



# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

## 1º SEMESTRE 2021



## SUMÁRIO

<b>1.Fala do Presidente .....</b>	<b>3</b>
<b>2.Mapa Estratégico.....</b>	<b>4</b>
<b>3.Ações Sociais.....</b>	<b>4</b>
<b>4.Números Gerais .....</b>	<b>4</b>



## 1. Fala do Presidente

### **Alinhamento Sistêmico para nortear estratégias na consecução dos desafios**

O Sicoob Agrorural estabeleceu como objetivo para o primeiro semestre de 2021, buscar alinhamento sistêmico visando engajar e direcionar esforços para consecução dos desafios estabelecidos. Para tanto, foi desenvolvido Planejamento Estratégico – 2021/2024, elaborado com a participação de Colaboradores, Diretores, Conselheiros Fiscais e de Administração.

O planejamento foi coordenado metodologicamente pelo senhor Sérgio Cordioli - Engenheiro Agrônomo e Mestre em Economia Rural. Contou ainda, com o apoio técnico da senhora Alline Natasha de Oliveira Rocha – Analista da Área de Inteligência Estratégica do Sicoob Goiás Central.

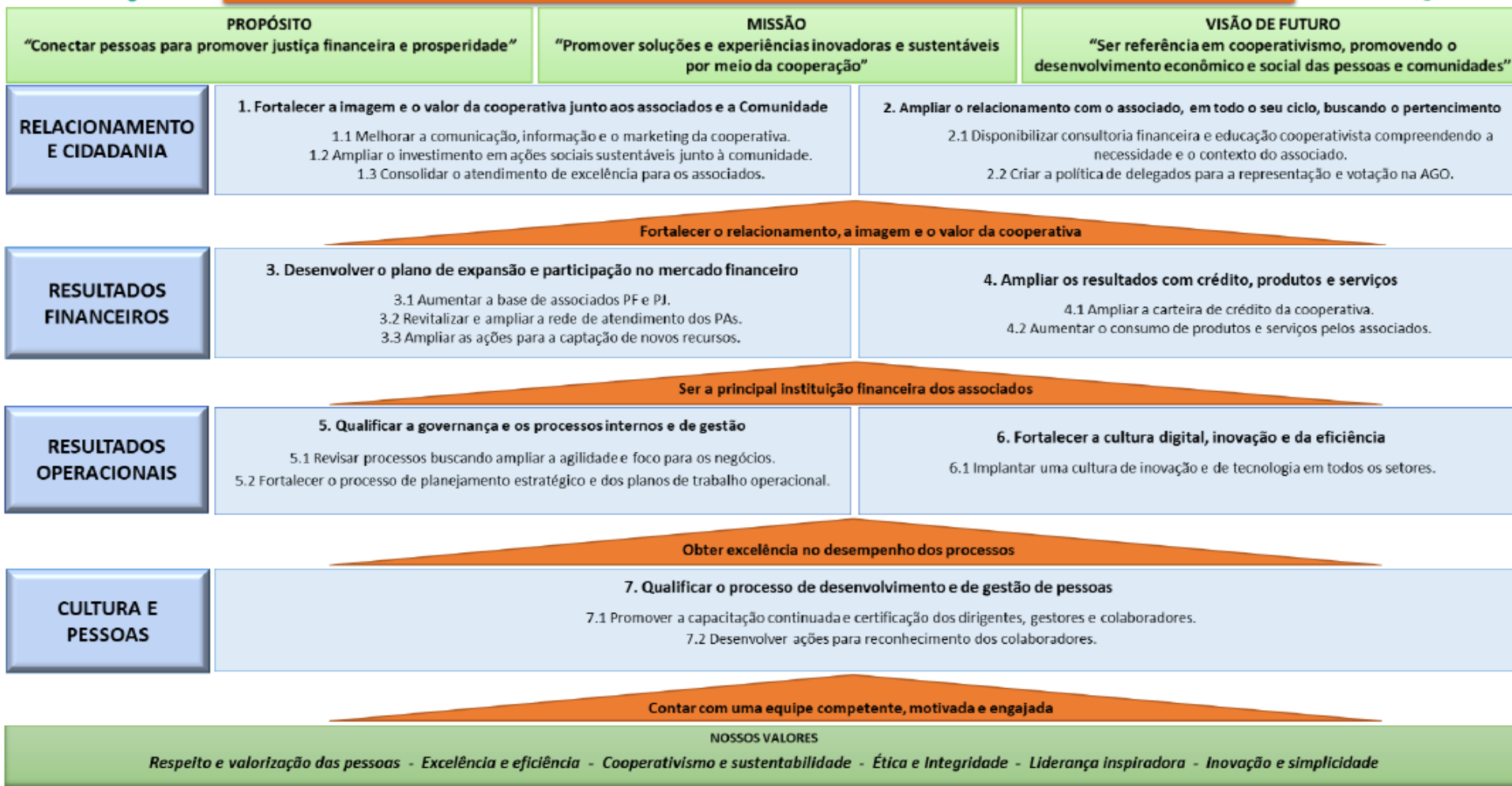
Em consonância com o Sicoob Goiás Central e o Centro Corporativo Sicoob - CCS, estabeleceu objetivos visando fortalecer a visão sistêmica regional, através de metas e ações a serem implementadas gradativamente no período de 2021/2024.

**José Humberto Marquez**  
**Presidente Sicoob Agrorural**

# 2. MAPA ESTRATÉGICO 2021-2024 SICOOB AGRORURAL



## MAPA ESTRATÉGICO COOPERATIVA SICOOB AGRORURAL 2021 - 2024



## 3. Ações Sociais

O Sicoob Agrorural em parceria com o Sescoop, Cooperados e empregados participaram da Campanha – Doe Alimentos: ***A fome não espera a pandemia passar***, comemorando o “Dia C”, na última semana de junho, para celebrar O Dia Internacional do Cooperativismo.

Houve a arrecadação de 441 cestas básicas, a média de cada cesta 25 kg, totalizando 11.025 quilos de alimentos. O trabalho de voluntariado envolveu 20 empregados, e beneficiaram 2.205 pessoas (média 5 pessoas / família).

As cestas foram entregues para entidades filantrópicas (Igrejas, Centros Espíritas) e algumas distribuídas nas casas das pessoas realmente necessitadas.

