

SICOOB CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOB CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

ATIVO	Notas	30/06/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES		274.806.983,19	184.467.484,31
		132.046,44	234.660,36
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		262.503.013,01	179.121.409,96
Relações Interfinanceiras	4	115.439.121,91	29.296.167,77
Centralização Financeira		115.439.121,91	29.296.167,77
Operações de Crédito	5	143.511.875,77	146.250.454,03
Outros Ativos Financeiros	6	3.552.015,33	3.574.788,16
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(12.286.584,85)	(18.948.685,47)
(-) Operações de Crédito	5.e	(12.267.356,50)	(18.927.069,94)
(-) Outras		(19.228,35)	(21.615,53)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	82.968,14	59.134,74
OUTROS ATIVOS	8	11.668.058,54	11.347.566,23
INVESTIMENTOS	9	10.195.719,89	10.073.330,67
IMOBILIZADO DE USO	10	4.525.077,19	4.513.625,35
INTANGÍVEL	11	67.140,12	67.140,12
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(2.080.455,29)	(2.000.697,65)
TOTAL DO ATIVO		274.806.983,19	184.467.484,31
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		274.806.983,19	184.467.484,31
DEPÓSITOS	12	122.971.563,53	52.528.225,85
Depósitos à Vista		98.246.994,45	36.746.126,47
Depósitos à Prazo		24.724.569,08	15.782.099,38
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		56.793.957,68	41.247.983,74
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	18.482.811,38	17.921.912,30
Relações Interfinanceiras	14	38.212.643,90	21.682.630,82
Repasses Interfinanceiros		38.212.643,90	21.682.630,82
Outros Passivos Financeiros	15	98.502,40	1.643.440,62
PROVISÕES	17	1.588.442,47	1.304.294,16
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	275.290,67	514.863,85
OUTROS PASSIVOS	19	5.122.571,02	2.704.180,25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		88.055.157,82	86.167.936,46
CAPITAL SOCIAL	20	67.478.640,50	69.461.865,11
RESERVAS DE SOBRAS		15.246.513,05	9.246.513,05
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	5.330.004,27	7.459.558,30
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		274.806.983,19	184.467.484,31

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOB CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.363.123,38	12.819.293,24
Operações de Crédito	21	8.781.753,86	11.783.738,37
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.131.775,10	793.456,02
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	1.613,67
Resultado das Aplicações Compulsórias		449.594,42	240.485,18
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(1.545.872,26)	(2.407.849,71)
Operações de Captação no Mercado		(549.346,34)	(412.035,86)
Operações de Empréstimos e Repasses		(909.044,16)	(717.177,77)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(87.481,76)	(1.278.636,08)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.817.251,12	10.411.443,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.405.308,22)	(3.653.690,48)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	564.843,44	277.740,25
Rendas de Tarifas	24	274.740,65	252.785,41
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.270.503,34)	(2.222.497,01)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(2.074.622,93)	(2.221.287,38)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(78.928,24)	(112.456,25)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	234.681,59	372.956,41
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(55.519,39)	(931,91)
PROVISÕES	29	(8.812,99)	(26.633,78)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(8.812,99)	(26.633,78)
RESULTADO OPERACIONAL		5.403.129,91	6.731.119,27
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	43.972,84	(286.510,36)
Outras Rendas Não Operacionais		43.972,84	-
(-) Perdas de Capital		-	(200.000,01)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(86.510,35)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.447.102,75	6.444.608,91
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(117.098,48)	(13.312,18)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(68.686,55)	(6.584,45)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(48.411,93)	(6.727,73)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		5.330.004,27	6.431.296,73
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		5.330.004,27	6.431.296,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOB CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)

Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		
Distribuição de Sobras e Dividendos	(122.390,65)	(324.183,49)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	87.481,76	1.278.636,08
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	8.812,99	26.633,78
Provisões/Reversões Não Operacionais	-	86.510,35
Depreciações e Amortizações	79.757,64	81.986,75
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	5.500.764,49	7.594.192,38
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	582.159,99
Operações de Crédito	(4.011.004,12)	(16.617.021,55)
Outros Ativos Financeiros	22.772,83	(6.004,01)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(23.833,40)	(8.279,68)
Outros Ativos	(320.492,31)	(1.501.308,41)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos à Vista	61.500.867,98	28.186.322,46
Depósitos à Prazo	8.942.469,70	8.799.878,36
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	560.899,08	4.456.790,77
Relações Interfinanceiras	16.530.013,08	3.797.817,86
Outros Passivos Financeiros	(1.544.938,22)	(646.852,71)
Provisões	275.335,32	(0,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	(239.573,18)	(884.267,91)
Outros Passivos	2.418.390,77	(1.858.816,16)
Imposto de Renda	(68.686,55)	(6.584,45)
Contribuição Social	(48.411,93)	(6.727,73)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	89.494.573,54	31.881.299,21
Atividades de Investimentos		
Distribuição de Dividendos	122.390,65	324.183,49
Aquisição de Intangível	0,00	(64.561,42)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(11.451,84)	4.591,01
Aquisição de Investimentos	(122.389,22)	(324.182,06)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(11.450,41)	(59.968,98)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital	352.424,04	536.887,05
Devolução de Capital à Cooperados	(2.786.004,95)	(2.833.884,86)
Distribuição de sobras para associados	(1.009.202,00)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	(3.442.782,91)	(2.296.997,81)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	86.040.340,22	29.524.332,42
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	29.530.828,13	24.365.532,51
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	115.571.168,35	53.889.864,93
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	86.040.340,22	29.524.332,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOB CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		72.162.297,83	(64.637,50)	21.786.006,52	88.890,92	(14.617.599,94)	79.354.957,83
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		558.431,10	(21.544,05)	-	-	-	536.887,05
Por Devolução (-)		(2.833.884,86)	-	-	-	-	(2.833.884,86)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	6.431.296,73	6.431.296,73
Saldos em 30/06/2020		69.886.844,07	(86.181,55)	21.786.006,52	88.890,92	(8.186.303,21)	83.489.256,75
Saldos em 31/12/2020		69.557.234,51	(95.369,40)	9.157.622,13	88.890,92	7.459.558,30	86.167.936,46
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		450.356,30	-	-	-	(1.459.558,30)	(1.009.202,00)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		358.566,51	(6.142,47)	-	-	-	352.424,04
Por Devolução (-)		(2.786.004,95)	-	-	-	-	(2.786.004,95)
Reversões de Reservas		-	-	6.000.000,00	-	(6.000.000,00)	-
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	5.330.004,27	5.330.004,27
Saldos em 30/06/2021		67.580.152,37	(101.511,87)	15.157.622,13	88.890,92	5.330.004,27	88.055.157,82

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOB CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		5.330.004,27	6.431.296,73
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		5.330.004,27	6.431.296,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis