

Goiânia/GO, 30 de agosto de 2021.

Ao Banco Central do Brasil

**Assunto: Remessa eletrônica de demonstrações financeiras.**

Senhores:

1. Objetivando atender a Circular nº 3.964, de 25/9/2019, emitida pelo BCB, que dispõe sobre a remessa eletrônica de demonstrações financeiras de publicação obrigatória para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, encaminhamos os seguintes documentos:

<b>Data Base:</b>	06/2021
<b>Documentos:</b>	( x ) Balanço Patrimonial ( x ) Demonstração do Resultado ( x ) Demonstração do Resultado Abrangente ( x ) Demonstração dos Fluxos de Caixa ( x ) Notas Explicativas
<b>Data publicação:</b>	
<b>Sítio publicação: eletrônico</b>	<a href="https://www.sicoob.com.br/web/sicoobroraima/relatorios/-/document%20library/O3r9u4hoQPtB/view/26316742?com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_O3r9u4hoQPtB_redirect=https%3A%2F%2Fwww.sicoob.com.br%2Fweb%2Fsicoobroraima%2Frelatorios%3Fp_p_id%3Dcom_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_O3r9u4hoQPtB%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview">https://www.sicoob.com.br/web/sicoobroraima/relatorios/-/document library/O3r9u4hoQPtB/view/26316742? com liferay do cument library web portlet DLPortlet INSTANCE O3r9u4hoQPtB redirect=https%3A%2F%2Fwww.sicoob.com.br%2Fweb%2Fsicoobroraima%2Frelatorios%3Fp_p_id%3Dcom_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet INSTANCE O3r9u4hoQPtB%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview</a>

2. Informamos que a administração desta cooperativa se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Atenciosamente,

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
CNPJ: 02.137.018/0001-65**

José Cícero Francisco dos Santos  
Diretor Responsável pela Contabilidade

Carlos Henrique Pimenta de Moraes  
Contador /CRC – 026336/O-1

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
SICOOB RORAIMA  
CNPJ: 02.137.018/0001-65  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>65.882.226,99</b>	<b>52.957.408,49</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>300.077,01</b>	<b>458.285,76</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>64.208.040,97</b>	<b>52.102.650,79</b>
Relações Interfinanceiras	<b>4</b>	<b>41.992.709,67</b>	<b>31.203.111,54</b>
Centralização Financeira		41.992.709,67	31.203.111,54
Operações de Crédito	<b>5</b>	21.941.510,56	20.705.226,39
Outros Ativos Financeiros	<b>6</b>	273.820,74	194.312,86
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(1.488.031,88)</b>	<b>(2.267.387,57)</b>
(-) Operações de Crédito	<b>5.e</b>	(1.421.282,20)	(2.207.862,53)
(-) Outras		(66.749,68)	(59.525,04)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>32.270,38</b>	<b>11.660,91</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>347.667,46</b>	<b>235.710,90</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>904.200,89</b>	<b>902.108,89</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>1.893.844,61</b>	<b>1.772.622,24</b>
<b>INTANGÍVEL</b>		<b>13.563,04</b>	<b>13.563,04</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>		<b>(329.405,49)</b>	<b>(271.806,47)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>65.882.226,99</b>	<b>52.957.408,49</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>65.882.226,99</b>	<b>52.957.408,49</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>43.418.027,39</b>	<b>34.166.877,32</b>
Depósitos à Vista		16.956.599,46	16.336.762,93
Depósitos à Prazo		26.461.427,93	17.830.114,39
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>8.119.916,30</b>	<b>6.304.002,20</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	<b>13</b>	500.523,98	-
Relações Interfinanceiras	<b>14</b>	<b>7.589.845,49</b>	<b>6.281.509,37</b>
Repasses Interfinanceiros		7.589.845,49	6.281.509,37
Outros Passivos Financeiros	<b>15</b>	29.546,83	22.492,83
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>165.943,93</b>	<b>280.921,01</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>156.349,95</b>	<b>128.148,22</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>1.028.404,33</b>	<b>840.479,30</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>12.993.585,09</b>	<b>11.236.980,44</b>
CAPITAL SOCIAL	<b>20</b>	6.156.994,11	5.963.869,47
RESERVAS DE SOBRAS		5.273.110,97	3.896.709,42
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.563.480,01	1.376.401,55
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>65.882.226,99</b>	<b>52.957.408,49</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
SICOOB RORAIMA  
CNPJ: 02.137.018/0001-65  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>21</b>	<b>2.800.488,17</b>	<b>2.885.122,52</b>
Operações de Crédito		2.176.494,51	2.673.745,26
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	470.546,16	203.401,86
Resultado das Aplicações Compulsórias		153.447,50	7.975,40
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>(109.109,81)</b>	<b>(823.598,14)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.a	(323.389,57)	(180.120,01)
Operações de Empréstimos e Repasses		(198.179,82)	(56.665,16)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		412.459,58	(586.812,97)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>2.691.378,36</b>	<b>2.061.524,38</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(1.157.741,98)</b>	<b>(813.339,38)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	521.763,13	250.923,16
Rendas de Tarifas	24	152.285,85	152.206,76
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(1.002.915,85)	(825.015,70)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(1.058.625,23)	(809.336,86)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(62.065,08)	(31.677,28)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais		327.677,30	508.339,11
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(35.862,10)	(58.778,57)
<b>PROVISÕES</b>		<b>114.977,08</b>	<b>2.896,54</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		114.977,08	2.896,54
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.648.613,46</b>	<b>1.251.081,54</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>29</b>	<b>(61,69)</b>	<b>(64,60)</b>
Ganhos de Capital		1.209,63	1.752,68
Outras Rendas Não Operacionais		6.886,60	10.644,18
(-) Perdas de Capital		(365,33)	(2.162,61)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(7.792,59)	(10.298,85)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.648.551,77</b>	<b>1.251.016,94</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(85.071,76)</b>	<b>(50.738,66)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(48.669,88)	(26.622,96)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(36.401,88)	(24.115,70)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1.563.480,01</b>	<b>1.200.278,28</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1.563.480,01</b>	<b>1.200.278,28</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
SICOOB RORAIMA  
CNPJ: 02.137.018/0001-65  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>5.347.962,03</b>	<b>-212.432,67</b>	<b>2.462.500,21</b>	<b>798.946,96</b>	<b>8.396.976,53</b>
Por Subscrição/Realização		401.375,00	-81.600,00	-	-	319.775,00
Por Devolução ( - )		-44.091,85	-	-	-	-44.091,85
Estorno de Capital		-3.200,00	-	-	-	-3.200,00
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	1.200.278,28	<b>1.200.278,28</b>
<b>Saldos em 30/06/2020</b>		<b>5.702.045,18</b>	<b>-294.032,67</b>	<b>2.462.500,21</b>	<b>1.999.225,24</b>	<b>9.869.737,96</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>6.299.219,47</b>	<b>-335.350,00</b>	<b>3.896.709,42</b>	<b>1.376.401,55</b>	<b>11.236.980,44</b>
Constituição de Reservas	20.c	-	-	1.376.401,55	-1.376.401,55	-
Por Subscrição/Realização		624.840,00	-82.600,00	-	-	542.240,00
Por Devolução ( - )		-349.065,36	-	-	-	-349.065,36
Estorno de Capital		-50	-	-	-	-50
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	1.563.480,01	<b>1.563.480,01</b>
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>6.574.944,11</b>	<b>-417.950,00</b>	<b>5.273.110,97</b>	<b>1.563.480,01</b>	<b>12.993.585,09</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
SICOOB RORAIMA  
CNPJ: 02.137.018/0001-65  
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>1.648.551,77</b>	<b>1.251.016,94</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(2.092,19)	(5.541,65)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(412.459,58)	586.812,97
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(114.977,08)	(2.896,54)
Depreciações e Amortizações		58.264,60	32.614,33
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>1.177.287,52</b>	<b>1.862.006,05</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		(1.546.582,35)	(1.512.796,91)
Outros Ativos Financeiros		(136.105,81)	(133.389,25)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(20.609,47)	(14.012,20)
Outros Ativos		(111.956,56)	(47.006,40)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos à Vista		619.836,53	2.105.482,48
Depósitos à Prazo		8.631.313,54	2.597.940,13
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		500.523,98	-
Relações Interfinanceiras		1.308.336,12	1.347.735,93
Outros Passivos Financeiros		7.054,00	12.962,39
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		28.201,73	48.027,88
Outros Passivos		187.925,03	73.459,59
Imposto de Renda		(48.669,88)	(26.622,96)
Contribuição Social		(36.401,88)	(24.115,70)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>10.560.152,50</b>	<b>6.289.671,03</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos		2.092,19	5.541,65
Aquisição de Imobilizado de Uso		(121.887,95)	(249.288,67)
Aquisição de Investimentos		(2.092,00)	(5.542,72)
Outros Ajustes		-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(121.887,76)</b>	<b>(249.289,74)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		542.240,00	319.775,00
Devolução de Capital à Cooperados		(349.065,36)	(44.091,85)
Estorno de Capital		(50,00)	(3.200,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>193.124,64</b>	<b>272.483,15</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>10.631.389,38</b>	<b>6.312.864,44</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		31.661.397,30	10.505.567,70
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		42.292.786,68	16.818.432,14
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>10.631.389,38</b>	<b>6.312.864,44</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.  
SICOOB RORAIMA  
CNPJ: 02.137.018/0001-65  
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>		<b>1.563.480,01</b>	<b>1.200.278,28</b>
<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>		<b>1.563.480,01</b>	<b>1.200.278,28</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS PERÍODOS DE 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Valores em reais (R\$)

#### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA. - SICOOB RORAIMA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 01/10/1997, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 RORAIMA** possui 2 Postos de Atendimento (PAs) em Boa Vista.

O **SICOOB RORAIMA** 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 03/02/2020.

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 são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº

3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015.

## **2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação**

### **a) Mudanças em vigor**

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019, Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução nº2, 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 em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) 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.

### **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.

A Resolução CMN 4.818/20 entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

O Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.



### **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 passivos contingentes, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

#### **c) 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.

A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### **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 movidas contra si. 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 UNI** 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) 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.

#### **m) 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.

#### n) 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.

#### o) 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.

#### p) 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.

#### q) 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).

#### r) 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.

#### s) Eventos subsequentes

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

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

### 4. Disponibilidades

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	300.077,01	458.285,76
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira (II)	41.992.709,67	31.203.111,54
<b>TOTAL</b>	<b>42.292.786,68</b>	<b>31.661.397,30</b>

(I) 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 em reservas bancárias)

(II) Conta Centralizadora da cooperativa na **Central SICOOB UNI**. Os rendimentos auferidos com a centralização financeira nos períodos de 30/06/2021 e 30/06/2020 foram respectivamente **R\$ 470.495,90** e **R\$ 203.401,86**.

## 5. Operações de crédito

### a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	7.552.079,11	4.149.502,41	11.701.581,52	12.293.836,59
Financiamentos	1.307.685,21	1.342.398,34	2.650.083,55	2.127.424,76
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.766.145,25	823.700,24	7.589.845,49	6.283.965,04
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>15.625.909,57</b>	<b>6.315.600,99</b>	<b>21.941.510,56</b>	<b>20.705.226,39</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(998.899,46)	(422.382,74)	(1.421.282,20)	(2.207.862,53)
<b>TOTAL</b>	<b>14.627.010,11</b>	<b>5.893.218,25</b>	<b>20.520.228,36</b>	<b>18.497.363,86</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	176.893,87	-	-	176.893,87	-	-	-
A 0,50% Normal	1.800.019,10	519.460,08	1.047.884,82	3.367.364,00	(16.836,82)	4.378.478,23	(21.892,39)
B 1% Normal	3.522.145,44	673.819,02	5.826.438,67	10.022.403,13	(100.224,03)	7.339.789,06	(73.397,89)
B 1% Vencidas	0,58	-	-	0,58	(0,01)	-	-
C 3% Normal	3.215.945,50	1.220.951,36	715.522,00	5.152.418,86	(154.572,57)	4.701.809,05	(141.054,27)
C 3% Vencidas	413.875,99	-	-	413.875,99	(12.416,28)	74.846,64	(2.245,40)
D 10% Normal	946.985,85	61.803,83	-	1.008.789,68	(100.878,97)	1.316.695,29	(131.669,53)
D 10% Vencidas	478.285,79	-	-	478.285,79	(47.828,58)	53.672,07	(5.367,21)
E 30% Normal	270.722,04	-	-	270.722,04	(81.216,61)	310.017,58	(93.005,27)
E 30% Vencidas	50.382,93	71.133,86	-	121.516,79	(36.455,04)	125.016,49	(37.504,95)
F 50% Normal	78.311,54	-	-	78.311,54	(39.155,77)	324.192,13	(162.096,07)
F 50% Vencidas	3.448,79	-	-	3.448,79	(1.724,40)	1.008.702,26	(504.351,13)
G 70% Normal	38.657,60	-	-	38.657,60	(27.060,32)	64.384,19	(45.068,93)
G 70% Vencidas	19.697,37	-	-	19.697,37	(13.788,16)	58.046,56	(40.632,59)
H 100% Normal	153.848,70	37.263,25	-	191.111,95	(191.111,95)	621.305,05	(621.305,05)
H 100% Vencidas	532.360,43	65.652,15	-	598.012,58	(598.012,58)	328.271,79	(328.271,79)
<b>Total Normal</b>	<b>10.203.529,64</b>	<b>2.513.297,54</b>	<b>7.589.845,49</b>	<b>20.306.672,67</b>	<b>(711.057,04)</b>	<b>19.056.670,58</b>	<b>(1.289.489,40)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>1.498.051,88</b>	<b>136.786,01</b>	<b>-</b>	<b>1.634.837,89</b>	<b>(710.225,05)</b>	<b>1.648.555,81</b>	<b>(918.373,07)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>11.701.581,52</b>	<b>2.650.083,55</b>	<b>7.589.845,49</b>	<b>21.941.510,56</b>	<b>(1.421.282,09)</b>	<b>20.705.226,39</b>	<b>(2.207.862,47)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(1.159.912,75)</b>	<b>(176.399,98)</b>	<b>(84.969,47)</b>	<b>(1.421.282,20)</b>		<b>(2.207.862,53)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>10.541.668,77</b>	<b>2.473.683,57</b>	<b>7.504.876,02</b>	<b>20.520.228,36</b>		<b>18.497.363,86</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	2.312.377,49	5.239.701,62	4.149.502,41	11.701.581,52
Financiamentos	404.721,72	902.963,49	1.342.398,34	2.650.083,55
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.047.884,82	5.718.260,43	823.700,24	7.589.845,49
<b>TOTAL</b>	<b>3.764.984,03</b>	<b>11.860.925,54</b>	<b>6.315.600,99</b>	<b>21.941.510,56</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
Setor Privado - Comércio	219.867,22	-	-	219.867,22	1%
Setor Privado - Serviços	6.559.242,78	1.069.408,56	-	7.628.651,34	35%
Pessoa Física	4.922.471,52	1.580.674,99	7.589.845,49	14.092.992,00	64%
<b>TOTAL</b>	<b>11.701.581,52</b>	<b>2.650.083,55</b>	<b>7.589.845,49</b>	<b>21.941.510,56</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	2.207.862,53	2.888.441,68
Constituições / Reversões	(419.684,22)	631.918,00
Transferência para Prejuízo	(366.896,11)	(1.312.497,00)
<b>TOTAL</b>	<b>1.421.282,20</b>	<b>2.207.862,68</b>

