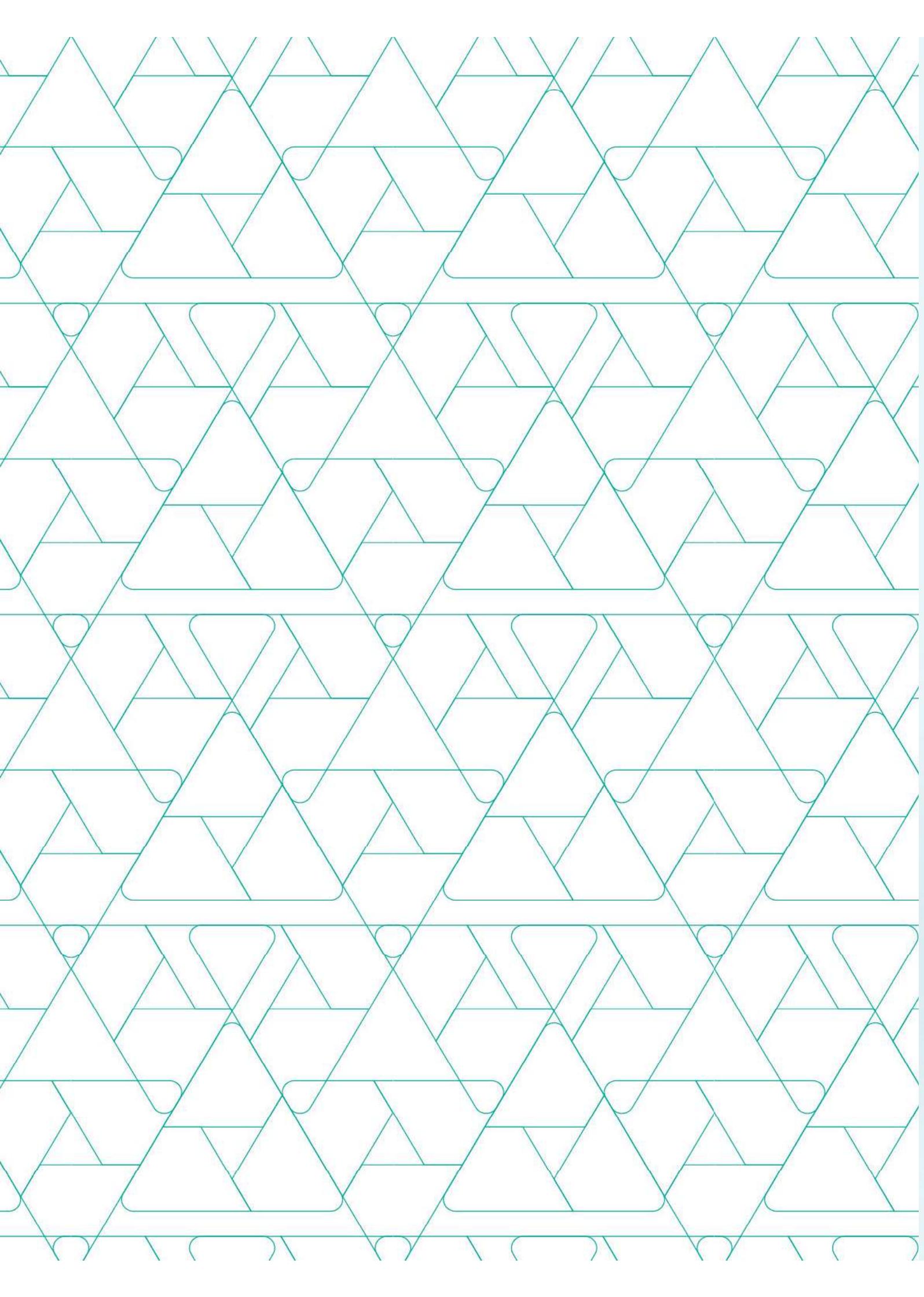


Janeiro a Junho de 2021

# RELATÓRIO SEMESTRAL 2021

FIQUE INFORMADO ATRAVÉS DO SITE [WWW.SICOOBTOCANTINS.COM.BR](http://WWW.SICOOBTOCANTINS.COM.BR)  
siga nosso perfil nas redes sociais:   [sicoobtocantins](#)







# SUMÁRIO

**04**

Mensagem do Conselho

**05**

Expediente

**06**

Missão, Visão e Valores do Sicoob Tocantins

**07**

Grandes Números do Sicoob Tocantins

**08**

Nossas Agências

**09**

Principais Ações

**18**

Números da Cooperativa

**23**

Demonstrações Contábeis



# MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Com certeza a superação em si é uma das nossas marcas. Conseguimos superar nossas melhores expectativas em 2020 e iniciamos 2021 trabalhando com dedicação para manter o ritmo e sobrepular o impacto econômico que a pandemia trouxe para a vida dos nossos cooperados, refletindo diretamente na nossa administração.

Esperamos que a superação também seja uma das características deste ano, cujos dados do primeiro semestre nos mostram um crescimento de 16,07% ante o mesmo período do ano passado. Registramos um aumento de R\$ 449.550 mil com o fechamento parcial dos nossos resultados em R\$ 3.246.205.

Os nossos depósitos também apresentaram um incremento. De janeiro a junho deste ano foram R\$ 222.556.482, que se comparado com o valor depositado no mesmo período de 2020 nos dá um aumento de R\$ 27.167.977, o que significa um crescimento de 13,90%.

As operações de crédito nos mostram que nestes primeiros seis meses de 2021 ultrapassamos o volume concedido no mesmo período do ano passado. Também estamos firmando uma série de parcerias com entidades de classe para a concessão de crédito a profissionais liberais, o que nos possibilita ofertar recursos em três diferentes linhas, com taxas, prazo e condições especiais.

Os empréstimos fecharam o semestre em R\$ 142.893.845 ante R\$ 126.415.161, uma diferença de R\$ 16.478.684, ou seja 13,03% a

mais no semestre deste ano. Com o objetivo de fortalecer a cooperativa e tentar aumentar o capital social, redesenhamos a nossa principal linha de crédito e capitalização, e agora conseguimos oferecer aos nossos associados um crédito de contrapartida de até 200% do valor financiado.

A poupança, seguindo seu próprio histórico, mais uma vez cresceu de forma surpreendente. De janeiro a junho de 2021 foram R\$ 61.860.902, um aumento de R\$ 15.229.902, o que significa um acréscimo de 32,86%.

Nos nossos ativos, embora em um percentual mais tímido, também registramos crescimento. No semestre foram R\$ 294.618.725, que se comparados com o mesmo período do ano passado nos dá um incremento de R\$ 18.993.702 o que representa um avanço de 6,89%.

Seguimos nos adaptando e nos reinventando dentro das possibilidades para que possamos não só manter resultados satisfatórios, mas para que consigamos mais uma vez nos superar e claro apoiar nossos cooperados de acordo com as suas demandas e necessidades.





# EXPEDIENTE

## **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA**

Fundação: 12/03/1991

Início de atividade: 19/11/1991

### **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:**

Presidente do Conselho de Administração:

Gilberto Alves Moraes

Vice Presidente:

Francisco de Assis Filho

### **Conselheiros de Administração:**

Deusdeni Peres de Assis

Divônio Cordeiro Sinfrônio

Guilherme Bevilacqua Maciel Milhomem

Helio Alves Rabelo

Juliana Aparecida Soares Martins

Manoel Bartolomeu da Silva Bandeira

Rafael Araújo Danglard Jucá

### **CONSELHO FISCAL:**

**Membros Efetivos:**

Aliandra Souto Santos

Cleidevanda Feliciano da C. Silva

João Paulo Moreira Malheiros

**Membros Suplentes:**

Artur Borges de Seixas

Clerson Dalvani Reis

Darci Dario Drews

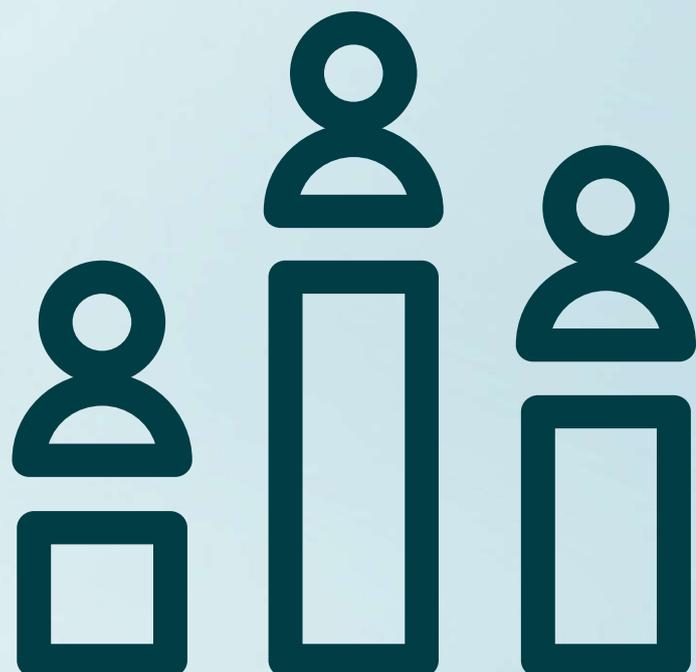
### **DIRETORIA EXECUTIVA:**

Diretor Administrativo Financeiro

Julio Cesar Galvão

Diretor Operacional

Silvan Celestino dos Santos





# MISSÃO VISÃO E VALORES DO SICOOB TOCANTINS

O principal objetivo do Sicoob Tocantins é unir pessoas que queiram compartilhar sonhos e prosperidade, levando inclusão social e financeira às comunidades onde está presente. Aqui, apresentamos as diretrizes que guiam a atuação da nossa cooperativa.



## MISSÃO

Gerar soluções financeiras adequadas e sustentáveis aos associados e as suas comunidades por meio do cooperativismo



## VISÃO

Ser a principal instituição financeira dos seus associados e comunidades até 2025



## VALORES

Comprometimento, ética, respeito, responsabilidade, solidariedade, sustentabilidade, transparência.



## PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.



GRANDES NÚMEROS

# SICOOB TOCANTINS 2021\*

\*Dados referentes ao primeiro semestre de 2021.



**9.705** cooperados



**13.454** poupadores



**14 (13 físicas e 1 digital)**



**R\$ 40.166 milhões** em capital social



**R\$ 294.618 milhões** em ativos totais



# NOSSAS AGÊNCIAS

## SICOOB TOCANTINS

**Centro Administrativo Sicoob Tocantins**  
Rua Voluntários da Pátria, nº 955, Centro,  
Paraíso do Tocantins

**Agência Sede - Paraíso do Tocantins**  
Av. Bernardo Sayão, nº 459, Centro, Paraíso do  
Tocantins, CEP: 77.600-000  
(63) 3602-1444

**Agência Araguaína**  
Av. Cônego João Lima, Vila Rosário,  
em frente a Praça do Galo  
(63) 3414-3166

**Agência Barrolândia**  
Av. Bernardo Sayão, Qd. 36, Lote 01, Centro,  
Barrolândia  
(63) 3376-1134

**Agência Cristalândia**  
Av. Dom Jaime, s/n, Centro, Cep: 77490-000  
(63) 3354-1940

**Agência Divinópolis**  
Av. Codespar 717, Centro, Cep: 77670-000  
(63) 3531-1111

**Agência Dois Irmãos**  
Av. Araguaia, S/N, Centro, Cep: 77685-000  
(63) 3362-1495

**Agência Fátima - TO**  
Rua Porto Alegre, nº 179, ao lado da prefeitura,  
CEP: 77.555-000  
(63) 3365 1519

**Agência Gurupi**  
Av. Pará, esquina com a Rua 3, Centro,  
CEP 77.403-010  
(63) 3313-1339

**Agência Marianópolis**  
Av. Codespar Qd 21 Lt 04 s/n, Centro,  
Cep: 77675-000  
(63) 3535-1287

## Agência Miranorte

Av. Bernardo Sayão, 690, Centro,  
Cep: 77660-000  
(63) 3355-1633

## Agência Palmas

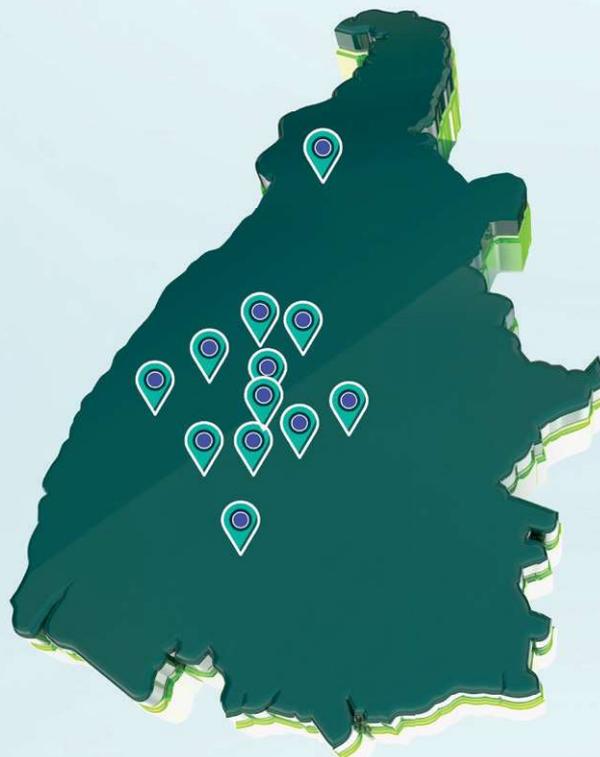
103 Norte, Av. JK, nº. 153 - Palmas - TO  
(63) 3233-6219 / 3233-6212

## Agência Pium

Praça da Matriz, Qd. 02, Lt. 03, s/n, Centro,  
Cep: 77570-000  
(63) 3368-1184

## Agência Porto Nacional

Rua Bartolomeu Bueno 2.062, Setor Central,  
Cep: 77500-000  
(63) 3363-2778





1º semestre \*\*

# PRINCIPAIS AÇÕES REALIZADAS EM 2021





# SICOOB TOCANTINS INICIA IMPLANTAÇÃO DE ENERGIA SOLAR EM MAIS DUAS UNIDADES

Dando sequência a uma série de ações que vêm sendo realizadas nos últimos anos com o objetivo de reduzir os impactos no meio ambiente, o Sicoob Tocantins implantará um sistema de energia solar fotovoltaica na sua Agência Sede e no seu Centro Administrativo, ambos em Paraíso do Tocantins.

As agências de Palmas, Araguaína e Gurupi já contam com um sistema solar fotovoltaico. A energia fotovoltaica é uma fonte autossustentável e renovável e, além de diminuir o impacto ambiental, reduz em até 80% a conta de energia elétrica. Para a implantação do sistema nas duas unidades do Sicoob Tocantins foi feita uma seleção para definição da empresa executora do projeto. O processo de escolha foi realizado em duas etapas: técnica e orçamentária. A Ergosol foi a empresa escolhida para a execução do projeto.





## SICOOB TOCANTINS SE PREPARA PARA ABERTURA DA SUA **14ª AGÊNCIA FÍSICA**

Para comemorar os 30 anos de atuação, o Sicoob Tocantins se prepara para a abertura da sua 15ª agência no Estado, em Luzimangues, distrito de Porto Nacional.

A abertura da agência em Luzimangues ocorre após a realização de estudos de viabilidade econômica no local. Com 295 m² de área construída, a agência, localizada na TO 0-80, contará com amplo espaço para atendimento e caixas com área reservada proporcionando conforto e privacidade a seus associados e poupadores.



Futura Agência Sicoob Tocantins em Luzimangues

## ASSEMBLEIA APROVA CONTAS DE 2020 **E ALTERAÇÃO NO ESTATUTO SOCIAL**

Mais uma vez o Sicoob Tocantins reuniu seus cooperados virtualmente para a realização da Assembleia Geral Ordinária (AGO) e Assembleia Geral Extraordinária (AGE). O evento reuniu 432 cooperados no aplicativo Sicoob Moob que participaram de forma ativa, fazendo perguntas e votando nas pautas deliberadas. A AGO/AGE também foi transmitida ao vivo pelo canal do Sicoob Tocantins no YouTube, com 288 visualizações.

Todos os itens da pauta da AGO: prestação de contas do exercício de 2020, acompanhamento do plano de compensação de 2018, fixação do valor das cédulas de presença, honorários ou gratificações dos membros dos Conselhos e Diretoria, fórmula

de cálculo para a distribuição das sobras e destinação das sobras foram aprovados pela Assembleia. O destaque vai para a prestação de contas, aprovada com 97,9% dos votos. A pauta da AGE, reforma do Estatuto Social da Cooperativa visando incluir o artigo 8º, que trata sobre a adoção do Sistema de Garantias Recíprocas, também foi aprovado, com 93,6% dos votos dos cooperados.





# SICOOB TOCANTINS: 30 ANOS LEVANDO JUSTIÇA FINANCEIRA AOS TOCANTINENSES

Fundado em 12 de março de 1991, o Sicoob Tocantins comemora neste ano seu fortalecimento, desenvolvimento e crescimento. Essas conquistas são fruto do trabalho desenvolvido nesses 30 anos para levar justiça financeira aos tocantinenses. Hoje, maior instituição financeira cooperativa do Estado, faz parte da vida de mais de 23 mil tocantinenses.

O Sicoob Tocantins conta com mais de 9,5 mil associados e mais de 13,3 mil poupadores. A Cooperativa está presente em 13 municípios tocantinenses: Paraíso do Tocantins, Araguaína, Barrolândia, Cristalândia, Divinópolis, Dois Irmãos, Gurupi, Marianópolis, Miranorte, Palmas, Pium, Porto Nacional, Fátima e a partir do segundo semestre deste ano também em Luzimangues.



