



SICOOP CREDIGOIAS COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.
SICOOP CREDIGOIÁS
CNPJ: 37.255.049/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL			
Em Reais			
	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		271.921.152,94	184.467.484,31
DISPONIBILIDADES	4	207.868,50	234.660,36
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		263.577.917,84	179.121.409,96
Relações Interfinanceiras	4	70.342.800,50	29.296.167,77
Centralização Financeira		70.342.800,50	29.296.167,77
Operações de Crédito	5	186.379.297,39	146.250.454,03
Outros Ativos Financeiros	6	6.855.819,95	3.574.788,16
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS			
ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(13.547.974,33)	(18.948.685,47)
(-) Operações de Crédito	5.a	(13.496.064,32)	(18.927.069,94)
(-) Outras	6.b	(51.910,01)	(21.615,53)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	152.719,00	59.134,74
OUTROS ATIVOS	8	8.120.587,17	11.347.566,23
INVESTIMENTOS	9	10.967.035,21	10.073.330,67
IMOBILIZADO DE USO	10	4.472.528,16	4.513.625,35
INTANGÍVEL	11	67.140,12	67.140,12
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(2.096.668,73)	(2.000.697,65)
TOTAL DO ATIVO		271.921.152,94	184.467.484,31
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		271.921.152,94	184.467.484,31
DEPÓSITOS	12	95.196.906,49	52.528.225,85
Depósitos à Vista		46.087.454,81	36.746.126,47
Depósitos a Prazo		49.109.451,68	15.782.099,38
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		74.546.141,98	41.247.983,74
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	16.356.906,05	17.921.912,30
Relações Interfinanceiras	14	54.850.309,61	21.682.630,82
Repasses Interfinanceiros		54.850.309,61	21.682.630,82
Outros Passivos Financeiros	15	1.338.924,32	1.643.440,62
PROVISÕES	17	3.095.818,31	1.304.294,16
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	806.808,31	514.863,85
OUTROS PASSIVOS	19	4.778.532,77	2.704.180,25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		93.496.945,08	86.167.936,46
CAPITAL SOCIAL	20	68.130.345,24	69.461.865,11
RESERVAS DE SOBRAS		17.179.904,40	9.246.513,05
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	8.186.695,44	7.459.558,30
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		271.921.152,94	184.467.484,31

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
Em Reais									
	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTADUTARIAS	RESERVAS	PERDAS ACUMULADAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		72.162.297,83	(64.637,50)	-	21.786.006,52	-	-	(14.617.599,94)	79.354.957,83
Outros Eventos/Reservas									
Movimentação de Capital:									
Por Subscrição/Realização		878.571,10	(30.731,90)	-	-	-	-	-	847.839,20
Por Devolução (-)		(5.053.860,41)	-	-	-	-	-	-	(5.053.860,41)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:									
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	(1.930.465,23)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.570.225,99	-	-	-	-	-	-	1.570.225,99
Destinações das Sobras do Período:									
Fundos de Reserva		-	-	-	1.989.215,55	-	-	-	(1.989.215,55)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	-	-	-	(497.303,89)
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
Saldos em 31/12/2021		69.557.234,51	(95.369,40)	-	9.157.622,13	88.890,92	-	7.459.558,30	86.167.936,46
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:									
Constituição de Reservas		-	-	-	6.000.000,00	-	-	-	(6.000.000,00)
Distribuição de sobras para associados		450.356,30	-	-	-	-	-	-	(1.459.558,30)
Movimentação de Capital:									
Por Subscrição/Realização		901.880,56	(18.623,62)	-	-	-	-	-	883.256,94
Por Devolução (-)		(5.006.052,89)	-	-	-	-	-	-	(5.006.052,89)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:									
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	(2.978.498,26)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.340.919,78	-	-	-	-	-	-	2.340.919,78
Destinações das Sobras do Período:									
Fundos de Reserva		-	-	-	1.933.391,35	-	-	-	(1.933.391,35)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	-	-	-	(483.347,84)
Saldos em 31/06/2021		68.244.338,26	(113.993,02)	-	17.091.013,48	88.890,92	-	8.186.695,44	93.496.945,08
Saldos em 31/12/2021		68.244.338,26	(113.993,02)	-	17.091.013,48	88.890,92	-	8.186.695,44	93.496.945,08

