---------------------------------|---------------------|
| Conta Corrente | 41.746,40 |
| Crédito Rural | 1.469.221,31 |
| Empréstimo | 633.319,82 |
| Financiamento | 768.719,66 |
| Títulos Descontados | 8.206,22 |

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

| 2020 | 2019 |
|--------------|--------------|
| 2.868.571,87 | 2.559.646,50 |

f) No período de 30 de junho 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 | (55.189,08) |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (760.335,53) |
| Encargos Sociais | (163.104,71) |

26. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA - SICOOB AGRORURAL**, 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 AGRORURAL** 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.

27. 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.

27.1 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).

27.2 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.

27.3 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.

27.4 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.

27.5 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).

28. 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.

29. 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 | 102.132.063,15 | 91.922.212,45 |
| RWA-S5 | 341.271.284,61 | 297.532.044,40 |
| ÍNDICE DE BASILÉIA | 29,93 | 30,89 |

30. 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 | 31/12/2019 |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Provisão para Demandas Judiciais | Provisão para Demandas Judiciais |
| Cíveis | 37.000,00 | 35.000,00 |
| TOTAL | 37.000,00 | 35.000,00 |

a) Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB AGRORURAL**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ **52.600,00**. Essas ações abrangem, basicamente, cíveis.



31. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores. 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 base. As despesas com contribuições efetuadas durante o período de 30 de junho de 2020 totalizaram R\$ 31.211,52 (Trinta um mil duzentos e onze reais cinquenta e dois centavos).

Moacir de Freitas Gouveia
Diretor Administrativo Financeiro

Lorena Teixeira Rezende Dias
Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6