**f) Concentração dos Principais Devedores:**

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	1.872.837,31	8%	1.833.094,12	9%
10 Maiores Devedores	9.237.933,62	41%	8.560.082,84	41%
50 Maiores Devedores	16.678.087,76	74%	15.910.681,10	75%

**g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:**

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	2.873.185,57	2.616.885,94
Valor das operações transferidas no período	366.896,11	471.918,07
Valor das operações recuperadas no período	(140.059,82)	(215.549,89)
Desconto Concedido em Operações de crédito	(21.645,86)	(68,55)
<b>TOTAL</b>	<b>3.078.376,00</b>	<b>2.873.185,57</b>

**h) Operações renegociadas:**

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, 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.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Operações renegociadas	508.818,21	606.062,89

**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
Avais E Fianças Honrados (a)	66.749,68	-	66.354,97	-
Rendas A Receber (b)	187.349,86	-	112.466,89	-
Títulos e Créditos a Receber (c)	19.721,20	-	15.491,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>273.820,74</b>	<b>-</b>	<b>194.312,86</b>	<b>-</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidos 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\$54.228,99), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$128.911,46) e outros (R\$4.209,41);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$19.721,20);

### 10.1 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	(66.749,68)	-	(59.525,04)	-
<b>Total</b>	<b>(66.749,68)</b>	-	<b>(59.525,04)</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
E 30% Vencidas	-	-	-	-	9.757,04	(2.927,11)
H 100% Vencidas	66.749,68	-	66.749,68	(66.749,68)	56.597,93	(56.597,93)
<b>Total Vencidos</b>	66.749,68	-	66.749,68	(66.749,68)	66.354,97	(59.525,04)
<b>Total Geral</b>	66.749,68	-	66.749,68	(66.749,68)	66.354,97	(59.525,04)
<b>Provisões</b>	(66.749,68)	-	(66.749,68)	-	(59.525,04)	-
<b>Total Líquido</b>	-	-	-	-	6.829,93	-

### 7. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Estão compostos em 30/06/2021:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	32.270,38	-	11.660,91	-
<b>TOTAL</b>	<b>32.270,38</b>	-	<b>11.660,91</b>	-

### 8. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	29.859,84	-	7.262,39	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	14.529,04	-	12.900,00	-
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	56.528,09	-	19.014,86	-
Pagamentos a Ressarcir	106,09	-	-	-
Devedores Diversos - País	15.000,50	-	1.205,41	-
Bens não de Uso Próprio	-	-	160.794,86	-
Material em Estoque	204,00	-	204,00	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Recebidos	160.794,86	-	-	-
Despesas Antecipadas	70.645,04	-	34.329,38	-
<b>TOTAL</b>	<b>347.667,46</b>	-	<b>235.710,90</b>	-

### 9. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB UNI** e ações do **BANCOOB**.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participações em Cooperativa Central de Crédito – Sicoob Uni	813.613,57	813.613,57
Participações Inst Financ Controlada Coop Crédito – Bancoob	90.587,32	88.495,32
<b>TOTAL</b>	<b>904.200,89</b>	<b>902.108,89</b>

## 10. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Imobilizado em Curso		550.541,79	537.931,56
Terrenos		384.990,00	384.990,00
Edificações	4%	75.000,00	75.000,00
Instalações	10%	28.558,82	22.058,82
Móveis e equipamentos de Uso	10%	290.855,00	245.556,32
Sistema de Processamento de Dados	20%	379.600,89	375.810,79
Sistema de Segurança	10%	101.994,65	100.351,23
Sistema de Transporte	20%	82.303,46	30.923,52
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>1.893.844,61</b>	<b>1.772.622,24</b>
Imobilizado em Curso		(13.250,00)	(11.750,00)
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(12.950,54)	(12.006,09)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(260.209,83)	(208.591,27)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(33.492,51)	(30.923,52)
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(319.902,88)	(263.270,88)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>550.541,79</b>	<b>537.931,56</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.573.941,73</b>	<b>1.509.351,36</b>

## 11. Intangível

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sistemas De Processamento De Dados	13.563,04	13.563,04
<b>Total de Intangível</b>	<b>13.563,04</b>	<b>13.563,04</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(9.502,61)	(8.535,59)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(9.502,61)</b>	<b>(8.535,59)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.060,43</b>	<b>5.027,45</b>

## 12. Depósitos

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.