O Presidente – José Humberto Marquez, disse: *O resultado está sendo fantástico! Qualquer ação que resulta no bem-estar e ameniza, ainda que em parte o sofrimento e necessidades de irmãos carentes é altamente gratificante. Muito obrigado a todos (as) que envidaram esforços em ajudar ao próximo. Em gratidão, se resume o nosso sentimento!*

Pode-se dizer que a Campanha contribuiu com muitas famílias na área de ação da Cooperativa, e superou as expectativas.



Equipe de Quirinópolis



Equipe - Inaciolândia





## Ações Sociais



Equipe – Itumbiara



Equipe – Cachoeira Alta



Equipe – Bom Jesus





Panamá  
←

Gouvelândia  
→



Paranaiguara  
←

## 4. Números Gerais

Apresentamos abaixo, informações referente as seguintes contas:

Evolução dos Depósitos;

Evolução dos Depósitos à Vista;

Evolução dos Depósitos a Prazo;

Evolução Centralização Financeira;

Evolução Operações de Crédito;

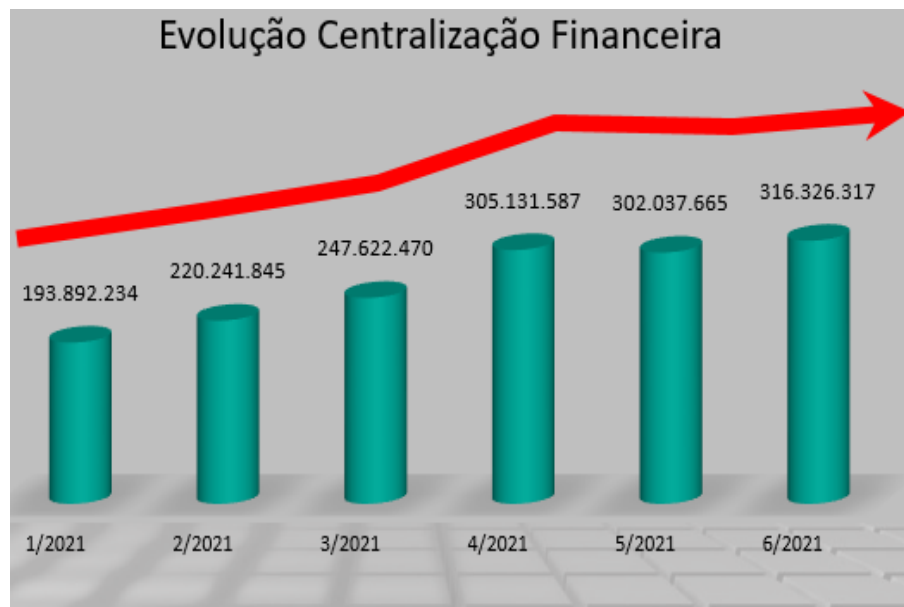
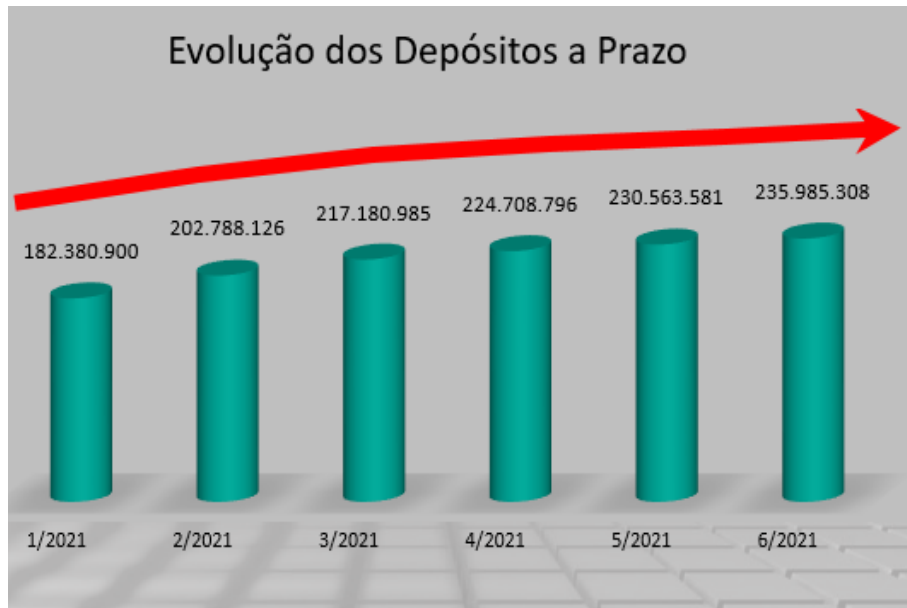
Evolução Patrimônio Líquido;

Evolução Sobras/Perdas Exercício Atual;

Evolução Ativo Total









Informações Sisbr 2.0 - Plataforma de Apoio a Decisão – PAD dentro do Sisb.

O **Sicoob Agrorural** avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios futuros.