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS				
Em Reais				
	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		15.091.117,44	25.544.240,82	24.241.541,66
Operações de Crédito	22	11.144.879,27	19.926.633,13	22.305.042,53
Ingressos de Depósitos Interooperativos		3.422.414,64	4.554.189,74	1.294.324,25
Resultado das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-	1.613,67
Resultado das Aplicações Compulsórias		523.823,53	973.417,95	640.561,21
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(4.915.386,63)	(6.461.258,89)	(5.254.006,06)
Operações de Captação no Mercado		(2.151.073,32)	(2.700.419,66)	(799.415,06)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.427.190,55)	(2.336.234,71)	(1.541.710,60)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.337.122,76)	(1.424.604,52)	(2.912.880,40)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.175.730,81	18.992.981,93	18.987.535,60
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.976.013,20)	(6.381.321,42)	(7.644.669,12)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	516.834,84	1.081.678,28	604.402,87
Rendas de Tarifas	25	345.725,44	620.466,09	571.663,17
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(2.324.191,11)	(4.594.694,45)	(4.542.802,25)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(1.849.335,29)	(3.923.958,22)	(4.276.323,03)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(74.620,16)	(153.548,40)	(323.155,84)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.148.900,86	2.383.582,45	637.271,95
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.739.327,78)	(1.794.847,17)	(315.725,99)
PROVISÕES	30	(77.983,32)	(86.796,31)	(87.151,27)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(77.983,32)	(86.796,31)	(87.151,27)
RESULTADO OPERACIONAL		7.121.734,29	12.524.864,20	11.255.715,21
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	76.617,97	120.590,81	(225.863,74)
Lucros em Transações com Valores e Bens		(66.500,00)	(66.500,00)	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		143.117,97	187.090,81	31.815,90
Outras Rendas Não Operacionais		-	-	(200.000,01)
(-) Perdas de Capital		-	-	(86.510,35)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		7.198.352,26	12.645.455,01	11.029.851,47
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(117.098,48)	-	(653,63)
Imposto de Renda Sobre Alts Não Cooperados		68.686,55	-	-
Contribuição Social Sobre Alts Não Cooperados		48.411,93	-	(653,63)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		7.315.450,74	12.645.455,01	11.029.197,84
JUROS AO CAPITAL		(2.978.498,26)	(2.978.498,26)	(1.930.465,23)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		4.336.952,48	9.666.956,75	9.098.732,61

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA				
Em Reais				
	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		7.198.352,26	12.645.455,01	11.029.851,47
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(237.959,04)	(237.959,04)	(144.369,03)
Relações Interfinanceiras		1.337.122,76	1.424.604,52	324.183,49
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		77.983,32	86.796,31	87.151,27
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	86.510,35
Atualização de Depósitos em Garantia		(1.444.225,50)	(1.444.225,50)	-
Depreciações e Amortizações		76.146,47	156.671,14	164.836,57
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.008.190,27	12.508.954,76	13.812.677,54
Aumento (redução) em ativos operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(42.933.154,90)	(46.944.159,02)	(36.702.979,18)
Operações de Crédito		(1.869.579,12)	(1.846.806,29)	(2.641.957,85)
Outros Ativos Financeiros		(69.750,86)	(93.584,26)	(38.255,24)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		3.547.471,37	3.226.979,06	(2.562.776,31)
Outros Ativos		-	-	-
Aumento (redução) em passivos operacionais				
Depósitos à Vista		(52.159.539,64)	9.341.328,34	17.974.967,30
Depósitos a Prazo		24.384.882,60	33.327.352,30	9.483.396,94
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(125.903,33)	434.995,75	4.907.547,27
Relações Interfinanceiras		16.637.665,71	33.167.678,79	5.790.064,43
Outros Passivos Financeiros		1.240.421,92	(304.516,30)	996.096,70
Provisões		1.429.392,52	1.704.727,84	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		531.517,64	291.944,46	(526.642,16)
Outros Passivos		(3.322.536,51)	(904.145,74)	(3.561.247,22)
FATES - Atos Cooperativos		(483.347,84)	(483.347,84)	(497.303,89)
Imposto de Renda		68.686,55	-	-
Contribuição Social		48.411,93	-	(653,63)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(46.067.171,69)	43.427.401,85	7.015.094,69
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos		-	122.390,65	324.183,49
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		237.959,04	237.959,04	144.369,03
Aquisição de Intangível		-	-	(64.561,42)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(8.154,00)	(19.605,84)	3.211,01
Aquisição de Investimentos		(771.315,54)	(893.704,54)	(468.551,09)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(541.510,28)	(552.960,89)	(61.348,98)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		530.832,90	883.256,94	847.839,20
Devolução de Capital à Cooperados		(2.220.047,94)	(5.006.052,89)	(5.053.860,31)
Distribuição de sobras para associados		-	(1.009.202,00)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.340.919,78	2.340.919,78	1.570.225,99
Reversões de Fundos		936.477,88	936.477,88	847.345,13
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		(458.204,99)	(1.854.600,29)	(1.788.450,99)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		115.571.168,35	29.530.828,13	24.365.532,51
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		4	70.550.669,00	29.530.828,13
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		(45.020.499,35)	41.019.840,87	5.165.295,62
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa				