Agência Sede Sicoob Tocantins em Paraíso



# COOPERADOS DO SICOOB TOCANTINS ECONOMIZARAM R\$ 3,8 MIL EM 2020

Os associados do Sicoob Tocantins economizaram R\$ 3.800,00 durante a pandemia, em 2020, se comparado o valor de taxas de juros e tarifas cobradas ao praticado pelo Sistema Financeiro Nacional (SFN) em produtos e serviços financeiros, como empréstimos, cartões, consórcios, depósitos, cheque especial, entre outros. Somados os ganhos dos associados das cooperativas filiadas à nossa central, (Sicoob Goiás Central), a economia chega a R\$ 336 milhões.

Outro destaque refere-se às tarifas de manutenção de conta corrente para pessoas jurídicas, em que o Sicoob opera com o valor de aproximadamente R\$ 60 mensais, enquanto no conjunto do SFN o custo gira em torno de R\$ 155. Os cooperados do Sicoob pouparam R\$ 965,5 milhões em um ano. No Sicoob Tocantins a economia foi ainda maior, pois a tarifa cobrada na manutenção de conta corrente é de R\$ 14,90





# PROMOÇÃO DE CONSÓRCIOS TURBINA VENDAS E SICOOB TOCANTINS ATINGE MAIS DE R\$ 9 MILHÕES EM 8 DIAS

Em apenas oito dias, durante a campanha “Vem que tem desconto de verdade”, o Sicoob Tocantins comercializou mais de R\$ 9 milhões em consórcios, com cerca de 198 cotas vendidas na promoção. Em toda a rede Sicoob foram mais de R\$ 2,8 bilhões em consórcios, com cerca de 35 mil cotas. A ação ocorreu entre os dias 24 e 31 de maio.

Durante a campanha, a taxa de administração para não cooperados foi de 7,13% no consórcio para a compra de motocicletas em até 60 meses e automóveis em até 86 meses; já para quem tem conta

no Sicoob, a mesma compra teve a taxa de 5,63% - em outros players do setor, costuma ser facilmente superior a 15%. Para quem queria investir em imóveis com pagamento em até 240 meses, a semana de descontos do Sicoob baixou as taxas para 6,75% para cooperados e 10,13% para não cooperados.

## Consórcio do SICOOB

FAÇA SEU SONHO ACONTECER COM  
TRANQUILIDADE E SEGURANÇA.





# CONCESSÃO DE CRÉDITO CRESCCE E EM ALGUMAS LINHAS ULTRAPASSA 200%

Apesar de seguir enfrentando as adversidades ocasionadas pela pandemia do novo coronavírus, o Sicoob Tocantins avança na concessão de crédito oportunizando melhores condições para que seus cooperados superem o impacto financeiro desse período atípico. Em algumas linhas de crédito, o percentual de aumento na liberação de recursos ultrapassa 200%.

Este é o caso do Sicoob Construção, que alcançou um crescimento de 351,3% no volume de recursos liberados no primeiro semestre deste ano, se comparado com o

montante liberado no mesmo período do ano passado. Foi concedido R\$ 1,7 milhão em 2021 ante R\$ 390 mil, respectivamente.

Outro destaque neste 1º período de 2021 foi a concessão de crédito para capital de giro, que somou mais de R\$ 2,4 milhões. Essa quantia equivale a um aumento de mais de 240% em relação ao mesmo período de 2020, quando foram liberados R\$ 710,5 mil. O acréscimo também é significativo quando comparamos os recursos liberados nessa linha durante todo o ano de 2020, com os primeiros seis meses deste ano, perfazendo um crescimento de 81,74%.

Os recursos liberados para financiamento de veículos neste 1º semestre de 2021 também deram um salto e registraram uma expansão de 90,91%, comparados com o volume concedido no mesmo período de 2020.





# SICOOB TOCANTINS ENTREGA AO HOSPITAL DE AMOR RECURSOS PARA AQUISIÇÃO DE 970 SACOS DE CIMENTO

Acreditando no valor da cooperação para a transformação de uma realidade, mais uma vez os cooperados do Sicoob Tocantins se uniram para ajudar a comunidade. No último dia 26, o Sicoob Tocantins entregou ao Hospital de Amor R\$ 32.225,00, valor suficiente para a aquisição de cerca de 970 sacos de cimento. A arrecadação para as obras do hospital foi uma ação desenvolvida pelas agências de Divinópolis, Cristalândia, Dois Irmãos, Pium, Marianópolis e Miranorte. A mobilização faz parte de uma série de ações realizadas pela Cooperativa, em alusão ao Dia de Cooperar (Dia C).



## TRANSFORMANDO DESAFIOS

Com o objetivo de transformar os desafios enfrentados por muitas famílias em esperança, as agências de Palmas, Gurupi e Fátima mobilizaram seus cooperados e as suas comunidades em geral para arrecadação de cestas básicas a serem distribuídas em seus respectivos municípios. Para o Dia de Cooperar este ano, arrecadaram mais de 200 cestas básicas.

Já a agência de Porto Nacional, com o objetivo de contribuir no combate a disseminação da Covid-19, optou pela arrecadação de álcool em gel e máscaras para serem distribuídos à comunidade portuense.

A agência de Barrolândia, por sua vez, trabalhou na arrecadação de brinquedos para as crianças atendidas pela Pastoral da Criança daquele município e fez a alegria de mais de 100 crianças.





## COLORINDO PARAÍSO

Este ano, o Dia de Cooperar da agência sede, em Paraíso do Tocantins, foi voltado para a preservação do meio ambiente. Em abril, com a parceria da Prefeitura Municipal de Paraíso, promoveram o projeto “Colorindo Paraíso”, quando foram plantadas 200 mudas de Ipê amarelo.



## SICOOB TOCANTINS CELEBRA PARCERIAS COM ENTIDADES

Com o objetivo de atender uma demanda cada vez mais crescente dos profissionais liberais, que precisaram se reinventar e investir em seus negócios para enfrentar a atual crise econômica, o Sicoob Tocantins está firmando uma série de parcerias com entidades de classe para a concessão de crédito. A primeira delas foi com a Ordem dos Advogados do Brasil (OAB), seccional Tocantins.

As parcerias com as entidades possibilitam a concessão de crédito em três diferentes linhas, com taxas, prazo e condições especiais.

Além da OAB/TO, estão em fase de formalização parcerias com o Conselho Regional de Farmácia (CRF-TO) e Conselho Regional de Contabilidade.



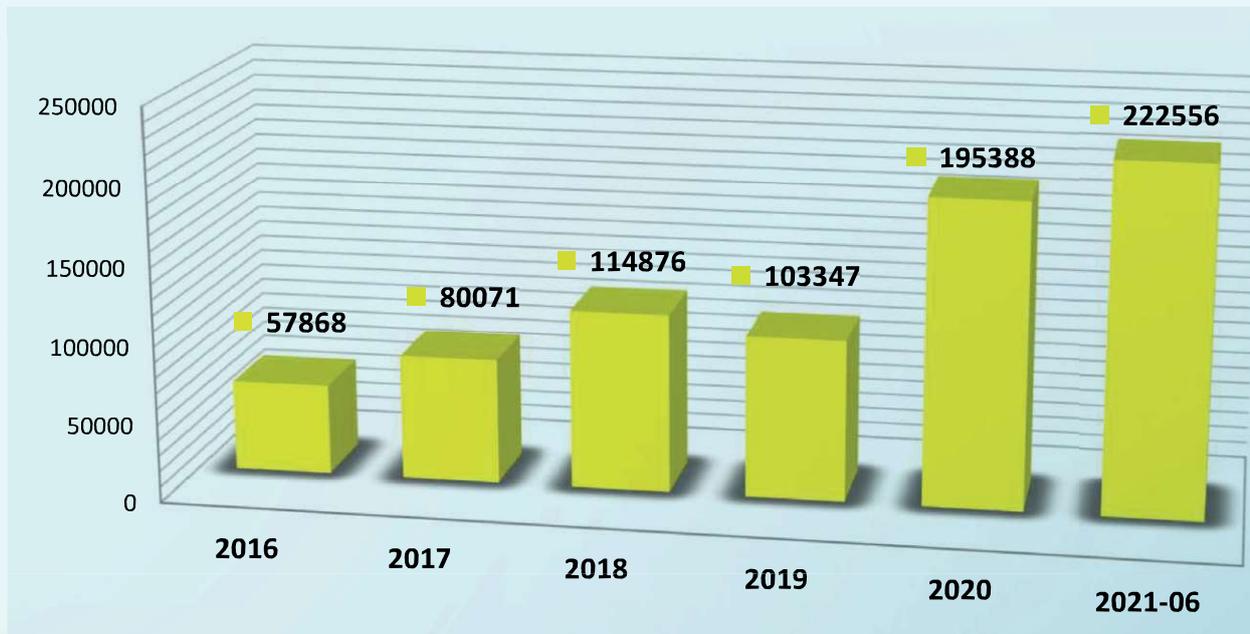


# NÚMEROS DA COOPERATIVA



# DEPÓSITOS

EM MILHARES DE REAIS



# CAPITAL SOCIAL

EM MILHARES DE REAIS





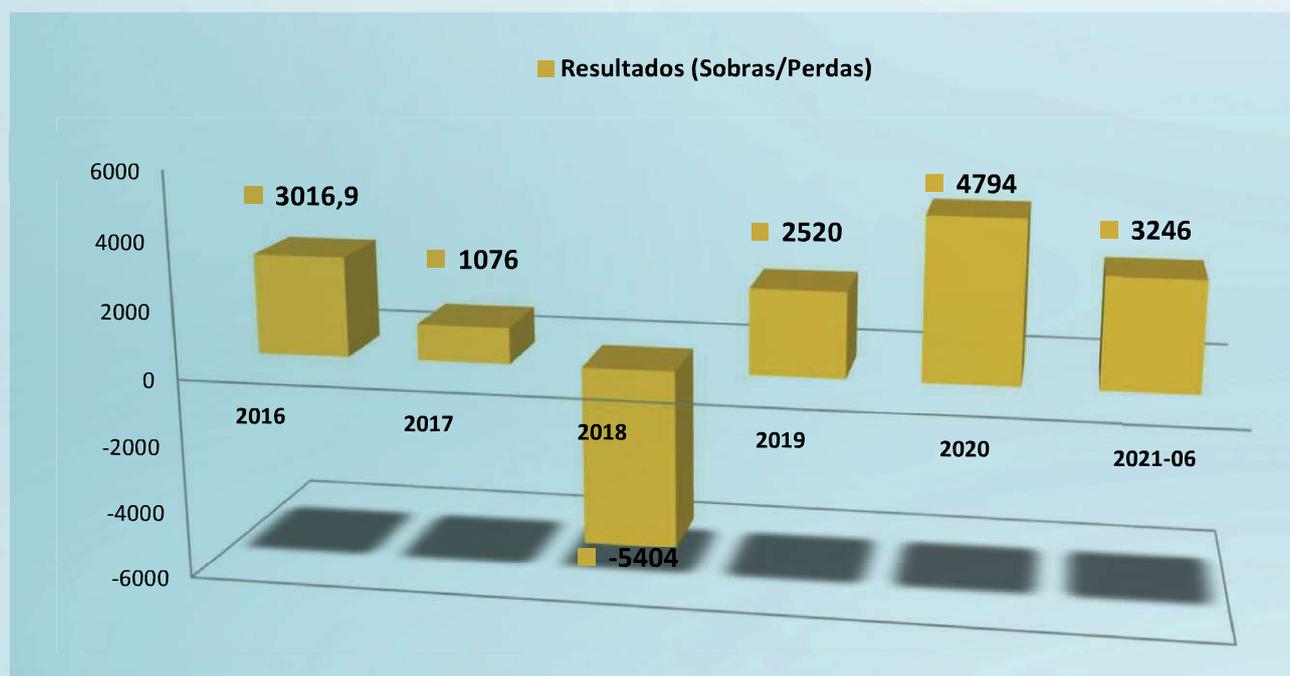
# OPERAÇÕES DE CRÉDITO

EM MILHARES DE REAIS



# RESULTADOS (SOBRAS/PERDAS)

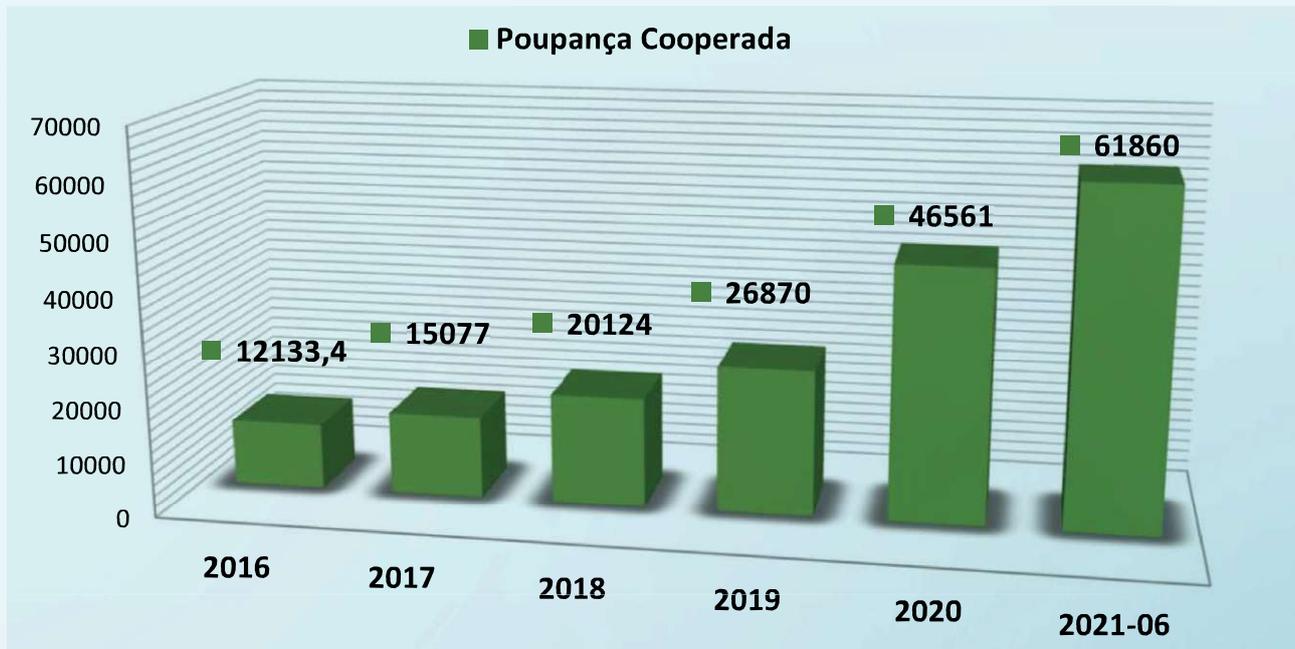
EM MILHARES DE REAIS





# POUPANÇA COOPERADA

EM MILHARES DE REAIS



# COOPERADOS

EM MILHARES DE REAIS





# ATIVOS TOTAIS

EM MILHARES DE REAIS





# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA**  
**SICOOB TOCANTINS**  
**CNPJ: 26.960.328/0001-43**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>294.618.725,80</b>	<b>275.625.023,93</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>4.112.649,94</b>	<b>4.851.463,13</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>279.655.328,15</b>	<b>261.751.462,50</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	29.702.113,35	38.153.429,93
Relações Interfinanceiras	4	<b>106.414.798,63</b>	<b>96.897.270,24</b>
Centralização Financeira		106.414.798,63	96.897.270,24
Operações de Crédito	5	140.006.219,33	123.686.713,61
Outros Ativos Financeiros	6	3.532.196,84	3.014.048,72
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>5b</b>	<b>(13.385.325,61)</b>	<b>(14.589.329,94)</b>
(-) Operações de Crédito	5b	(12.979.078,70)	(14.304.798,21)
(-) Outras	6.1	(406.246,91)	(284.531,73)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>122.138,86</b>	<b>126.963,84</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>9.194.005,68</b>	<b>9.765.560,44</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>8.901.015,34</b>	<b>8.246.591,83</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>9.011.336,24</b>	<b>8.314.929,25</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>2.292.582,97</b>	<b>1.889.182,18</b>
<b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(5.285.005,77)</b>	<b>(4.597.172,18)</b>
<b>(-) PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS</b>		-	<b>(134.627,12)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>294.618.725,80</b>	<b>275.625.023,93</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>294.618.725,80</b>	<b>275.625.023,93</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>216.399.633,29</b>	<b>189.564.387,90</b>
Depósitos à Vista		128.330.321,04	96.484.109,27
Depósitos à Prazo		88.069.312,25	93.080.278,63
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>29.069.426,05</b>	<b>33.342.258,68</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	5.965.714,85	5.491.601,19
Relações Interfinanceiras	14	<b>20.399.689,12</b>	<b>24.911.623,77</b>
Repasses Interfinanceiros	14a	20.311.538,36	24.823.473,01
Outras Relações Interfinanceiras	15	88.150,76	88.150,76
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14b	2.580.326,44	2.842.941,05
Outros Passivos Financeiros	16	123.695,64	96.092,67
<b>PROVISÕES</b>	<b>18</b>	<b>571.683,43</b>	<b>760.016,30</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>19</b>	<b>622.607,90</b>	<b>336.530,73</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20</b>	<b>3.003.935,01</b>	<b>7.653.782,25</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21</b>	<b>44.951.440,12</b>	<b>43.968.048,07</b>
CAPITAL SOCIAL	21a	40.166.200,44	41.053.254,07
RESERVAS DE CAPITAL		15.399,17	15.399,17
RESERVAS DE SOBRAS	21b	1.523.635,74	2.437.817,18
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21c	3.246.204,77	461.577,65
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>294.618.725,80</b>	<b>275.625.023,93</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA**  
**SICOOB TOCANTINS**  
**CNPJ: 26.960.328/0001-43**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>13.060.182,55</b>	<b>13.537.807,41</b>
Operações de Crédito	23	11.453.106,32	12.298.414,02
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.173.095,22	622.488,79
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		433.981,01	513.646,00
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	103.258,60
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(3.320.110,85)</b>	<b>(4.945.863,98)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.345.427,10)	(1.106.722,33)
Operações de Empréstimos e Repasses		(848.356,80)	(1.001.149,60)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.126.326,95)	(2.837.992,05)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>9.740.071,70</b>	<b>8.591.943,43</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(6.163.696,72)</b>	<b>(6.232.492,48)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	2.523.079,04	2.017.869,16
Rendas de Tarifas	26	1.106.752,11	550.605,37
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(4.912.802,01)	(4.338.417,16)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(5.540.606,78)	(5.114.955,53)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(276.889,82)	(202.773,93)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.387.008,80	1.078.263,04
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(450.238,06)	(223.083,43)
<b>PROVISÕES</b>	<b>31</b>	<b>17.233,10</b>	<b>(36.603,75)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	31	28.086,84	(100,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	(10.853,74)	(36.503,75)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>3.593.608,08</b>	<b>2.322.847,20</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>32</b>	<b>13.179,95</b>	<b>(18.942,40)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		56.764,15	143.072,02
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(68.622,89)
Ganhos de Capital		41.051,92	29.405,95
Rendas de Aluguel		6.180,00	5.170,00
Outras Rendas Não Operacionais		30.456,78	223,10
(-) Perdas de Capital		-	(22.972,18)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(121.272,90)	(105.218,40)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.606.788,03</b>	<b>2.303.904,80</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(360.583,26)</b>	<b>(306.546,29)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(220.864,54)	(187.091,43)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(139.718,72)	(119.454,86)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>3.246.204,77</b>	<b>1.997.358,51</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>3.246.204,77</b>	<b>1.997.358,51</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA**  
**SICOOB TOCANTINS**  
**CNPJ: 26.960.328/0001-43**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em Reais)**

	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>42.336.693,74</b>	<b>(780.153,44)</b>	<b>15.399,17</b>	<b>76.973,13</b>	<b>57.729,85</b>	<b>(1.602.923,59)</b>	<b>40.103.718,86</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	(278.521,68)	(278.521,68)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	2.301.980,81	276.527,37	-	-	-	-	2.578.508,18
Por Devolução (-)	(2.328.283,89)	-	-	-	-	-	(2.328.283,89)
Reversões de Reservas	-	-	-	(76.973,13)	(57.729,85)	134.702,98	-
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	-	1.997.358,51	1.997.358,51
<b>Saldos em 30/06/2020</b>	<b>42.310.390,66</b>	<b>(503.626,07)</b>	<b>15.399,17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250.616,22</b>	<b>42.072.779,98</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>41.162.679,82</b>	<b>(109.425,75)</b>	<b>15.399,17</b>	<b>1.523.635,74</b>	<b>914.181,44</b>	<b>461.577,65</b>	<b>43.968.048,07</b>
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	915.270,68	-	-	-	(914.181,44)	(461.577,65)	(460.488,41)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.265.113,08	(19.831,83)	-	-	-	-	1.245.281,25
Por Devolução (-)	(3.047.605,56)	-	-	-	-	-	(3.047.605,56)
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	-	-	3.246.204,77	3.246.204,77
<b>Saldos em 30/06/2021</b>	<b>40.295.458,02</b>	<b>(129.257,58)</b>	<b>15.399,17</b>	<b>1.523.635,74</b>	<b>-</b>	<b>3.246.204,77</b>	<b>44.951.440,12</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA  
SICOOB TOCANTINS  
CNPJ: 26.960.328/0001-43  
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>3.606.788,03</b>	<b>2.303.904,80</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos	(402.684,56)	(172.238,99)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.126.326,95	2.837.992,05
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	10.853,74	36.503,75
Provisões/Reversões Não Operacionais	121.272,90	105.218,40
Provisões/Reversões para Contingências	(28.086,84)	100,00
Depreciações e Amortizações	562.258,91	488.299,80
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	<b>4.996.729,13</b>	<b>5.599.779,81</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(4.563.646,00)
Operações de Crédito	(18.445.063,82)	(9.160.558,22)
Outros Ativos Financeiros	(722.921,30)	(517.891,85)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	4.824,98	32,61
Outros Ativos	450.281,86	2.293.689,23
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos à Vista	31.846.211,77	41.662.103,80
Depósitos à Prazo	(5.010.966,38)	15.909.355,49
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	474.113,66	(209.813,18)
Relações Interfinanceiras	(4.511.934,65)	(206.500,67)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(262.614,61)	(71.138,03)
Outros Passivos Financeiros	27.602,97	(4.315.635,94)
Provisões	(171.099,77)	250.948,61
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	286.077,17	(143.757,21)
Outros Passivos	(4.649.847,24)	307.096,55
Imposto de Renda	(220.864,54)	(187.091,43)
Contribuição Social	(139.718,72)	(119.454,86)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.950.810,51</b>	<b>46.527.518,71</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Distribuição de Dividendos	65.026,32	172.238,99
Distribuição de Sobras da Central	337.658,24	-
Aquisição de Intangível	(403.400,79)	(504.590,02)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(705.459,43)	(312.151,35)
Aquisição de Investimentos	(654.423,51)	(794.425,11)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>	<b>(1.360.599,17)</b>	<b>(1.438.927,49)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital	1.245.281,25	2.578.508,18
Devolução de Capital à Cooperados	(3.047.605,56)	(2.328.283,89)
Distribuição de sobras para associados	(460.488,41)	-
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	(278.521,68)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>	<b>(2.262.812,72)</b>	<b>(28.297,39)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>327.398,62</b>	<b>45.060.293,83</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	139.902.163,30	32.500.937,62
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	140.229.561,92	77.561.231,45
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>327.398,62</b>	<b>45.060.293,83</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA  
SICOOB TOCANTINS  
CNPJ: 26.960.328/0001-43  
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>3.246.204,77</b>	<b>1.997.358,51</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>3.246.204,77</b>	<b>1.997.358,51</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA

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

#### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA - SICOOB TOCANTINS**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **25/06/1991**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA – SICOOB GOIÁS CENTRAL** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB TOCANTINS**, possui **12** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **BARROLÂNDIA - TO, PIUM - TO, MARIANÓPOLIS DO TOCANTINS - TO, MIRANORTE - TO, DIVINÓPOLIS DO TOCANTINS - TO, DOIS IRMÃOS DO TOCANTINS - TO, CRISTALÂNDIA - TO, GURUPI - TO, PALMAS - TO, ARAGUAÍNA - TO, PORTO NACIONAL - TO, FÁTIMA - TO.**

O **SICOOB TOCANTINS** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

#### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

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



#### **a) Mudanças em Vigor**

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

As principais alterações em decorrência destes normativos:

- i) no Balanço Patrimonial as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;
- ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;
- iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;
- iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

#### **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 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A 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. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

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

#### **a) Apuração do Resultado**

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

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

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

#### **b) Estimativas Contábeis**

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

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

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

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

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

#### **e) Títulos e Valores Mobiliários**

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### **f) Relações Interfinanceiras – Centralização financeira**

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.



#### **g) 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.

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

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

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

#### **i) Depósitos em Garantia**

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

#### **j) Investimentos**

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

#### **k) Imobilizado de Uso**

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.

#### **l) 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.

#### **m) 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.

#### **n) 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.

#### **o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

#### **p) Outros Ativos**

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.

#### **q) Outros Passivos**

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

#### **r) 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.

#### **s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes**

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

#### **t) 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.

#### **u) 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.

#### **v) 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).



#### w) 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.

#### x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

#### y) Eventos Subsequentes

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

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

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

#### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	4.112.649,94	4.851.463,13
Relações interfinanceiras - centralização financeira	106.414.798,63	96.897.270,24
Aplicação Interfinanceira de Liquidez - DI	29.702.113,35	38.153.429,93
<b>TOTAL</b>	<b>140.229.561,92</b>	<b>139.902.163,30</b>

a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOOB GOIÁS CENTRAL conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos períodos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 foram de:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	1.173.095,22	622.488,79

#### 5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:



Descrição	30/06/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	34.074.172,44	33.556.229,27	<b>67.630.401,71</b>	30.173.763,28	30.650.174,25	<b>60.823.937,53</b>
Financiamentos	8.555.157,58	20.428.204,62	<b>28.983.362,20</b>	6.425.135,33	15.394.117,59	<b>21.819.252,92</b>
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	20.978.167,78	22.414.287,64	<b>43.392.455,42</b>	19.851.652,07	21.191.871,09	<b>41.043.523,16</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>63.607.497,80</b>	<b>76.398.721,53</b>	<b>140.006.219,33</b>	<b>56.450.550,68</b>	<b>67.236.162,93</b>	<b>123.686.713,61</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	-5.128.615,89	-7.850.462,81	<b>-12.979.078,70</b>	-6.509.347,47	-7.795.450,74	<b>-14.304.798,21</b>
<b>TOTAL</b>	<b>58.478.881,91</b>	<b>68.548.258,72</b>	<b>127.027.140,63</b>	<b>49.941.203,21</b>	<b>59.440.712,19</b>	<b>109.381.915,40</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	1.917.820,05	541.406,07	1.250.702,51	3.709.928,63		3.046.032,23	
A	0,50%	Normal	19.670.841,42	7.269.866,74	19.253.189,71	46.193.897,87	-230.969,49	43.135.625,26	-215.678,13
B	1%	Normal	13.285.886,53	9.581.219,13	15.475.100,68	38.342.206,34	-383.422,06	25.045.302,63	-250.453,03
B	1%	Vencidas	234.653,74	121.175,92	0	355.829,66	-3.558,30	185.163,06	-1.851,63
C	3%	Normal	17.146.473,65	6.215.517,42	5.104.768,51	28.466.759,58	-854.002,79	29.837.758,14	-895.132,74
C	3%	Vencidas	843.710,36	751.544,46	25.870,75	1.621.125,57	-38.579,64	414.396,18	-12.431,89
D	10%	Normal	3.793.420,36	3.015.180,69	1.141.688,79	7.950.289,84	-795.028,98	5.538.890,86	-553.889,09
D	10%	Vencidas	550.748,93	367.640,93	83.853,03	1.002.242,89	-100.224,29	335.867,25	-33.586,73
E	30%	Normal	943.788,68	200.938,16	590.053,36	1.734.780,20	-520.434,06	2.935.206,96	-880.562,09
E	30%	Vencidas	989.898,97	64.486,90	0	1.054.385,87	-218.065,04	486.736,10	-146.020,83
F	50%	Normal	144.970,83	63.208,05	0	208.178,88	-104.089,44	901.848,94	-450.924,47
F	50%	Vencidas	466.611,74	45.334,83	0	511.946,57	-255.973,29	1.029.039,75	-514.519,88
G	70%	Normal	304.195,02	0	0	304.195,02	-212.936,51	869.252,66	-608.476,86
G	70%	Vencidas	15.765,09	161.987,30	179.963,15	357.715,54	-250.400,88	614.412,13	-430.088,49
H	100%	Normal	6.938.904,57	407.883,60	108.638,00	7.455.426,17	-7.455.426,17	8.186.622,45	-8.186.622,45
H	100%	Vencidas	1.201.368,33	175.972,00	178.626,93	1.555.967,26	-1.555.967,26	1.124.559,01	-1.124.559,01
<b>Total Normal</b>			<b>64.146.301,11</b>	<b>27.295.219,86</b>	<b>42.924.141,56</b>	<b>140.824.875,89</b>	<b>10.556.309,50</b>	<b>119.496.540,13</b>	<b>12.041.738,86</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>4.302.757,16</b>	<b>1.688.142,34</b>	<b>468.313,86</b>	<b>5.796.573,48</b>	<b>-2.422.768,70</b>	<b>4.190.173,48</b>	<b>-2.263.058,46</b>
<b>Total Geral</b>			<b>68.449.058,27</b>	<b>28.983.362,20</b>	<b>43.392.455,42</b>	<b>140.006.219,33</b>	<b>12.979.078,20</b>	<b>123.686.713,61</b>	<b>14.304.797,32</b>
<b>Provisões</b>			<b>10.349.520,21</b>	<b>-1.511.813,01</b>	<b>-1.117.745,48</b>	<b>-12.979.078,70</b>		<b>-14.304.797,32</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>57.280.881,50</b>	<b>27.471.549,19</b>	<b>42.274.709,94</b>	<b>127.027.140,63</b>		<b>109.381.916,29</b>	

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



Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	14.182.753,82	19.891.418,62	33.556.229,27	67.630.401,71
Financiamentos	1.883.690,80	6.671.466,78	20.428.204,62	28.983.362,20
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	5.558.867,43	15.419.300,35	22.414.287,64	43.392.455,42
<b>TOTAL</b>	<b>21.625.312,05</b>	<b>41.982.185,75</b>	<b>76.398.721,53</b>	<b>140.006.219,33</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	14.857.698,59	4.722.897,35	0,00	19.580.595,94	14%
Setor Privado - Indústria	44.906,58	379.305,11	0,00	424.211,69	0%
Setor Privado - Serviços	14.952.983,74	7.176.660,18	0,00	22.129.643,92	16%
Pessoa Física	37.488.896,52	16.654.562,69	43.392.455,42	97.535.914,63	70%
Outros	285.916,28	49.936,87	0,00	335.853,15	0%
<b>TOTAL</b>	<b>67.630.401,71</b>	<b>28.983.362,20</b>	<b>43.392.455,42</b>	<b>140.006.219,33</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>14.304.798,21</b>	<b>14.363.973,47</b>
Constituições/Reversões no período	1.004.611,77	2.349.457,91
Transferência para Prejuízo no período	(2.330.331,28)	(2.408.633,17)
<b>Saldo Final</b>	<b>12.979.078,70</b>	<b>14.304.798,21</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	2.302.217,17	2,00%	2.136.377,68	2,00%
10 Maiores Devedores	13.004.996,49	9,00%	12.896.364,41	8,10%
50 Maiores Devedores	34.391.527,05	24,00%	34.528.090,45	24,08%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>17.506.423,97</b>	<b>17.438.143,93</b>
Valor das operações transferidas no período	2.330.331,28	2.408.633,17
Valor das operações recuperadas no período	(1.656.985,66)	(2.316.534,64)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	(352.286,94)	(23.818,49)
<b>Saldo Final</b>	<b>17.827.482,65</b>	<b>17.506.423,97</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 9.938.430,17** compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 6. Outros Ativos Financeiros



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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados	651.556,11	0,00	339.297,39	0,00
Rendas a Receber	529.043,72	0,00	192.825,92	0,00
Devedores por Compra de Valores e Bens	451.043,92	1.785.025,72	433.719,43	1.955.431,49
Títulos e Créditos a Receber	115.527,37	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.747.171,12</b>	<b>1.785.025,72</b>	<b>965.842,74</b>	<b>1.955.431,49</b>

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

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 226.793,07) e outros (R\$ 302.250,65);

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

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 115.527,37)

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

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

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(385.794,76)	-	(271.646,36)	-
Outros Créditos	(12.129,11)	(8.323,04)	(11.769,74)	(1.115,63)
<b>Total</b>	<b>(397.923,87)</b>	<b>(8.323,04)</b>	<b>(283.416,10)</b>	<b>(1.115,63)</b>

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

Nível / Percentual			Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em	Provisões	Total em	Provisões
de Risco / Situação						30/06/2021	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2020
AA	-	Normal	0	0	156.016,68	156.016,68		1.767.847,76	
A	0,50%	Normal	0	0	1.727.768,87	1.727.768,87	-8.638,84	215.461,44	-1.077,31
B	1%	Normal	0	0	17.146,62	17.146,62	-171,47	18.359,74	-183,6
C	3%	Normal	0	0	335.137,47	335.137,47	-10.054,12	387.481,98	-11.624,46
E	30%	Normal	0	84.822,68	0	84.822,68	-25.446,80	29.888,95	-8.966,69
E	30%	Vencidas	0	242.679,73	0	242.679,73	-72.803,93	39.350,72	-11.805,22



F	50%	Normal	0	5.695,85	0	5.695,85	-2.847,92	0	0
F	50%	Vencidas	0	60.709,95	0	60.709,95	-30.354,98	30.254,61	-15.127,31
G	70%	Normal	0	0	0	0	0	5.028,76	-3.520,13
G	70%	Vencidas	0	5.730,37	0	5.730,37	-4.011,26	8.491,22	-5.943,85
H	100%	Vencidas	0	251.917,53	0	251.917,53	-251.917,53	226.283,13	-226.283,13
<b>Total Normal</b>			0	90.518,53	2.236.069,64	2.326.588,17	-47.159,15	2.424.068,63	-25.372,19
<b>Total Vencidos</b>			0	561.037,58	0	561.037,58	-359.087,69	304.379,68	-259.159,51
<b>Total Geral</b>			0	651.556,11	2.236.069,64	2.887.625,75	-406.246,84	2.728.448,31	-284.531,70
<b>Provisões</b>			0	-387.382,41	-18.864,43	-406.246,84		581.948,72	
<b>Total Líquido</b>			0	264.173,70	2.217.205,21	2.481.378,91		2.443.916,63	

## 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	122.138,86	0,00	126.963,84	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>122.138,86</b>	<b>0,00</b>	<b>126.963,84</b>	<b>0,00</b>

## 8. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	163.417,92	-	28.831,07	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	37.557,20	-	117.434,12	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	-	-	261.910,26	-
Pagamentos a Ressarcir	2.711,15	-	-	-
Devedores Diversos - País	489.834,89	-	1.272.412,25	-
Material em Estoque	238	-	-	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Recebidos	8.424.298,31	-	7.962.798,31	-
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec.	-373.637,22	-	- 360.437,22	-
Despesas Antecipadas	449.585,43	-	482.611,65	-
<b>TOTAL</b>	<b>9.194.005,68</b>	<b>-</b>	<b>9.765.560,44</b>	<b>-</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar - Banco Sicoob (R\$288.736,44) e outros (R\$200.000,00)

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou



correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados em 2021 por força da Carta Circular BCB 3.994/2019.

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

(d) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a Prêmios de Seguros (R\$30.400,03), Contribuição sindical patronal (R\$41.005,65), IPTU (R\$8.578,19), Processamento de Dados (R\$232.724,90) e outros (R\$5.290,00)

## 9. Investimentos

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	6.179.720,04	5.595.123,10
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	2.714.095,30	2.649.068,73
Outros Investimentos	7.200,00	2.400,00
<b>TOTAL</b>	<b>8.901.015,34</b>	<b>8.246.591,83</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		190.822,69	190.822,69
Terrenos		512.755,54	512.755,54
Terrenos - Reavaliações			
Edificações	4%	576.379,96	219.892,37
Edificações - Reavaliações			
Instalações	10%	1.329.167,09	1.329.167,09
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.437.653,57	1.368.604,55
Sistema de Processamento de Dados	20%	3.785.892,80	3.511.779,42
Sistema de Segurança	10%	899.455,20	902.698,20
Veiculos	20%	279.209,39	279.209,39
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>9.011.336,24</b>	<b>8.314.929,25</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(151.338,82)	(144.438,27)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(861.345,48)	(795.029,04)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.672.484,57)	(2.251.665,62)
(-) Redução ao Valor Recuperável De Ativo Imobilizado De Uso		0,00	(134.627,12)
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(153.109,18)	(133.409,50)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(3.838.278,05)</b>	<b>(3.459.169,55)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>5.173.058,19</b>	<b>4.855.759,70</b>

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas.

## 11. Intangível

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sistemas De Processamento De Dados	10.212,86	10.212,86
Sistemas De Comunicação E De Segurança	49.253,00	0,00



Licenças E Direitos Autorais E De Uso	2.233.117,11	1.878.969,32
<b>Total de Intangível</b>	<b>2.292.582,97</b>	<b>1.889.182,18</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(1.446.727,72)	(1.272.629,75)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(1.446.727,72)</b>	<b>(1.272.629,75)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>845.855,25</b>	<b>616.552,43</b>

## 12. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de “*pro rata temporis*”; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	128.330.321,04	0,00	96.484.109,27	0,00
Depósito a Prazo	88.069.312,25	0,00	93.080.278,63	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>216.399.633,29</b>	<b>0,00</b>	<b>189.564.387,90</b>	<b>0,00</b>

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	8.802.932,33	3,99%	8.769.672,61	4,52%
10 Maiores Depositantes	34.035.535,95	15,42%	37.054.206,58	19,08%
50 Maiores Depositantes	74.747.387,31	33,86%	75.907.573,57	39,09%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.133.364,01)	(984.650,71)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(60.135,30)	(34.859,28)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(151.927,79)	(87.212,34)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.345.427,10)</b>	<b>(1.106.722,33)</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). *(se aplicável)*

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Crédo. Imobiliário - LCI	-	-	-	-
Obrigações por Emissão de Letras de Crédo. do Agronegócio - LCA	5.965.714,85	-	4.738.965,25	752.635,94
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF	-	-	-	-



Total	5.965.714,85	-	4.738.965,25	752.635,94
-------	--------------	---	--------------	------------

#### 14. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

##### a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	12.111.240,52	9.556.424,33	13.960.699,89	12.728.567,17
(-) Despesas a Apropriar Bancoob	(471.741,06)	(884.385,43)	(625.891,79)	(1.239.902,26)
<b>TOTAL</b>	<b>11.639.499,46</b>	<b>8.672.038,90</b>	<b>13.334.808,10</b>	<b>11.488.664,91</b>

##### b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos cooperativa central	-	-	839.549,21	-
Recursos do Bancoob	2.580.326,44	-	2.003.391,84	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.580.326,44</b>	<b>-</b>	<b>2.842.941,05</b>	<b>-</b>

##### c) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	30/06/2021	30/06/2020
Banco Cooperativo do Brasil - Banco Sicoob	(846.846,18)	(984.360,23)
Cooperativa Central	(1.510,62)	(16.789,37)
<b>Total</b>	<b>(848.356,80)</b>	<b>(1.001.149,60)</b>

#### 15. Outras Relações Interfinanceiras Passivas

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações Junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento	88.150,76	-	88.150,76	-
<b>Total</b>	<b>88.150,76</b>	<b>-</b>	<b>88.150,76</b>	<b>-</b>

#### 16. 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	3.145,17	-	441,88	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	38.281,27	-	57.124,47	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados	82.269,20	-	38.526,32	-
<b>TOTAL</b>	<b>123.695,64</b>	<b>-</b>	<b>96.092,67</b>	<b>-</b>



(a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$79.610,34), Tributos Municipais (R\$2.120,51) e outros (R\$538,35).

## 17. Instrumentos Financeiros Derivativos

O **SICOOB TOCANTINS** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, 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.

## 18. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	427.616,99	10.675,88	389.510,10	37.929,03
Provisão Para Contingências	0,00	133.390,56	332.577,17	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>427.616,99</b>	<b>144.066,44</b>	<b>722.087,27</b>	<b>37.929,03</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	11.728.176,46	9.754.183,22

### (b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	-	-	28.086,84	-
Outras Contingências	133.390,56	-	304.490,33	-
<b>Total</b>	<b>133.390,56</b>	<b>-</b>	<b>332.577,17</b>	<b>-</b>

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB TOCANTINS**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 133.390,56 (Cento e trinta e três e trezentos e noventa reais e cinquenta e seis centavos). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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



## 19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	58.439,97	-	50.983,49	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	10.208,47	-	12.181,29	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	504.747,12	-	224.112,33	-
Outros	49.212,34	-	49.253,62	-
<b>TOTAL</b>	<b>622.607,90</b>	<b>-</b>	<b>336.530,73</b>	<b>-</b>

## 20. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias	811.377,64	-	531.447,58	-
Cheques Administrativos	-	-	4.787.026,90	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	191.134,34	-	332.516,28	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar	1.287.042,95	-	960.001,62	-
Credores Diversos - País	664.591,03	-	981.849,07	-
Instrumentos Híbridos de Capital e Dividas Elegíveis a Capital Anteriores a Res 4.192/2013	49.789,05	-	60.940,80	-
<b>Total</b>	<b>3.003.935,01</b>	<b>-</b>	<b>7.653.782,25</b>	<b>-</b>

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$1.078.463,00) e outros (R\$208.579,95);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$213.815,39), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$118.627,23), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$154.217,44) e outros (R\$177.930,97)

### 20.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados	152.363,58	0,00	0,00	0,00
Gratificações e Participações a Pagar	4.433,00	0,00	0,00	0,00
Cotas de Capital a Pagar	654.581,06	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>811.377,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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



Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

## 21. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	40.166.200,44	41.053.254,07
Associados	9.705,00	9.124,00

### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

### c) Sobras Acumuladas

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.

## 22. Provisão de Juros ao Capital

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

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

## 23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	169.890,83	158.093,30
Rendas de Empréstimos	5.660.776,55	5.861.951,08
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	538.722,96	778.302,71
Rendas de Financiamentos	1.600.584,70	1.266.225,76
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	940.885,65	565.685,75
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	498.915,45	406.612,25
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	354.984,74	570.174,60



Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	10.150,14	55.290,39
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	1.678.195,30	2.636.078,18
<b>Total</b>	<b>11.453.106,32</b>	<b>12.298.414,02</b>

#### 24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(1.345.427,10)</b>	<b>(1.106.722,33)</b>
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(848.356,80)</b>	<b>(1.001.149,60)</b>
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(1.126.326,95)</b>	<b>(2.837.992,05)</b>
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	3.896.535,27	4.631.938,50
Reversões de Provisões para Outros Créditos	29.455,57	35.470,62
(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.696.373,86)	(7.271.666,42)
(-) Provisões para Outros Créditos	(355.943,93)	(233.734,75)
<b>Total</b>	<b>(3.320.110,85)</b>	<b>(4.945.863,98)</b>

#### 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Cobrança	796.382,49	691.696,27
Rendas de Outros Serviços	1.726.696,55	1.326.172,89
<b>Total</b>	<b>2.523.079,04</b>	<b>2.017.869,16</b>

#### 26. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	433.689,40	1.623,50
Rendas de Serviços Prioritários - PF	161.981,55	215.822,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	4.045,36	14,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	507.035,80	333.145,37
<b>TOTAL</b>	<b>1.106.752,11</b>	<b>550.605,37</b>

#### 27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(44.151,84)	(26.595,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(506.929,84)	(461.019,00)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.075.905,97)	(966.118,48)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(906.464,67)	(834.907,84)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.287.390,76)	(1.967.492,66)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(23.477,31)	(52.777,76)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(68.481,62)	(29.506,42)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.912.802,01)</b>	<b>(4.338.417,16)</b>

#### 28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(192.338,28)	(192.650,52)
Despesas de Aluguéis	(498.136,01)	(449.293,00)
Despesas de Comunicações	(296.652,17)	(301.917,29)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(87.732,43)	(64.251,16)



Despesas de Material	(69.770,46)	(73.207,20)
Despesas de Processamento de Dados	(854.860,48)	(762.110,31)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(93.123,16)	(71.970,19)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(83.389,42)	(62.907,79)
Despesas de Publicações	(5.051,40)	(9.747,20)
Despesas de Seguros	(71.565,64)	(73.095,41)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(753.919,76)	(698.695,18)
Despesas de Serviços de Terceiros	(182.474,59)	(239.864,07)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(136.711,27)	(161.671,83)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(235.241,88)	(265.306,54)
Despesas de Transporte	(491.630,56)	(374.420,99)
Despesas de Viagem ao Exterior	(2.110,00)	(531,96)
Despesas de Viagem no País	(6.183,00)	(15.045,75)
Despesas de Amortização	(174.097,97)	(131.884,90)
Despesas de Depreciação	(388.160,94)	(356.414,90)
Outras Despesas Administrativas	(371.559,65)	(314.767,10)
Emolumentos judiciais e cartorários	(38.301,46)	(28.787,90)
Contribuição a OCE	(2.796,50)	(47.738,56)
Rateio de despesas da Central	(432.636,31)	(369.865,98)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(72.163,44)	(48.809,80)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.540.606,78)</b>	<b>(5.114.955,53)</b>

## 29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	31.229,21	21.051,14
Dividendos	65.026,32	172.238,99
Rendas de Cartão e Aquirencia	919.739,23	794.920,55
Rendas de Repasses Interfinanceiros	3.995,34	3.395,16
Sobras Recebidas da Central	337.658,24	-
Outras Receitas e Ingressos Operacionais	29.360,46	86.657,20
<b>Total</b>	<b>1.387.008,80</b>	<b>1.078.263,04</b>

## 30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Descontos Concedidos	(181.672,62)	(193.948,66)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	-	-
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(95.241,53)	(14.458,71)
Outras Contribuições Diversas	-	-
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(29.651,69)	(5.968,09)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(6.075,66)	(1.015,20)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(5.883,58)	-
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(840,00)	-
Outras Despesas e Dispêndios Operacionais	(130.872,98)	(7.692,77)
<b>Total</b>	<b>(450.238,06)</b>	<b>(223.083,43)</b>

## 31. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>28.086,84</b>	<b>(100,00)</b>
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	-	(100,00)
Reversões de Provisões para Contingências	28.086,84	-



<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(10.853,74)</b>	<b>(36.503,75)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(291.864,46)	(198.410,60)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	281.010,72	161.906,85
<b>Total</b>	<b>17.233,10</b>	<b>(36.603,75)</b>

### 32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	56.764,15	143.072,02
Ganhos de Capital	41.051,92	29.405,95
Ganhos de Aluguéis	6.180,00	5.170,00
Reversão de Provisões não Operacionais	0,00	0,00
Outras Rendas não Operacionais	30.456,78	223,10
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	0,00	(68.622,89)
(-) Perdas de Capital	0,00	(22.972,18)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(121.272,90)	(105.218,40)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>13.179,95</b>	<b>(18.942,40)</b>

### 33. Partes Relacionadas

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

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

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

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

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	2.823.288,64	235,56%	45.102,22
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	134.871,10	11,25%	448,15
<b>TOTAL</b>	<b>2.958.159,74</b>	<b>246,81%</b>	<b>45.550,37</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>125.944,00</b>	<b>12,57%</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	50.373,76	3.883,36	285,99%
Conta Garantida	98.612,57	9.270,30	502,68%
Financiamentos Rurais	1.011.057,86	29.286,26	233%
Empréstimos	913.502,03	41.801,30	152,67%
Financiamentos	375.460,03	14.988,95	129,54%
Direitos Creditórios Descontados	55.847,46	1.675,41	137,21%



Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
------------------------	-------------------	-------------------------------	----------------

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	190,88%	1,04
Empréstimos	173,07%	29,18
Financiamentos Rurais - repasses	106,45%	56,34
Aplicação Financeira - Pós Fixada	9554,19%	166,65

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegada formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	70,97%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	37,65%
Credito Rural (modalidades)	80,36%
Aplicações Financeiras	12,57%

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	275.374,85
Conta Garantida	3.471.510,34
Direitos Creditórios Descontados	167.542,38
Empréstimos	3.181.449,45
Financiamentos	1.508.116,74
Financiamentos - Rurais	
Financiamentos - Rurais - repasses	

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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Conselho Fiscal	44.151,84	26.595,00
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	506.929,84	461.019,00

#### 34. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO TOCANTINS LTDA - SICOOB TOCANTINS, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS LTDA - SICOOB GOIÁS CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.



O **SICOOB GOIÁS CENTRAL**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB GOIÁS CENTRAL** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB TOCANTINS** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB GOIÁS CENTRAL** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	106.414.798,63	74.587.192,39
Ativo - Investimentos	6.179.720,04	5.045.088,35
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>112.594.518,67</b>	<b>79.632.280,74</b>
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	839.549,21
<b>Total das Operações Passivas</b>	<b>-</b>	<b>839.549,21</b>

### 35. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

#### 35.1 Risco operacional

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

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



### **35.2 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.

### **35.3 Gerenciamento de Capital**

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

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

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

### **35.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**



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

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

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

### **35.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

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

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

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

### **36. 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### **37. 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	35.563.953,26	35.283.637,79
RWA-S5	176.405.068,68	163.278.267,03
Índice de basileia	20,16%	21,60%

### **38. Benefícios a Empregados**



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

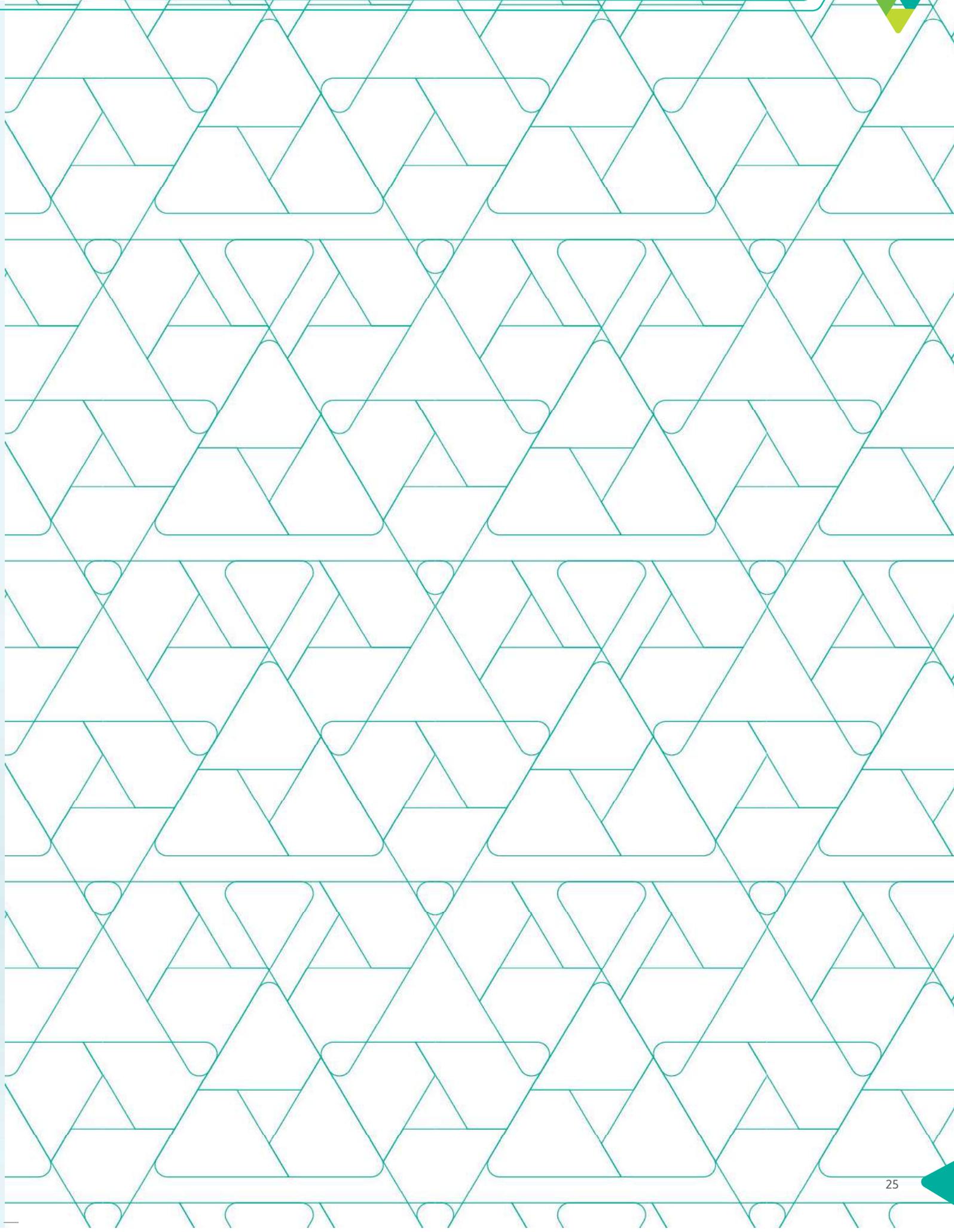
As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Contribuição Previdência Privada	7.630,70	13.002,75
<b>Total</b>	<b>7.630,70</b>	<b>13.002,75</b>

**Júlio Cesar Galvão**  
Diretor Administrativo

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







/sicoobtocantins



/sicoobtocantins