**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA**  
**SICOOB AGRORURAL**  
**CNPJ: 24.799.033/0001-01**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>729.668.330,68</b>	<b>544.163.818,24</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>9.762.821,50</b>	<b>10.027.288,98</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>693.142.664,17</b>	<b>507.345.084,74</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	12.533.993,34	16.769.555,13
Relações Interfinanceiras		<b>316.326.316,89</b>	<b>177.957.692,91</b>
Centralização Financeira	4	316.326.316,89	177.957.692,91
Operações de Crédito	5	353.071.466,27	301.016.034,08
Outros Ativos Financeiros	6	11.210.887,67	11.601.802,62
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>5</b>	<b>(12.895.645,12)</b>	<b>(11.654.504,48)</b>
(-) Operações de Crédito		(12.850.985,02)	(11.641.958,62)
(-) Outras		(44.660,10)	(12.545,86)
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>7</b>	<b>2.107.888,19</b>	<b>1.957.312,45</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>8</b>	<b>26.146.837,57</b>	<b>24.108.963,30</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>9</b>	<b>23.553.872,83</b>	<b>23.662.570,52</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>10</b>	<b>2.429.125,11</b>	<b>2.429.125,11</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>09;10</b>	<b>(14.579.233,57)</b>	<b>(13.712.022,38)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>729.668.330,68</b>	<b>544.163.818,24</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>729.668.330,68</b>	<b>544.163.818,24</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>11</b>	<b>391.460.285,67</b>	<b>262.200.170,62</b>
Depósitos à Vista		211.352.670,27	131.389.785,09
Depósitos Sob Aviso		24.435,33	24.133,25
Depósitos à Prazo		180.083.180,07	130.786.252,28
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>185.182.506,69</b>	<b>127.016.966,13</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		55.877.692,15	32.573.132,10
Relações Interfinanceiras	<b>12.a</b>	<b>123.618.912,82</b>	<b>94.327.252,14</b>
Repasse Interfinanceiros		123.618.912,82	94.327.252,14
Obrigações por Empréstimos e Repasses		5.466.816,04	30.751,69
Outros Passivos Financeiros	<b>13</b>	219.085,68	85.830,20
<b>PROVISÕES</b>	<b>14</b>	<b>1.094.881,43</b>	<b>1.175.056,08</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>15</b>	<b>685.960,61</b>	<b>1.069.940,05</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>16</b>	<b>11.107.352,12</b>	<b>18.304.332,78</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>17</b>	<b>140.137.344,16</b>	<b>134.397.352,58</b>
CAPITAL SOCIAL		110.351.288,54	106.231.438,47
RESERVAS DE CAPITAL		2.305,00	802.305,00
RESERVAS DE SOBRAS		21.367.593,87	24.170.452,48
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		8.416.156,75	3.193.156,63
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>729.668.330,68</b>	<b>544.163.818,24</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA**  
**SICOOB AGRORURAL**  
**CNPJ: 24.799.033/0001-01**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>29.816.560,03</b>	<b>25.911.506,86</b>
Operações de Crédito	19	26.314.189,14	24.147.724,18
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.293.001,34	1.502.299,87
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		209.369,55	261.482,81
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>20</b>	<b>(8.971.931,03)</b>	<b>(8.677.862,57)</b>
Operações de Captação no Mercado		(2.846.835,45)	(2.305.806,23)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.278.136,11)	(2.538.482,29)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.846.959,47)	(3.833.574,05)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>20.844.629,00</b>	<b>17.233.644,29</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(10.445.856,09)</b>	<b>(10.338.511,66)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	3.706.887,08	2.660.420,68
Rendas de Tarifas	22	698.541,30	851.428,19
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(8.091.939,79)	(7.598.205,79)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(7.457.437,67)	(7.227.203,54)
Dispêndios e Despesas Tributárias	25	(424.743,86)	(284.468,12)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	1.979.699,40	1.582.032,45
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(856.862,55)	(322.515,53)
<b>PROVISÕES</b>		<b>72.879,46</b>	<b>247.453,60</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	72.879,46	247.453,60
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>10.471.652,37</b>	<b>7.142.586,23</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>29</b>	<b>201.108,83</b>	<b>75.975,56</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		5.385,00	60.436,13
Ganhos de Capital		45.832,98	8.455,19
Rendas de Aluguel		-	12.085,53
Outras Rendas Não Operacionais		180.088,36	51.285,90
(-) Perdas de Capital		(30.197,51)	(24.856,93)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(31.430,26)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>10.672.761,20</b>	<b>7.218.561,79</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(700.792,35)</b>	<b>(449.070,00)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(433.495,22)	(276.168,75)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(267.297,13)	(172.901,25)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>(177.350,30)</b>	<b>(268.732,31)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>9.794.618,55</b>	<b>6.500.759,48</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(1.378.461,80)</b>	<b>(1.603.352,76)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>8.416.156,75</b>	<b>4.897.406,72</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA  
SICOOB AGRORURAL  
CNPJ: 24.799.033/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Em Reais)

	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Reservas para Contingências	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>103.237.358,10</b>	<b>(1.074.956,34)</b>	<b>491.853,50</b>	<b>15.763.782,38</b>	<b>2.092.726,16</b>	<b>176.677,52</b>	<b>1.535.413,90</b>	<b>122.222.855,22</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(283,12)	(283,12)
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	206.445,78	-	-	(176.677,52)	(29.768,26)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	2.763.314,73	410.665,84	-	-	-	-	-	3.173.980,57
Por Devolução (-)	(3.671.719,41)	-	-	-	-	-	-	(3.671.719,41)
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	-	-	6.500.759,48	6.500.759,48
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.603.352,76)	(1.603.352,76)
<b>Saldos em 30/06/2020</b>	<b>102.328.953,42</b>	<b>(664.290,50)</b>	<b>698.299,28</b>	<b>15.763.782,38</b>	<b>2.092.726,16</b>	<b>-</b>	<b>6.402.769,24</b>	<b>126.622.239,98</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>106.881.381,03</b>	<b>(649.942,56)</b>	<b>802.305,00</b>	<b>20.567.593,87</b>	<b>3.602.858,61</b>	<b>-</b>	<b>3.193.156,63</b>	<b>134.397.352,58</b>
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	6.789.484,75	-	-	-	(3.602.858,61)	-	(3.193.156,63)	(6.530,49)
Outros Eventos/Reservas	-	-	(800.000,00)	-	-	800.000,00	-	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	4.441.441,60	44.246,06	-	-	-	-	-	4.485.687,66
Por Devolução (-)	(7.155.322,34)	-	-	-	-	-	-	(7.155.322,34)
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	-	-	9.794.618,55	9.794.618,55
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.378.461,80)	(1.378.461,80)
<b>Saldos em 30/06/2021</b>	<b>110.956.985,04</b>	<b>(605.696,50)</b>	<b>2.305,00</b>	<b>20.567.593,87</b>	<b>-</b>	<b>800.000,00</b>	<b>8.416.156,75</b>	<b>140.137.344,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA**  
**SICOOB AGRORURAL**  
**CNPJ: 24.799.033/0001-01**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em Reais)**

Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.672.761,20</b>	<b>7.218.561,79</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos	(916.684,64)	(472.722,23)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	2.846.959,47	3.833.574,05
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(72.879,46)	(247.453,60)
Provisões/Reversões Não Operacionais	-	31.430,26
Atualização de Depósitos em Garantia	-	(175,00)
Depreciações e Amortizações	1.226.473,94	1.213.151,50
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	<b>13.756.630,51</b>	<b>11.576.366,77</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.235.561,79	2.283.699,71
Operações de Crédito	(53.690.978,97)	(13.784.025,61)
Outros Ativos Financeiros	420.642,90	(328.442,78)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	-	12.797,52
Outros Ativos	(150.575,74)	1.342.593,93
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos à Vista	79.962.885,18	69.373.046,64
Depósitos sob Aviso	302,08	408,45
Depósitos à Prazo	49.296.927,79	32.544.090,46
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	23.304.560,05	4.332.376,85
Relações Interfinanceiras	29.291.660,68	7.711.095,33
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.436.064,35	28.624,35
Outros Passivos Financeiros	133.255,48	(5.805.762,40)
Provisões	(7.295,19)	2.000,00
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	(383.979,44)	(416.251,40)
Outros Passivos	(8.752.792,76)	1.590.490,31
Imposto de Renda	(433.495,22)	(276.168,75)
Contribuição Social	(267.297,13)	(172.901,25)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>142.152.076,36</b>	<b>110.014.038,13</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Distribuição de Dividendos	178.469,21	472.722,23
Distribuição de Sobras da Central	738.215,43	-
Aquisição de Intangível	0,00	(15.560,25)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(250.565,06)	(648.851,95)
Aquisição de Investimentos	(2.037.874,27)	(763.177,99)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>	<b>(1.371.754,69)</b>	<b>(954.867,96)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital	4.485.687,66	3.173.980,57
Devolução de Capital à Cooperados	(7.155.322,34)	(3.671.719,41)
Distribuição de sobras para associados	(6.530,49)	-
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	(283,12)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>	<b>(2.676.165,17)</b>	<b>(498.021,96)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>138.104.156,50</b>	<b>108.561.148,21</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	187.984.981,89	62.569.438,88
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	326.089.138,39	171.130.587,09
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>138.104.156,50</b>	<b>108.561.148,21</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA  
SICOOB AGRORURAL  
CNPJ: 24.799.033/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		9.794.618,55	6.500.759,48
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>Itens que podem ser reclassificados para o Resultado</b>			
Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas		-	-
Outros eventos que podem ser reclassificados para o Resultado		-	-
Efeito tributário		-	-
<b>Itens que não podem ser reclassificados para o Resultado</b>			
Outros eventos que não podem ser reclassificados para o Resultado		-	-
Efeito tributário		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		9.794.618,55	6.500.759,48

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA

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

#### 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 **15** 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, JOVIÂNIA - 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.

##### 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação



O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

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

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

iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

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

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

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANÁIBA LTDA junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Com relação as renegociações de operações de crédito em virtude dos impactos da Covid 19, a cooperativa procedeu em conjunto com a Diretoria Executiva e Comitê Recuperação de Crédito, onde foi tratado caso a caso das solicitações de repactuação COVID 19 tanto por iniciativa da cooperativa, quanto por iniciativa dos cooperados. Foi repassado aos gerentes dos Postos de Atendimento Planilha com os nomes dos cooperados que enquadravam na solicitação repactuação e/ou alteração do plano de pagamento COVID-19, bem como, recebemos solicitações dos cooperados para a negociação. Para operações com recurso BNDES (capital de giro e cartão BNDES) a decisão da prorrogação partiu da cooperativa em virtude da disponibilização pelo Sicoob Goiás Central de informações (nomes dos cooperados) que possuíam enquadramento para a prorrogação. Todos os pedidos de prorrogação foram submetidos ao comitê de recuperação de crédito para análise e deliberação, e não foram contempladas operações enquadradas na última data-base como ativo problemático, conforme dispõe o art. 24 da resolução CMN 4.557/2017. Outro ponto observado pela cooperativa foi a CCI 170/2020 do Sicoob Goiás Central, item 1 e subitem 1.1, ou seja, os segmentos mais impactados pela crise, elegíveis para renegociação. A Cooperativa ainda implementou controles para monitoramento dos efeitos futuros/prospectivos em virtude dos impactos da Covid 19. Diariamente é enviada a Diretoria Executiva, Presidência do Conselho de Administração e





Gerentes, monitoramento, ou seja, Relatório Dashboard Impacto e Relatório de Crédito por CNAE de impacto, para conhecimento e análise dos números.

Através da área de Planejamento Estratégico, são apresentados ao conselho de Administração e Diretoria, mensalmente os impactos decorrentes da COVID 19, sendo destacado depósito a prazo e a vista, poupança, carteira de crédito, inad 15 e inad 90.

### **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

#### **a) Apuração do Resultado**

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

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

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

#### **b) Estimativas Contábeis**

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

#### **c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

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

#### **d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

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

#### **e) 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.

#### **f) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito**

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



do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### **g) 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.

#### **h) Investimentos**

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

#### **i) 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.

#### **j) 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.

#### **k) 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.

#### **l) 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.

#### **m) 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*.

#### **n) 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.

#### **o) 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.

#### **p) 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.

#### **q) 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.

#### **r) 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.

#### **s) 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).

#### **t) Valor Recuperável de Ativos – *Impairment***

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

Em **30 de junho de 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### **u) Eventos Subsequentes**

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



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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2021**.

#### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários (a)	9.762.821,50	10.027.288,98
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (b)	12.533.993,34	16.769.555,13
Relações interfinanceiras - centralização financeira (c)	316.326.316,89	177.957.692,91
<b>TOTAL</b>	<b>338.623.131,73</b>	<b>204.754.537,02</b>

(a) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de auto atendimento) e em custódia na tesouraria centralizadora (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias).

(b) 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 30/06/2021 e 31/12/2020 foram respectivamente R\$ 209.369,55 (Duzentos e nove mil, trezentos sessenta nove reais e cinquenta cinco centavos) e R\$ 152.728,83 (Cento cinquenta dois mil, setecentos vinte oito reais e oitenta três centavos).

(c) 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 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos períodos em 30 de junho de 2021 e de 2020 foram de:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	3.293.001,34	1.502.299,87

#### 5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	78.825.562,81	51.733.919,57	<b>130.559.482,38</b>	67.607.885,48	38.548.881,48	<b>106.156.766,96</b>
Financiamentos	12.772.910,78	19.916.450,29	<b>32.689.361,07</b>	3.982.932,76	25.376.652,86	<b>29.359.585,62</b>
Financiamentos Rurais	104.405.797,12	85.416.825,70	<b>189.822.622,82</b>	90.040.237,40	75.459.444,10	<b>165.499.681,50</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>196.004.270,71</b>	<b>157.067.195,56</b>	<b>353.071.466,27</b>	<b>161.631.055,64</b>	<b>139.384.978,44</b>	<b>301.016.034,08</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(9.532.127,14)	(3.318.857,88)	<b>(12.850.985,02)</b>	(7.705.397,85)	(3.936.560,77)	<b>(11.641.958,62)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>186.472.143,57</b>	<b>153.748.337,68</b>	<b>340.220.481,25</b>	<b>153.925.657,79</b>	<b>135.448.417,67</b>	<b>289.374.075,46</b>