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 a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	16.956.599,46	-	16.336.762,93	-
Depósito a Prazo	26.461.427,93	-	17.830.114,39	-
<b>TOTAL</b>	<b>43.418.027,39</b>	<b>-</b>	<b>34.166.877,32</b>	<b>-</b>

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN nº4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.



#### a) Concentração dos Principais Depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	4.309.326,69	10%	3.551.270,77	10%
10 Maiores Depositantes	20.934.794,53	48%	16.009.524,21	47%
50 Maiores Depositantes	34.315.372,02	79%	25.932.125,68	76%

#### b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(295.104,48)	(167.772,67)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(84,78)	-
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(185,20)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(28.015,11)	(12.347,34)
<b>TOTAL</b>	<b>(323.389,57)</b>	<b>(180.120,01)</b>

#### 13. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário	450.185,20	-
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio	50.338,78	-
<b>TOTAL</b>	<b>500.523,98</b>	<b>-</b>

#### 14. Repasses Interfinanceiros:

Recursos obtidos junto ao Bancoob para repasse aos associados em diversas modalidades. As garantias oferecidas são caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	6.940.685,20	895.939,73	5.239.881,89	1.418.829,77
(-) Despesas a Apropriar Central	(174.539,95)	(72.239,49)	(240.472,19)	(136.730,10)
<b>TOTAL</b>	<b>6.766.145,25</b>	<b>823.700,24</b>	<b>4.999.409,70</b>	<b>1.282.099,67</b>

#### 15. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros	-	-	25,00	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	20.838,55	-	22.434,52	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados	8.708,28	-	33,31	-
<b>TOTAL</b>	<b>29.546,83</b>	<b>-</b>	<b>22.492,83</b>	<b>-</b>

#### 16. Instrumentos Financeiros

O **SICOOB RORAIMA** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.



Nos períodos findos em 30/06/2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 17. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	150.521,34	40,13	264.349,47	1.189,08
Provisão Para Contingências (b)	15.382,46	-	15.382,46	-
<b>TOTAL</b>	<b>165.903,80</b>	<b>40,13</b>	<b>279.731,93</b>	<b>1.189,08</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.

(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 Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	12.453,78		12.453,78	
Trabalhistas	2.928,68		2.928,68	
<b>TOTAL</b>	<b>15.382,46</b>		<b>15.382,46</b>	

## 18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	85.071,68	-	53.751,76	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	8.799,23	-	6.419,13	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	52.770,09	-	50.658,50	-
Outros	9.708,95	-	17.318,83	-
<b>TOTAL</b>	<b>156.349,95</b>	<b>-</b>	<b>128.148,22</b>	<b>-</b>

## 19. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias	408.620,58	-	379.142,45	-
Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros	113.859,19	-	81.854,67	-
Provisão Para Pagamentos A Efetuar	325.650,97	-	287.358,89	-
Credores Diversos - País	180.273,59	-	92.123,29	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.028.404,33</b>	<b>-</b>	<b>840.479,30</b>	<b>-</b>

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$203.388,28), Transporte (R\$19.500,00), Plano de Saúde (R\$23.165,00), Valores a Pagar - Transações Intercredis (R\$38.538,65) e outros (R\$41.059,04);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$25.385,36), Créditos de Terceiros (R\$10.026,57), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$142.701,63) e outros (R\$928,34).