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais				
	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sistemas De Comunicação E De Segurança	14.479,66	14.279,89
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	52.960,40	52.960,40
Total do Intangível	67.140,12	67.140,12
(1) Amort. De Ativos Intangíveis	(15.657,91)	(9.596,46)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(15.657,91)	(9.596,46)
TOTAL	51.482,21	57.543,66

12. Depósitos
Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os depósitos estavam assim compostos:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Depósito à Vista (a) 40.087.454,81 36.746.126,47
Depósito à Ordem (b) 49.109.693,38 15.792.039,38
TOTAL **95.196.906,49** **52.528.225,85**

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.
(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pré-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 da depreciação financeira, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo. Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, com exceção de montantes conjuntas tem seu valor dividido pelo número de titulares, pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas de crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme determinação da Resolução CMN nº 4.933/21. O registro do FGCoop, conforme regulamentado, passa a ser em "Dispêndios de captação no mercado".

c) Concentração dos principais depositantes:
Descrição 31/12/2021 % Carteira Total 31/12/2021 % Carteira Total
Núcleo Depositante 16.626.818,40 14,85% 15.396.635,89 15,79%
10 Maiores Depositantes 46.775.864,64 41,21% 29.303.558,34 40,71%
50 Maiores Depositantes 82.771.559,46 72,92% 53.103.020,60 73,77%
d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.323.300,31)	(1.572.025,09)	(294.660,53)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(713.558,21)	(932.878,30)	(394.451,36)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(114.214,80)	(195.516,27)	(110.303,17)
TOTAL	(2.151.073,32)	(2.700.419,66)	(799.415,06)

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). Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, estavam assim compostas:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Circulante Não Circulante Circulante Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA 15.922.907,34 2.434.000,71 16.594.272,93 1.327.639,37
TOTAL **15.922.907,34** **2.434.000,71** **16.594.272,93** **1.327.639,37**

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 23 - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

14. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses
São demonstrados 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:

	31/12/2021	31/12/2020		
Circulante Não Circulante Circulante Não Circulante				
Recursos do Banco	29.324.160,56	28.578.328,55	15.343.019,31	7.807.299,17
(1) Despesas a Apropriar Bancos	(895.902,91)	(2.156.276,59)	(622.152,64)	(645.535,02)
TOTAL	28.428.257,65	26.422.051,96	14.720.866,67	6.961.764,15

b) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Banco Cooperativo Sicob S.A. - Banco Sicob (1.427.190,55) (1.427.190,55) (824.532,83)
Outras Instituições (895.902,91) (2.156.276,59) (622.152,64) (645.535,02)
TOTAL **(1.427.190,55)** **(2.336.234,71)** **(1.541.710,60)**

15. Outros Passivos Financeiros
Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por seu ordem, em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, estavam assim compostos:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Recursos em Trânsito de Terceiros (a) 1.319.500,00 1.643.440,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos 1.596,75 - - -
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b) 17.827,57 0,62
TOTAL **1.338.924,32** **1.643.440,62**

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a ordem de pagamentos para posterior repasse aos associados, por sua ordem;
(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 17.115,62), e outros (R\$ 711,95).

16. Instrumentos Financeiros
O SICOB CREDIGOIAS 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 finais em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. Provisões
Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o saldo de provisões estava assim composto:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Circulante Não Circulante Circulante Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a) 75.705,09 168.186,34 56.753,04 100.341,71
Provisão Para Contingências 2.851.926,88 - 1.147.199,04 -
TOTAL **2.927.631,97** **168.186,34** **1.203.952,45** **100.341,71**

(a) Refere-se a provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das cobranças 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 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por cobranças e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Cobranças Prestadas	25.888.511,50	17.140.652,40	17.140.652,40
TOTAL	25.888.511,50	17.140.652,40	17.140.652,40

(b) Provisão para demandas judiciais e passivos contingentes
Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificados como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável. Na data das demonstrações contábeis, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para Demandas Judiciais	413.825,42	377.132,76
Depósitos Judiciais	2.214.291,78	770.066,28
TOTAL	2.628.127,20	1.147.199,04