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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA - Normal	20.401.272,48	5.310.342,03	70.931.847,33	96.643.461,84		54.076.852,65	
A 0,5% Normal	58.898.373,10	13.955.049,69	83.460.328,70	156.313.751,49	(781.568,76)	141.380.322,73	(706.901,71)
B 1% Normal	23.333.597,13	8.802.719,65	28.474.705,57	60.611.022,35	(606.110,22)	62.939.247,45	(629.392,55)
B 1% Vencidas	35.513,52	55.680,89	0,00	91.194,41	(911,94)	129.632,34	(1.296,32)
C 3% Normal	15.997.918,75	3.170.097,80	3.203.329,66	22.371.346,21	(671.140,39)	16.606.175,12	(498.185,29)
C 3% Vencidas	189.817,34	159.559,24	6.238,26	355.614,84	(10.668,45)	175.379,10	(5.261,37)
D 10% Normal	2.426.997,50	654.873,32	767.741,04	3.849.611,86	(384.961,19)	12.864.725,31	(1.286.472,63)
D 10% Vencidas	162.920,65	61.827,31	0,00	224.747,96	(22.474,80)	153.030,46	(15.303,05)
E 30% Normal	928.641,48	114.368,96	175.512,97	1.218.523,41	(365.557,02)	1.548.312,66	(464.493,85)
E 30% Vencidas	145.628,17	33.126,91	0,00	178.755,08	(53.626,52)	207.690,04	(62.307,01)
F 50% Normal	588.277,10	13.068,57	0,00	601.345,67	(300.672,83)	1.759.042,27	(879.521,24)
F 50% Vencidas	1.288.991,90	0,00	284.807,74	1.573.799,64	(786.899,82)	3.443.113,36	(1.721.556,78)
G 70% Normal	131.202,91	9.595,95	0,00	140.798,86	(98.559,20)	505.071,81	(353.550,27)
G 70% Vencidas	411.767,23	20.428,84	0,00	432.196,07	(302.537,25)	699.074,75	(489.352,32)
H 100% Normal	1.643.127,32	196.362,28	98.247,73	1.937.737,33	(1.937.737,33)	3.186.589,40	(3.186.589,50)
H 100% Vencidas	3.975.435,80	132.259,63	2.419.863,82	6.527.559,25	(6.527.559,30)	1.341.774,63	(1.341.774,73)
<b>Total Normal</b>	<b>124.349.407,77</b>	<b>32.226.478,25</b>	<b>187.111.713,00</b>	<b>343.687.599,02</b>	<b>(5.146.306,94)</b>	<b>294.866.339,40</b>	<b>(8.005.107,04)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>6.210.074,61</b>	<b>462.882,82</b>	<b>2.710.909,82</b>	<b>9.383.867,25</b>	<b>(7.704.678,08)</b>	<b>6.149.694,68</b>	<b>(3.636.851,58)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>130.559.482,38</b>	<b>32.689.361,07</b>	<b>189.822.622,82</b>	<b>353.071.466,27</b>	<b>(12.850.985,02)</b>	<b>301.016.034,08</b>	<b>(11.641.958,62)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(8.532.364,46)</b>	<b>(730.341,42)</b>	<b>(3.588.279,14)</b>	<b>(12.850.985,02)</b>		<b>(11.641.958,62)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>122.027.117,92</b>	<b>31.959.019,65</b>	<b>186.234.343,68</b>	<b>340.220.481,25</b>		<b>289.374.075,46</b>	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	32.724.866,52	46.100.696,29	51.733.919,57	130.559.482,38
Financiamentos	1.129.737,62	11.643.173,16	19.916.450,29	32.689.361,07
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	20.516.047,81	83.889.749,31	85.416.825,70	189.822.622,82
<b>TOTAL</b>	<b>54.370.651,95</b>	<b>141.633.618,76</b>	<b>157.067.195,56</b>	<b>353.071.466,27</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2021	% da Carteira
Sector Privado - Comércio	4.145.712,28	3.162,57	0,00	4.148.874,85	1%
Sector Privado - Serviços	33.803.024,31	12.030.404,25	932.792,13	46.766.220,69	13%
Pessoa Física	92.610.745,79	20.655.794,25	188.889.830,69	302.156.370,73	86%
<b>TOTAL</b>	<b>130.559.482,38</b>	<b>32.689.361,07</b>	<b>189.822.622,82</b>	<b>353.071.466,27</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>11.641.958,62</b>	<b>11.116.466,09</b>
Constituições/Reversões no período	2.830.555,56	2.659.798,03
Transferência para Prejuízo no período	(1.621.529,16)	(2.134.305,50)
<b>Saldo Final</b>	<b>12.850.985,02</b>	<b>11.641.958,62</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	14.610.291,09	4%	12.068.885,69	4%





10 Maiores Devedores	74.136.849,98	20%	60.614.180,19	19%
50 Maiores Devedores	158.806.731,61	44%	124.223.679,12	40%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>22.669.100,62</b>	<b>21.955.094,93</b>
Valor das operações transferidas no período	1.621.529,16	2.134.305,50
Valor das operações recuperadas no período	(3.154.416,81)	(1.335.076,03)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	(403.740,48)	(85.223,78)
<b>Saldo Final</b>	<b>20.732.472,49</b>	<b>22.669.100,62</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 12.558.390,04** (Doze milhões, quinhentos cinquenta oito mil, trezentos noventa reais e quatro 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.

## 6. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.488,84	0,00	1.489,05	0,00
Rendas a Receber (b)	1.087.403,10	0,00	187.130,04	0,00
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	6.669.397,61	2.238.962,33	8.232.114,28	2.321.537,78
Títulos e Créditos a Receber (d)	850.962,56	0,00	496.858,24	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	0,00	362.673,23	362.673,23	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>8.609.252,11</b>	<b>2.601.635,56</b>	<b>9.280.264,84</b>	<b>2.321.537,78</b>

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

b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas a Receber - Cartões (R\$144.099,05), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$895.174,15) e outros (R\$48.129,90);

c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou recebidos como pagamento de dívidas;

d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Títulos e Créditos a Receber - Outros (R\$834.856,06) e outros (R\$16.106,50);

e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Cofins - Depósito Judicial (R\$362.463,23) e outros (R\$210,00).

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



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

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(1.488,84)	0,00	(1.489,05)	0,00
Outros Créditos	(33.022,33)	(10.148,93)	(1.522,18)	(9.534,63)
<b>Total</b>	<b>(34.511,17)</b>	<b>(10.148,93)</b>	<b>(3.011,23)</b>	<b>(9.534,63)</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA - Normal	0,00	1.420.625,30	1.420.625,30		9.174.023,17	
A 0,5% Normal	0,00	7.026.463,99	7.026.463,99	(35.132,32)	899.663,06	(4.498,32)
B 1% Normal	0,00	289.959,35	289.959,35	(2.899,59)	392.024,29	(3.920,24)
C 3% Normal	0,00	171.311,30	171.311,30	(5.139,34)	87.941,54	(2.638,25)
H 100% Vencidas	1.488,84	0,00	1.488,84	(1.488,84)	1.489,05	(1.489,05)
<b>Total Normal</b>	<b>0,00</b>	<b>8.908.359,94</b>	<b>8.908.359,94</b>	<b>(43.171,26)</b>	<b>10.553.652,06</b>	<b>(11.056,81)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>1.488,84</b>	<b>0,00</b>	<b>1.488,84</b>	<b>(1.488,84)</b>	<b>1.489,05</b>	<b>(1.489,05)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.488,84</b>	<b>8.908.359,94</b>	<b>8.909.848,78</b>	<b>(44.660,10)</b>	<b>10.555.141,11</b>	<b>(12.545,86)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(1.488,84)</b>	<b>(43.171,26)</b>	<b>(44.660,10)</b>		<b>(12.545,86)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>0,00</b>	<b>8.865.188,68</b>	<b>8.865.188,68</b>		<b>10.542.595,25</b>	

## 7. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Adiantamentos e Antecipações Salariais (a)	31.542,04	66.694,00
Adiantamentos para Despesas Diversas	11.852,73	9.450,35
Devedores Diversos – País (b)	1.083.889,67	793.770,97
Bens não de Uso Próprio	0	868.553,50
Material em Estoque	99.101,38	98.596,86
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (c)	788.553,50	0
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (d)	(115.253,50)	(115.253,50)
Despesas Antecipadas	208.202,37	235.500,27
<b>TOTAL</b>	<b>2.107.888,19</b>	<b>1.957.312,45</b>

(a) Em Adiantamentos e Antecipações salariais estão registrados os Adiantamentos de Salários (762,27) e Adiantamento de Férias (30.779,77);

(b) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Plano de Saúde a Receber (R\$422.402,43), Pendências a Regularizar - Banco Sicoob (R\$656.661,72) e outros (R\$4.825,52);

(c) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados em 2021 por força da Carta Circular BCB 3.994/2019.



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

(e) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a Contribuição Sindical Patronal (R\$121.092,14), Processamento de Dados (R\$69.366,09) e outros (R\$17.744,14).

## 8. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do **SICOOB GOIÁS CENTRAL** e ações do **BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB** (Instituição Financeira Controlada por Cooperativas de Crédito), conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	17.655.651,26	16.917.435,83
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	8.491.186,31	7.191.527,47
<b>TOTAL</b>	<b>26.146.837,57</b>	<b>24.108.963,30</b>

## 9. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Móveis e Equipamentos em Estoque (a)		165.195,80	137.435,68
Terrenos		421.000,00	421.000,00
Terrenos - Reavaliações			
Edificações	4%	5.513.686,16	5.513.686,16
Edificações - Reavaliações			
Instalações	10%	1.584.404,09	1.526.947,79
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.032.044,69	2.014.408,00
Sistema de Processamento de Dados	20%	7.832.271,43	8.072.847,56
Sistema de Segurança	10%	2.051.298,83	2.060.009,02
Sistema de Transporte	20%	85.590,00	85.590,00
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		3.868.381,83	3.830.646,31
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>23.553.872,83</b>	<b>23.662.570,52</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(1.771.341,70)	(1.661.068,00)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(589.898,20)	(517.716,64)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(9.253.385,46)	(8.867.239,95)
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(1.461.645,68)	(1.260.701,06)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(13.076.271,04)</b>	<b>(12.306.725,65)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>10.477.601,79</b>	<b>11.355.844,87</b>

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

## 10. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	2.429.125,11	2.429.125,11
<b>Total de Intangível</b>	<b>2.429.125,11</b>	<b>2.429.125,11</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(1.502.962,53)	(1.405.296,73)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(1.502.962,53)</b>	<b>(1.405.296,73)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>926.162,58</b>	<b>1.023.828,38</b>

## 11. 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	30/06/2021	31/12/2020
Depósito à Vista	211.352.670,27	131.389.785,09
Depósito Sob Aviso	24.435,33	24.133,25
Depósito a Prazo	180.083.180,07	130.786.252,28
<b>TOTAL</b>	<b>391.460.285,67</b>	<b>262.200.170,62</b>

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	12.545.787,92	3%	6.635.265,97	3%
10 Maiores Depositantes	60.235.085,24	15%	35.253.275,48	13%
50 Maiores Depositantes	146.333.374,25	38%	88.950.394,66	34%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(302,08)	(408,45)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.952.291,39)	(1.628.153,70)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(618.421,91)	(510.098,78)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(275.820,07)	(167.145,30)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.846.835,45)</b>	<b>(2.305.806,23)</b>

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme Lei nº 10.931/04).

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	55.877.692,15	32.573.132,10
<b>Total</b>	<b>55.877.692,15</b>	<b>32.573.132,10</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 12.b - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado. 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.

## 12. 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.

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	66.653.644,66	68.189.273,04	47.081.735,25	54.094.969,25
(-) Despesas a Apropriar Bancoob	(3.894.932,02)	(7.329.072,86)	(1.935.790,09)	(4.913.662,27)
<b>TOTAL</b>	<b>62.758.712,64</b>	<b>60.860.200,18</b>	<b>45.145.945,16</b>	<b>49.181.306,98</b>

b) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	30/06/2021	30/06/2020
Banco Cooperativo do Brasil - Banco Sicoob	(3.229.192,09)	(2.538.482,29)
Cooperativa Central	(48.944,02)	-
<b>Total</b>	<b>(3.278.136,11)</b>	<b>(2.538.482,29)</b>

### 13. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Fornecedores	56.038,88	79.296,31
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	163.046,80	6.533,89
<b>TOTAL</b>	<b>219.085,68</b>	<b>85.830,20</b>

(a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$161.783,85) e outros (R\$1.262,95).