### 19.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado De Atos Com Associados (I)	137.389,95	-	137.389,95	-
Resultado De Atos Com Não Associados	163.027,63	-	163.027,63	-
Fundos Voluntários	41.805,86	-	12.327,73	-
Cotas de Capital a Pagar (II)	66.397,14	-	66.397,14	-
<b>TOTAL</b>	<b>408.620,58</b>	<b>-</b>	<b>379.142,45</b>	<b>-</b>

(I) 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 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, 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 5.764/71. O FIRE, Fundo Institucional de Relacionamento, é constituído por 5% das sobras líquidas em cada exercício findo, o regulamento nos termos do §1º do Art 28 da Lei 5764/71.

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

### 20. Patrimônio líquido

#### a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	6.156.994,11	5.963.869,47
Quantidade de Associados	1.291	1.172

#### b) Reserva de Sobras

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

#### c) Destinação das sobras do exercício:

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.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **01/04/2021**, conforme AGO V.b.3) destinação dos resultados do exercício findo, nos termos do Art. 50, incisos III e IV, do Estatuto Social:

unanimemente aprovar para que 100% (cem por cento) das sobras líquidas à disposição desta AGO, sejam integralmente destinadas ao Fundo de Reserva da Cooperativa.

## 21. Receitas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas De Operações De Crédito	2.036.390,07	2.047.040,56
Rec. De Créditos Baixados Como Prejuízo	140.104,44	222.227,19
Ingressos De Depósitos Intercooperativos	470.546,16	195.427,94
Rendas De Créd Vinculados Ao Créd. Rural	153.447,50	87.136,36
<b>TOTAL</b>	<b>2.800.488,17</b>	<b>2.551.832,05</b>

## 22. Dispendio da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas De Captação	(323.389,57)	(136.300,46)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(198.179,82)	(78.287,36)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	1.108.634,10	1.099.239,75
Reversões de Provisões para Outros Créditos	-	34.190,54
Provisões para Operações de Crédito	(632.351,95)	(1.241.736,41)
Provisões para Outros Créditos	(63.822,57)	(31.968,75)
<b>TOTAL</b>	<b>(109.109,81)</b>	<b>(354.862,69)</b>

## 23. Ingressos de Prestação de Serviço

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas De Cobrança	35.310,15	31.571,85
Rendas De Outros Serviços	486.452,98	338.409,53
<b>TOTAL</b>	<b>521.763,13</b>	<b>369.981,38</b>

## 24. Ingressos de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas De Pacotes De Serviços - Pf	45.128,60	40.232,20
Rendas De Serviços Prioritários - Pf	26.534,15	38.376,45
Rendas De Serviços Diferenciados - Pf	382,50	-
Rendas De Tarifas Bancárias - Pj	80.240,60	91.099,60
<b>TOTAL</b>	<b>152.285,85</b>	<b>169.708,25</b>

## 25. Dispendios de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas De Honorários	(279.900,00)	(228.000,00)
Despesas De Pessoal - Benefícios	(120.793,87)	(103.617,53)
Despesas De Pessoal - Encargos Sociais	(192.226,18)	(155.652,05)
Despesas De Pessoal - Proventos	(401.816,83)	(330.243,24)
Despesas De Pessoal - Treinamento	(1.146,00)	(1.232,82)
Despesas De Remuneração De Estagiários	(7.032,97)	(6.270,06)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.002.915,85)</b>	<b>(825.015,70)</b>

## 26. Dispendios Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(26.153,60)	(15.552,01)
Despesas de Aluguéis	(130.649,49)	(114.377,34)
Despesas de Comunicações	(45.315,34)	(37.451,20)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(37.013,38)	(24.589,81)
Despesas de Material	(20.240,35)	(9.634,94)
Despesas de Processamento de Dados	(79.737,46)	(46.319,42)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(12.181,06)	(15.203,86)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(2.349,63)	(1.446,43)
Despesas de Seguros	(11.094,06)	-
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(122.478,66)	(3.081,25)
Despesas de Serviços de Terceiros	(27.624,44)	(145.905,61)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(54.477,60)	(38.587,93)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(69.165,73)	(43.308,20)
Despesas de Transporte	(94.987,83)	(74.511,64)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	(76.026,97)
Despesas de Viagem no País	(11.528,87)	(6.255,39)
Despesas de Amortização	(967,02)	(10.610,33)
Despesas de Depreciação	(57.297,58)	(212.222,21)
Outras Despesas Administrativas	(35.955,48)	(967,02)
Emolumentos judiciais e cartorários	(24.569,01)	(47.739,99)
Rateio de despesas da Central	(150.145,02)	(15.552,01)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(44.693,62)	(114.377,34)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.058.625,23)</b>	<b>(923.791,55)</b>

## 27. Dispendios Tributárias

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas Tributárias	(12.279,62)	(8.023,85)
Desp. Imp. S/Serv. Qualquer Natureza-Iss	(21.813,07)	(14.808,79)
Despesas De Contribuição Ao COFINS	(20.481,28)	(24.283,67)
Despesas De Contribuição Ao Pis/Pasep	(7.491,11)	(7.347,57)
<b>TOTAL</b>	<b>(62.065,08)</b>	<b>(54.463,88)</b>

## 28. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Outras Despesas Operacionais	(19.368,93)	(40.882,62)
Descontos concedidos - operações de crédito	(0,01)	(1.957,25)
Cancelamento - tarifas pendentes	(16.493,16)	(15.938,70)
<b>TOTAL</b>	<b>(35.862,10)</b>	<b>(58.778,57)</b>

## 29. Resultado Não Operacional

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
(-) Prejuízos Em Transações Com Valores E Bens	-	(15.000,00)
Ganhos de Capital	1.209,63	1.202,43
Outras Rendas não Operacionais	6.886,60	10.435,04
(-) Perdas de Capital	(365,33)	-
(-) Outras Despesas não Operacionais	(7.792,59)	(17.620,12)
<b>TOTAL</b>	<b>(61,69)</b>	<b>(20.982,65)</b>

## 30. 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 2021:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	48.948,52	27,16%	5,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	311.275,59	172,69%	2.320,36
<b>TOTAL</b>	<b>360.224,11</b>	<b>199,84%</b>	<b>2.325,36</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>249.500,00</b>	<b>131,21%</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	18.837,15	433,89	570,8%
Conta Garantida	0,65	0,01	0,03%
Empréstimos	179.582,76	4.065,82	161,61%
Financiamentos	27.086,68	270,87	102,21%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	290.331,22	176,64%	0%
Depósitos a Prazo	273.898,15	103,51%	29,32%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	164,55%	25,23
Financiamentos Rurais - repasses	105%	36,63
Aplicação Financeira - Pós Fixada	9484,05%	166,63

(\*) 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 SEMESTRE DE 30/06/2021	
Empréstimos e Financiamentos	109,31%
Aplicações Financeiras	131,21%

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
Empréstimos	142.216,69
Financiamentos	70.638,92

## 26. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA. - SICOOB RORAIMA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CENTRAL SICOOB UNI

**DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB UNI**, 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 UNI** 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 RORAIMA** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB UNI** 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](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### **26.1 Risco operacional**

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

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

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

### **26.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos

pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

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

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### **26.3 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### **26.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**

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

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

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

### **26.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

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



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

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

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

## 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	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência	12.803.385,51	11.043.653,51
Capital Principal - CP	3.843.787,95	3.238.709,74
Índice de Basileia %	36,64%	35,80%
Índice de imobilização %	12,29%	13,67%
Ativos Ponderados pelos Riscos	34.943.526,84	30.844.854,64

**BOA VISTA-RR, 30 de junho de 2021.**

\_\_\_\_\_  
**Ailton Fernandes Teodoro**  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
**José Cícero Francisco dos Santos**  
Diretor Financeiro

\_\_\_\_\_  
**Carlos Henrique Pimenta de Moraes**  
Contador CRC GO 026336/O-1