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisdição dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída. Segundo a assessoria jurídica do SICOB CREDIGOIAS, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas
Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros 4.891,57 3.348,96
Impostos e Contribuições sobre Salários 210.287,59 163.829,49
Outros 591.629,15 347.685,40
TOTAL **806.808,31** **514.863,85**

19. Outros Passivos
Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o saldo de outros passivos estava assim composto:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
Sociais e Estatutárias (a) 4.145.332,35 1.727.947,01
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros 23.094,59 45.996,73
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b) 573.799,05 628.635,83
Credores Diversos - Pais (c) 36.306,78 301.600,69
TOTAL **4.778.532,77** **2.704.180,25**

(a) A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias e os respectivos detalhes:
Descrição 31/12/2021 31/12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.1) 894.135,07 1.347.265,11
Cotas de Capital a Pagar (a.2) 3.251.197,28 380.681,90
TOTAL **4.145.332,35** **1.727.947,01**

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – 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 determinação estatutária. A classificação desses valores em itens passivos 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 FATES é registrado como obrigação, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(a.2) Referem-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.
(b) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 325.366,76), e outras despesas de pessoal (R\$ 248.432,29).
(c) Os saldos em Credores Diversos - Pais referem-se a Pendências a Regularizar BANCO SICOB (R\$ 17.377,10), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 3.223,50), e outros (R\$ 15.706,18).

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 31/12/2021 31/12/2020
Capital Social 68.130.345,24 69.461.865,11
Associados 1.197 1.058

b) Fundo de Reserva
Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.
c) Sobras Acumuladas
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 12/04/2021, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 no valor R\$ 7.459.558,30 (Sete milhões, quatrocentos e cinquenta e nove mil, quinhentos e cinquenta e oito reais e trinta centavos) da seguinte forma:
• para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 6.000.000,00;
• para Conta Capital, no valor de R\$ 450.356,30;
• para Conta Corrente, no valor de R\$ 1.009.202,00.
A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	9.666.956,75	9.098.732,61
Reserva legal - 20%	(1.933.391,35)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(493.347,84)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(493.347,84)	-
Utilização de Recursos do FATES (Cursos, Congressos, Contratamento,)	-	847.345,13
Sobra líquida base de cálculo das destinações	7.250.217,56	9.946.077,74
Reserva legal - 20%	(1.450.035,13)	(1.450.035,13)
Destinações estatutárias	-	(2.486.519,44)
Reserva legal - 20%	(493.347,84)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(493.347,84)	-
Sobra à disposição da Assembleia Geral	8.186.695,44	7.459.558,31

21. Juros ao Capital Próprio
A cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2003. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.
No exercício de 2021, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 2.978.498,26 (Dois milhões, novecentos e setenta e oito mil, quatrocentos e noventa e oito reais e seis centavos), equivalente a 100% da variação da SELIC. Em 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 1.930.465,23 (Um milhão, novecentos e trinta mil, quatrocentos e sessenta e cinco reais e vinte e três centavos), equivalente a 100% da variação da SELIC.

22. Receitas de Operações de Crédito
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes 15.260,25 28.188,26 29.516,63
Rendas de Empréstimos 3.538.571,67 7.737.805,71 10.044.668,77
Rendas de Direitos Creditórios Descontados 488.431,78 806.420,79 520.919,16
Rendas de Financiamentos 203.575,03 339.198,33 447.688,16
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres 2.594.073,83 4.726.726,33 5.325.912,76
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista 1.066.895,24 1.679.497,29 1.210.117,00
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos 360.295,31 657.098,23 347.416,56
Direcionados da Poupança Rural 2.607.376,16 3.945.698,19 4.678.796,15
TOTAL **11.444.879,27** **19.926.633,13** **22.305.042,53**

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Despesas de Captação (2.151.073,32) (2.700.419,66) (799.415,06)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses (1.427.190,55) (2.336.234,71) (1.541.710,60)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito 610.144,03 1.962.617,98 7.429.874,00
Reversões de Provisões para Outros Créditos 1.670,42 4.057,60 0,00
Provisões para Operações de Crédito (1.904.995,13) (3.346.928,02) (10.321.139,59)
Provisões para Outros Créditos (44.362,08) (44.362,08) (21.615,53)
TOTAL **(4.915.386,63)** **(6.461.258,89)** **(5.254.006,06)**

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Rendas de Cobrança 42.668,14 86.233,19 57.698,13
Rendas de Outros Serviços 474.166,70 995.445,09 546.704,74
TOTAL **516.834,84** **1.081.678,28** **604.402,87**