### 14. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	321.581,09	718.010,34	454.056,38	658.414,51
Provisão Para Contingências	0,00	55.290,00	62.585,19	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>321.581,09</b>	<b>773.300,34</b>	<b>516.641,57</b>	<b>658.414,51</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	42.419.421,96	51.141.210,58

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais



É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
COFINS		362.463,23		362.463,23
Outras Contingências	55.290,00	210,00	62.585,19	210,00
<b>Total</b>	<b>55.290,00</b>	<b>362.673,23</b>	<b>62.585,19</b>	<b>362.673,23</b>

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\$ 11.602,00 (Onze mil, seiscentos e dois reais). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

## 15. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais e previdenciárias classificadas no passivo, estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	93.159,21	206.923,08
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	41.396,74	41.717,60
Impostos e Contribuições sobre Salários	492.957,84	634.907,69
Outros	58.446,82	186.391,68
<b>TOTAL</b>	<b>685.960,61</b>	<b>1.069.940,05</b>

## 16. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sociais e Estatutárias	5.910.708,57	2.651.163,59
Cheques Administrativos	-	11.244.903,35
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	392.037,37	696.526,01
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	3.154.646,95	2.500.844,63
Credores Diversos – País (b)	1.649.959,23	1.210.895,20
<b>Total</b>	<b>11.107.352,12</b>	<b>18.304.332,78</b>

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$2.106.378,81), Plano de Saúde (R\$422.402,43), Seguro Prestamista (R\$159.607,21) e outros (R\$466.258,50);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$331.421,30), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$316.085,16), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$923.782,95) e outros (R\$78.669,82).

### 16.1. Sociais e Estatutárias



Descrição	30/06/2021	31/12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	960.762,30	960.762,30
Cotas de Capital a Pagar (b)	2.946.074,86	1.067.009,84
Provisão para Juros ao Capital Próprio	1.378.461,80	-
Gratificações e Participações a Pagar (c)	625.409,61	623.391,45
<b>Total</b>	<b>5.910.708,57</b>	<b>2.651.163,59</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme Estatuto Social. 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.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(c) Consubstanciada pela Lei 10.101/00, e convenção coletiva, a cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nas sobras.

## 16.2. Obrigações de Pagamentos em Nome de Terceiros

Referente a saldo de contas salário.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	392.037,37	696.526,01
<b>Total</b>	<b>392.037,37</b>	<b>696.526,01</b>

## 16.3. Provisão de Pagamentos a Efetuar

Refere-se a provisão para pagamento despesas com Pessoal (Honorários, Férias e Encargos), a outras despesas administrativas e outros pagamentos.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Despesas de Pessoal	2.106.378,81	1.551.837,17
Outras Despesas Administrativas	1.011.303,31	929.268,98
Ordem de Pagamento - Encerramento de Contas Salários	36.964,83	19.738,48
<b>Total</b>	<b>3.154.646,95</b>	<b>2.500.844,63</b>

## 16.4. Credores Diversos – País.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Diferença de Caixa	14.306,02	41.103,98
Pagamentos a Processar	0,33	0,00
Pendências a Regularizar Bancoob	331421,3	884101,86
Crédito de Terceiros	50.674,31	37.382,00
Saldo Credores - Encerramento C/C	726,16	684,10
Cheques Depositados	12.963,00	194.534,37
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	316.085,16	52.975,64
Devolução Saldo Credor Cartões	923.782,95	113,25
<b>Total</b>	<b>1.649.959,23</b>	<b>1.210.895,20</b>





## 17. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido está assim representado:

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social (a)	110.351.288,54	106.231.438,47
Reserva de Capital - Outras Reservas de Capital (b)	2.305,00	802.305,00
Reservas de Sobras - Fundo para Aumento de Capital	0,00	3.602.858,61
Reservas de Sobras - Fundo de Reserva (c)	20.567.593,87	20.567.593,87
Reservas de Sobras - para Contingências (d)	800.000,00	0,00
Sobras Acumuladas (e)	8.416.156,75	3.200.156,63
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	- 7.000,00
<b>TOTAL PL</b>	<b>140.137.344,16</b>	<b>134.397.352,58</b>
Associados	12.213	12.480

### 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

Trata-se de bens recebidos em doação no ano de 2004.

### c) Fundo de Reserva

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

### d) Reservas para Contingências

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

### 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 30/06/2021 foi de R\$ 1.948.154,93.

## 18. Provisão de Juros ao Capital

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

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



## 19. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	176.353,76	207.654,23
Rendas de Empréstimos	11.709.379,28	12.297.198,53
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.061.492,93	1.399.833,19
Rendas de Financiamentos	2.541.068,33	2.228.632,08
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	3.535.832,64	4.497.411,67
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	1.493.705,64	1.214.612,95
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	2.451.974,09	1.067.810,44
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	0,00	492.511,70
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	3.344.382,47	742.059,39
<b>TOTAL</b>	<b>26.314.189,14</b>	<b>24.147.724,18</b>

## 20. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas De Captação	(2.846.835,45)	(2.305.806,23)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(3.278.136,11)	(2.538.482,29)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	3.363.969,65	3.968.778,70
Reversões de Provisões para Outros Créditos	3.013,67	296,80
Provisões para Operações de Crédito	(6.208.542,83)	(7.800.132,74)
Provisões para Outros Créditos	(5.399,96)	(2.516,81)
<b>TOTAL</b>	<b>(8.971.931,03)</b>	<b>(8.677.862,57)</b>

## 21. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Cobrança	497.905,20	432.128,73
Rendas de Outros Serviços	3.208.981,88	2.228.291,95
<b>TOTAL</b>	<b>3.706.887,08</b>	<b>2.660.429,68</b>

## 22. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	340,00	0,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	345.581,50	365.410,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	56.708,00	100.330,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	295.911,80	385.687,69
<b>TOTAL</b>	<b>698.541,30</b>	<b>851.428,19</b>

## 23. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(46.788,06)	(55.189,08)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(884.269,82)	(760.335,53)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(991.955,82)	(1.028.191,55)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.781.325,88)	(1.627.656,34)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.288.978,44)	(4.010.689,76)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(82.551,55)	(29.966,88)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(16.070,22)	(86.176,65)
<b>TOTAL</b>	<b>(8.091.939,79)</b>	<b>(7.598.205,79)</b>

## 24. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
-----------	------------	------------



Despesas de Água, Energia e Gás	(318.174,40)	(288.595,21)
Despesas de Aluguéis	(307.659,45)	(297.222,57)
Despesas de Comunicações	(390.954,98)	(400.926,77)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(285.431,62)	(140.209,24)
Despesas de Material	(95.026,81)	(85.356,79)
Despesas de Processamento de Dados	(824.882,06)	(767.782,08)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(58.793,37)	(78.163,41)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(32.762,94)	(58.372,45)
Despesas de Publicações	(25.635,00)	(15.255,00)
Despesas de Seguros	(33.308,12)	(35.705,18)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(661.368,67)	(605.810,37)
Despesas de Serviços de Terceiros	(405.620,77)	(352.621,17)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(776.718,93)	(698.945,25)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(496.131,14)	(627.246,09)
Despesas de Transporte	(427.753,74)	(429.810,32)
Despesas de Viagem ao Exterior	(66,00)	(11,80)
Despesas de Viagem no País	(1.458,90)	(2.150,50)
Despesas de Amortização	(97.665,80)	(94.393,98)
Despesas de Depreciação	(1.128.808,14)	(1.118.757,52)
Outras Despesas Administrativas	(168.330,08)	(145.772,76)
Emolumentos judiciais e cartorários	(144.211,92)	(315.303,39)
Contribuição a OCE	(8.228,00)	(8.172,00)
Rateio de despesas da Central	(663.522,34)	(571.818,19)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(104.924,49)	(88.801,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(7.457.437,67)</b>	<b>(7.227.203,54)</b>

## 25. Outros dispêndios tributários

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas Tributárias	(112.426,42)	(55.653,37)
Despesas de Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(157.159,93)	(114.938,92)
Despesas de Contribuição ao Cofins	(133.468,82)	(97.957,71)
Despesas de Contribuição ao Pis e Pasep	(21.688,69)	(15.918,12)
<b>TOTAL</b>	<b>(424.743,86)</b>	<b>(228.158,12)</b>

## 26. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	76.574,45	64.956,13
Dividendos	178.469,21	472.722,23
Deduções e abatimentos	86,34	1,13
Distribuição de sobras da central	738.215,43	0,00
Recuperação de tarifas canceladas	14.755,50	0,00
Atualização depósitos judiciais	0,00	175,00
Rendas de repasses Del Credere	419.216,30	367.766,44
Outras rendas operacionais	25.795,19	3.013,80
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	526.586,98	673.397,72
Juros ao capital	0,00	0,00
Reversão de Provisão para Juros ao Capital	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.979.699,40</b>	<b>1.582.032,45</b>

## 27. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Descontos Concedidos	(349.542,55)	(285.484,54)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(10.893,70)	(19.977,92)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(32.814,89)	(4.451,37)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(5.810,58)	(1.026,41)
Perdas - Fraudes Internas	(107.477,62)	-
Perdas - Fraudes Externas	(26.000,00)	-
Perdas - Falhas em Sistemas de Ti	(1.418,72)	-



Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(300.306,78)	-
Outras Despesas e Dispêndios Operacionais	(22.597,71)	(11.575,29)
<b>Total</b>	<b>(856.862,55)</b>	<b>(322.515,53)</b>

## 28. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>72.879,46</b>	<b>247.453,60</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(521.741,14)	(443.609,16)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	594.620,60	691.062,76
<b>Total</b>	<b>72.879,46</b>	<b>247.453,60</b>

## 29. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	5.385,00	60.436,13
Ganhos de Capital	45.832,98	8.455,19
Ganhos de Aluguéis	0,00	12.085,53
Reversão de Provisões não Operacionais	0,00	0,00
Outras Rendas não Operacionais	180.088,36	51.285,90
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	0,00	0,00
(-) Perdas de Capital	(30.197,51)	(24.856,93)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	0,00	(31.430,26)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>201.108,83</b>	<b>75.975,56</b>

## 30. Resultado Não Recorrente

Conforme normativo interno sobre resultados não recorrentes, no primeiro semestre de 2021 não houve registros referentes a resultado não recorrente.

## 31. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no primeiro semestre de **2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	5.971.919,17	210,92%	79.315,33
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	44.957,51	1,59%	127,61
<b>TOTAL</b>	<b>6.016.876,68</b>	<b>212,51%</b>	<b>79.442,94</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>931.345,00</b>	<b>27,52%</b>	



b) Operações ativas e passivas – saldo em **30/06/2021**:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	16.344,88	93,58	65,11%
Conta Garantida	970,55	29,05	6,21%
Financiamentos Rurais	4.598.510,98	2.104,21	242,25%
Empréstimos	1.020.083,63	25.215,72	89,33%
Financiamentos	319.205,02	7.584,32	97,65%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	652.172,98	31,11%	0%
Depósitos a Prazo	610.295,64	33,89%	27,62%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	409.274,13	73,24%	30,95%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	159%	2,53
Empréstimos	136,23%	27,14
Financiamentos Rurais - repasses	109,4%	51,11
Aplicação Financeira - Pós Fixada	9145,66%	157,23
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	179,76%	9,68

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 30/06/2021	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	71,61%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	9,5%
Crédito Rural (modalidades)	218,91%
Aplicações Financeiras	27,52%

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
Cheque Especial	952,77
Conta Garantida	6.120.760,75
Empréstimos	680.654,75
Financiamentos	393.417,25
Financiamentos - Rurais	
Financiamentos - Rurais - repasses	

e) No primeiro semestre de **2021** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:



BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Conselho Fiscal	(46.788,06)	(55.189,08)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(884.269,82)	(760.335,53)

### 32. 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.

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	316.326.316,89	162.883.392,25
Ativo - Investimentos	17.655.651,26	16.222.487,06
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>333.981.968,15</b>	<b>179.105.879,31</b>
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.448.944,02	-
<b>Total das Operações Passivas</b>	<b>5.448.944,02</b>	-

### 33. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação e BANCO SICOOB.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.



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

### **33.1 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.

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

### **33.2 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.

### **33.3 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.





As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

### **33.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

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

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

Compete ao Centro Cooperativo Sicoob – CCS, a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **33.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

O Centro Cooperativo Sicoob – CCS realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

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

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

## **34. 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.



### 35. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - PR	113.958.916,44	102.132.063,15
RWA-S5	422.419.872,15	341.271.284,61
INDICE DE BASILÉIA	26,98	29,93

### 36. 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	55.290,00	35.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>55.290,00</b>	<b>35.000,00</b>

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\$ **11.602,00**. Essas ações abrangem, basicamente, cíveis.

### 37. Benefícios a Empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Contribuição Previdência Privada	(37.559,11)	(31.211,52)
<b>Total</b>	<b>(37.559,11)</b>	<b>(31.211,52)</b>

**Moacir de Freitas Gouveia**  
Diretor Administrativo Financeiro

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