25. Rendas de Tarifas
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020

Rendas de Serviços Prioritários - PF	45.891,01	93.691,13	96.865,65
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	583,47	757,47	128,89
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	299.250,96	526.017,49	474.663,63
TOTAL	345.725,44	620.466,09	571.668,17

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal (36.306,45) (69.098,32) (88.647,48)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração (820.378,54) (1.581.887,15) (1.579.737,92)
Despesas de Pessoal - Benefícios (217.500,96) (402.123,69) (362.926,19)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais (433.174,43) (828.627,89) (808.263,68)
Despesas de Pessoal - Proventos (806.217,69) (1.698.376,63) (1.675.729,50)
Despesas de Pessoal - Tratamento (1.784.510,00) (3.206.510,00) (3.206.510,00)
Despesas de Remuneração de Estagiários (11.983,04) (23.506,57) (21.298,97)
TOTAL **(2.324.191,11)** **(4.594.694,45)** **(4.542.802,25)**

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás (38.836,26) (79.466,79) (76.267,38)
Despesas de Aluguéis 0,00 0,00 (2.100,00)
Despesas de Comunicações (24.231,58) (50.230,25) (51.305,46)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens (22.662,36) (106.803,25) (28.513,92)
Despesas de Material 15.312,47 (29.636,18) (31.240,20)
Despesas de Processamento de Dados (71.825,17) (147.678,57) (72.812,44)
Despesas de Promoções e Relações Públicas (423.335,10) (814.524,60) (749.951,77)
Despesas de Propaganda e Publicidade 0,00 0,00 (4.530,27)
Despesas de Publicações 0,00 (2.115,00) (3.150,00)
Despesas de Seguros (8.281,42) (17.406,87) (19.948,25)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro (105.138,21) (191.849,00) (141.685,09)
Despesas de Serviços de Juros (43.673,55) (261.205,01) (284.583,74)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança (78.415,50) (157.291,00) (164.652,28)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados (350.701,13) (726.351,03) (770.915,49)
Despesas de Transporte (11.971,13) (24.418,56) (30.001,97)
Despesas de Viagem no País (9.503,82) (20.944,77) (20.799,68)
Despesas de Amortização (2.068,14) (6.061,45) (9.446,03)
Despesas de Depreciação (74.848,33) (150.612,66) (155.390,54)
Outras Despesas Administrativas (568.504,50) (1.137.753,23) (1.659.027,52)
TOTAL **(1.849.335,29)** **(3.923.936,22)** **(4.276.323,03)**

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas 292.059,57 293.771,98 23.253,23
Dividendos 0,00 122.930,65 324.183,49
Atualização depósitos judiciais 1.444.225,50 1.444.225,50 0,00
Rendas de Repasses Interfinanceiros 126.434,50 190.656,36 66.241,57
Outras rendas operacionais 38,46 94,46 2.204,34
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquisição de Juros ao Capital Recebidos da Central 48.183,79 94.884,46 77.020,29
237.959,04 237.959,04 144.369,03
TOTAL **2.148.900,86** **2.383.582,45** **637.271,95**

29. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Outras - Despesas de Provisões Operacionais (37.692,64) (37.692,64) -
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegações (5.657,05) (5.657,05) -
Outras Despesas Operacionais (1.667.874,47) (1.716.204,67) (3.577,45)
Descontos/Cancelamento de Tarifas (20,00) (88,00) (87,50)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas (24.850,19) (31.428,26) (1.454,63)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais Perdas - Fraudes Externas - (542,92) (606,41) -
Perdas - Fraudes Externas (3.233,43) (3.233,43) -
TOTAL **(1.739.327,78)** **(1.794.847,17)** **(315.725,99)**

30. Despesas com Provisões
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Provisões para Garantias Prestadas (77.983,32) (86.796,31) (87.157,27)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas 59.561,35 112.908,63 57.956,65
TOTAL **(17.983,32)** **(86.796,31)** **(87.157,27)**

31. Outras Receitas e Despesas
Descrição 2º sem/21 31/12/2021 31/12/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens 0,00 - 28.830,72
Outras Rendas não Operacionais 143.117,97 187.090,81 31.815,90
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens (66.500,00) (66.500,00) -
(-) Perdas de Capital 0,00 - (200.001,51)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais - - (66.510,35)
TOTAL **76.617,97** **120.590,81** **(282.663,74)**

32. Resultado Não Recorrente
Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a esta normativa, não houve registros referentes a resultado não recorrente no exercício de 2021.

33. Partes Relacionadas
São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas ou jurídicas que tenham autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, conforme Resolução CMN nº 4.693/2018. As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas instituições 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 íntegra das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas