
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

***Demonstrações contábeis combinadas em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas

Aos Administradores e Cooperados
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2.5, que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 31 de dezembro de 2022, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinadas para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Notas 2 e 3.

Base para opinião

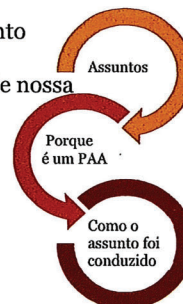
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Sicoob, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase – Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela Administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151/2012 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis combinadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações combinadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Notas 3.8, 6.3.2, e 6.3.3)

A estimativa das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito envolve julgamento por parte da Administração.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas levando-se em consideração as normas regulamentares do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente a Resolução CMN nº 2.682/1999, e é fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto.

Dessa forma, essa área se manteve como foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Atualizamos nosso entendimento e realizamos testes sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito do Banco Cooperativo Sicoob S.A., contemplando substancialmente os seguintes principais processos: (i) aprovação da política de crédito; (ii) análise de crédito; (iii) concessão de crédito e operações renegociadas; (iv) atribuição de rating considerando o risco do valor recuperável das operações; (v) processamento e contabilização das provisões; (vi) reconciliação dos saldos contábeis com a posição analítica; e (vii) elaboração das notas explicativas.

Efetuamos testes a fim de observar a integridade da base de dados utilizada para cálculo das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são razoáveis em



Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.

Provisões para passivos contingentes (Notas 3.19 e 13)

As instituições integrantes do Sistema Sicoob são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista, cível, decorrente do curso normal de suas atividades.

Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.

A decisão de reconhecimento de um passivo contingente e as bases de mensuração consideram exercício de julgamento feito pela Administração o qual é reavaliado periodicamente, inclusive quando da elaboração das demonstrações contábeis, considerando novos eventos ocorridos. Nessas circunstâncias, essa área mantém-se como foco em nossa auditoria.

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros, a atualização de nosso entendimento e testes relacionados a identificação e constituição de passivos contingentes e as divulgações em nota explicativas.

Adicionalmente, efetuamos procedimentos de confirmação com os escritórios de advocacia que patrocinam os processos judiciais e administrativos para confirmar a avaliação do prognóstico, inclusive considerando os novos eventos ocorridos no semestre e exercício, as informações e o valor das provisões.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para contingências passivas são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.

Ambiente de tecnologia da informação

O Banco Cooperativo Sicoob S.A. tem um ambiente de negócio altamente dependente da tecnologia requerendo uma infraestrutura complexa para suportar o elevado número de transações processadas diariamente em seus diversos sistemas.

Os riscos inerentes à tecnologia da informação, associado aos processos e controles que suportam o processamento dos sistemas de tecnologia, considerando os sistemas legados e os ambientes de tecnologia existentes, podem, eventualmente, ocasionar processamento incorreto de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis. Por essa razão, essa permanece uma área de foco em nossa auditoria.

Com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do desenho e realizamos testes quanto a efetividade operacional dos controles internos relacionados à gestão do ambiente de tecnologia da informação.

Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes de controles sobre processos-chaves relacionados à segurança da informação, desenvolvimento e manutenção de sistemas e operação de computadores relacionados com a infraestrutura que suporta o negócio do Banco Cooperativo do Sicoob S.A.

Com o resultado desses trabalhos, consideramos que os processos e controles do ambiente de tecnologia nos proporcionam uma base razoável para determinarmos a natureza, período e extensão



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

de nossos procedimentos de auditoria sobre as demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis combinadas e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis combinadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis combinadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis combinadas

A administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151/2012 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis combinadas.



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis combinadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis combinadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.




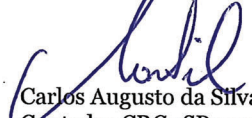
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 28 de abril de 2023


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

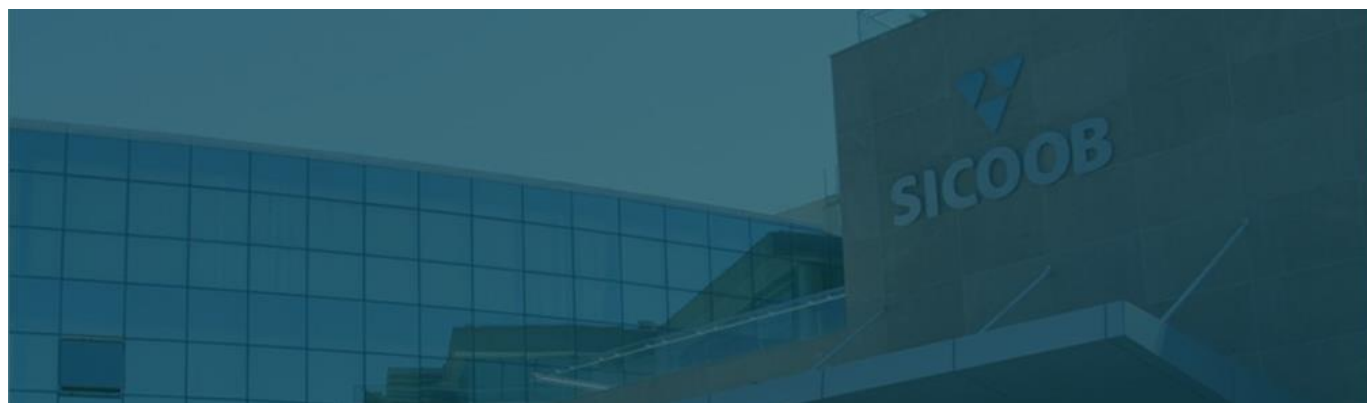

Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

| 31 de dezembro de 2022



Índice

Balanco patrimonial combinado	18
Demonstração combinada dos resultados	20
Demonstração combinada do resultado abrangente	21
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	22
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	24
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas	25
Nota 1 – Contexto operacional	25
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas	25
2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas	25
2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)	26
2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas	26
2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos	26
2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas	26
2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:	29
2.7. Movimentação de cooperativas	35
2.7.1. Filiação de cooperativas	35
2.7.2. Incorporação de cooperativas	35
2.7.3. Desfiliação de cooperativas	35
2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob	36
2.9. Eventos subsequentes	36
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis	36
3.1. Estimativas contábeis e julgamentos	36
3.2. Apuração do resultado	37
3.3. Moeda estrangeira	37
3.4. Caixa e equivalentes de caixa	37
3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	37
3.6. Títulos e valores mobiliários	37
3.7. Instrumentos financeiros derivativos	38
3.8. Provisões associadas ao risco de crédito	38
3.9. Investimentos	38
3.10. Imobilizado	38
3.11. Intangível	38
3.12. Teste de <i>impairment</i> (redução ao valor recuperável de ativos)	38
3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes	39
3.14. Depósitos	39
3.15. Obrigações por operações compromissadas	39
3.16. Obrigações por empréstimos e repasses	39
3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar	39
3.18. Imposto de renda, contribuição social sobre o lucro líquido, créditos tributários e passivos fiscais diferidos	39
3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais	40

3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes.....	40
3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs.....	40
Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa	41
Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central.....	41
Nota 6 – Ativos financeiros	41
6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	41
6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários.....	43
6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	43
6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	43
6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	43
6.3. Operações de crédito	43
6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento	44
6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco	44
6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco – operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020	44
6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas	44
6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas	45
6.3.6. Concentração das operações de crédito	45
6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito	45
6.3.8. Resultado com operações de crédito	45
6.3.9. Renegociação de operações de crédito	45
Nota 7 - Outros ativos	45
7.1. Transações de pagamentos	45
7.2. Outros	46
7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	46
7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco	46
7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito) ..	47
7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas.....	47
7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas.....	47
7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos.....	47
Nota 8 - Créditos tributários.....	48
8.1. Composição dos créditos tributários	48
8.2. Movimentação dos créditos tributários	48
8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários.....	48
Nota 9 - Investimentos.....	49
Nota 10 - Imobilizado	49
Nota 11 - Intangível	49
Nota 12 - Passivos financeiros.....	50
12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento	50
12.1.1. Concentração dos depositantes	50
12.2. Obrigações por operações compromissadas.....	50
12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	50
12.4. Despesas de operações com captações de mercado	50
12.5. Obrigações por empréstimos e repasses	51
12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses.....	51
Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais.....	51
13.1. Contingências.....	51
13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”	52
13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências	52
13.1.3. Movimentação das provisões para contingências	52
13.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”	52
13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos	52
13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”	52
13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”	53
13.2. Provisões para garantias prestadas	53
Nota 14 - Outros passivos.....	53

14.1. Transações de pagamento.....	53
14.2. Obrigações sociais e estatutárias.....	54
14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias	54
14.4. Outros	54
Nota 15 - Patrimônio líquido	54
15.1. Capital social	54
15.2. Reservas de capital	55
15.3. Reservas de lucros	55
15.4. Dividendos	55
15.5. Juros sobre o capital próprio.....	55
15.6. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	55
15.7. Perdas apuradas	56
15.8. Sobras apuradas no exercício	56
15.9. Outros resultados abrangentes.....	56
15.10. Aprovação das destinações	56
Nota 16 - Receitas operacionais	56
16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias	56
16.2. Outras receitas operacionais	57
Nota 17 - Despesas operacionais	57
17.1. Despesas de pessoal.....	57
17.2. Despesas administrativas	57
17.3. Despesas tributárias.....	58
17.4. Outras despesas operacionais.....	58
17.5. Resultado não operacional	58
Nota 18 - Transações com partes relacionadas.....	58
18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob	58
18.2. Entidades integrantes do Sicoob.....	59
18.3. Fundos de investimento combinados.....	59
18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração	59
18.5. Transações com administradores.....	60
Nota 19 - Outras informações	60
19.1. Administração de recursos de terceiros	60
19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira	60
19.3. Seguros (não auditado)	60
19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar.....	60
19.5. Participação nos lucros e resultados	61
Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia.....	61
Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob	61
21.1. Gerenciamento de riscos	61
21.1.1. Risco operacional.....	61
21.1.2. Risco de crédito	62
21.1.3. Riscos de mercado e de variação das taxas de juros	63
21.1.4. Risco de liquidez	64
21.1.5. Riscos Social, Ambiental e Climático	65
21.2. Gestão de continuidade de negócios.....	65
21.3. Gerenciamento de Capital	66
Nota 22 - Eventos subsequentes	66
22.1. Planos para a implementação da regulamentação contábil nas entidades combinadas estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021, Resolução BCB nº 219/2022 e na Resolução BCB nº 309/2023.....	66
22.1.1. Resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma	67
Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob	69

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

Aos administradores e associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 31 de dezembro de 2022, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, com os principais números obtidos, com destaque para os resultados alcançados na expansão da rede de atendimento, além dos avanços no âmbito da tecnologia da informação.

Cenário Macroeconômico

O ano de 2022 foi marcado, do ponto de vista global, pela intensificação das pressões inflacionárias, cujos índices alcançaram as maiores variações em décadas nas principais economias. Além dos resquícios dos desequilíbrios deixados pela pandemia e do efeito dos estímulos concedidos na maior parte do mundo, a inflação sofreu um choque adicional proveniente da invasão da Ucrânia pela Rússia, evento geopolítico de grandes proporções e que afetou de forma significativa preços importantes, como petróleo, gás natural, fertilizantes e grãos. Em meio às crescentes pressões, o Banco Central dos Estados Unidos iniciou um processo de rápido aumento das taxas de juros, o que afetou a precificação de ativos nos mercados internacionais. Diante do aperto monetário conduzido pelos principais Bancos Centrais e pela gradual normalização dos choques de oferta, as pressões inflacionárias começaram a ser revertidas ao longo do segundo semestre. Do ponto de vista econômico, o mundo ainda apresentou bom ritmo de crescimento de forma geral, com exceção da China, cuja economia foi prejudicada pelas políticas restritivas do governo visando o controle da covid-19.

No Brasil, a atividade econômica manteve a forte recuperação iniciada em 2021, embalada pela reabertura de setores ligados aos serviços – mais afetados pela pandemia – e pela retomada consistente do mercado de trabalho. O PIB acumulou crescimento de 3,2% no ano até o 3º trimestre, na comparação com mesmo período de 2021. Pelo lado da demanda, o desempenho foi favorecido pelo consumo das famílias, com forte expansão de 4,3% nesta base de comparação, como reflexo da retomada do mercado de trabalho, do incremento de programas de transferência de renda e da expansão do crédito, embora este com tendência de perda de ritmo na segunda metade do ano. Do lado da oferta, o destaque ficou para o setor de serviços (4,4%), em meio à normalização das atividades no setor após o fim das restrições trazidas pela pandemia.

Em relação ao crédito, as concessões totais encerraram 2022 em expansão de 10,4% em termos reais, acelerando em relação ao crescimento de 2021 (10,1%). No ano, a aceleração das concessões contou com os maiores volumes da carteira PJ, que cresceram 10,5% em 2022, após +4,7% em 2021. Na carteira PF, também houve crescimento, mas em menor ritmo que o ano anterior (+10,2% em 2022, após +15,2% em 2021). As concessões foram favorecidas por medidas que ampliaram os volumes em certas modalidades das carteiras PF e PJ, como as medidas da margem do crédito consignado, a renovação do Pronampe, ampliação do Plano Safra e mudanças nas regras do crédito imobiliário. Além disso, o próprio cenário de retomada das atividades após a crise sanitária favoreceu o maior volume de concessões em modalidades como cartão de crédito à vista para pessoas físicas e desconto de duplicatas para pessoas jurídicas – modalidades ligadas ao consumo.

A inadimplência seguiu em trajetória de elevação no decorrer de 2022, com resultados ainda mais fortes nos recursos livres para pessoas físicas. A inadimplência total atingiu 3,0% em dez/22, ficando 0,7 p.p. acima de dez/21.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, apresentou importante desaceleração no ano de 2022, com variação de 5,8% (de 10,1% registrada em 2021). No entanto, além de ter novamente superado a meta estabelecida para o ano (3,50%, com teto de 4,75%), boa parte da queda refletiu o corte de impostos sobre itens como combustíveis e energia elétrica, o que levou os preços administrados a apresentarem

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

recuo no ano (-3,8%, de 17% em 2021). Os preços livres aceleraram para uma variação anual de 9,4% (de 7,7% em 2021), embora ao longo do ano a alta em 12 meses tenha alcançado um pico de 11,9% em junho, sugerindo que também houve redução das pressões entre os preços livres no segundo semestre.

Diante do quadro inflacionário deteriorado, com reflexos negativos nas expectativas para o IPCA em 2022 e 2023, o Banco Central estendeu o processo de normalização da política monetária. Após ter elevado a Selic de 2,0% em março de 2021 até 9,25% em dezembro do mesmo ano, o Copom promoveu ajustes adicionais até o mês de agosto de 2022, levando a taxa básica até 13,75%, nível que foi mantido até o final do ano passado.

Do ponto de vista fiscal, o ano de 2022 trouxe ambiguidades. Os números correntes continuaram relativamente favoráveis, em meio ao aumento da arrecadação diante dos choques de preços de commodities e da retomada da atividade. Por outro lado, novas iniciativas do Executivo e Legislativo visando abrir espaços para gastos neste ano e reduzir impostos renovaram as preocupações com os rumos da política fiscal. Tomando como base o resultado do Governo Central, divulgado pelo Tesouro Nacional, houve superávit primário de R\$ 54,1 bilhões no ano de 2022 (0,5% do PIB), saldo bem superior ao registrado em 2021 (-R\$ 35,1 bilhões), sendo o primeiro superávit registrado desde 2013.

Em suma, o ano 2022 apresentou um desempenho econômico melhor que o esperado no Brasil, o que se traduziu em novas reduções da taxa de desemprego e sustentação do consumo das famílias. Porém, houve piora na precificação dos ativos domésticos e aumento na percepção de risco fiscal, o que afetou principalmente o custo do capital, via elevação das taxas de juros futuras. Adicionalmente, o período foi marcado pela continuidade do quadro inflacionário adverso, o que exigiu novos ajustes nos juros por parte do Banco Central até agosto. No exterior, a inflação entrou definitivamente no foco das preocupações dos governos e mercados, movimento intensificado a partir da invasão da Ucrânia pela Rússia.

O Sicoob

O Sicoob faz parte do sistema financeiro cooperativo do País com 7 milhões de cooperados e mais de 4,3 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira em que os clientes são donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

Desempenho

a. Ativos totais

Os ativos totais, em dezembro de 2022 alcançaram o total de R\$ 237,7 bilhões, crescimento de 24,8% em relação a dezembro de 2021.

b. Carteira de crédito

A carteira de crédito líquida de provisão atingiu a cifra de R\$ 140,6 bilhões, aumento de 22,4% em relação ao saldo de dezembro passado. Empréstimos e títulos descontados cresceram 19,2% e a carteira totalizou R\$ 84,7 bilhões. Os financiamentos totalizaram R\$ 20,5 bilhões, com um aumento de 17,4%. As operações de financiamentos rurais e agroindustriais encerraram o exercício de 2022 com um saldo de R\$ 41,3 bilhões. As provisões, por sua vez, registraram crescimento de 31,3%, totalizando R\$ 7,0 bilhões.

c. Carteira de crédito ampliada

A carteira de crédito ampliada, que considera, ainda, as operações de cartão de crédito, avais e fianças honrados, devedores por compras de valores e bens e outros créditos a receber, totalizou R\$ 151,1 bilhões, líquida de provisão. O crescimento foi de 22,8% em relação a dezembro de 2021.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

d. Cartão de crédito

O Banco Sicoob, emissor de cartões do Sicoob e de outros sistemas cooperativos, encerrou o ano de 2022 com 10,80 milhões de plásticos, dos quais 4,70 milhões possuem limite implantado. A expansão da base de cartões junto aos outros sistemas contribuiu com aproximadamente 20% do faturamento total.

O volume de compras no ano foi de R\$ 90,40 bilhões, significando um crescimento de 25,30% em relação ao ano anterior. Considerando apenas as transações realizadas na função crédito, o volume foi de R\$ 47,80 bilhões.

e. Adquirência

A adquirência, na combinação das bases Sicoob e sistemas parceiros, registrou no ano de 2022 um aumento de 9,35% sobre a base de credenciamentos ativos da maquininha Sipag, na comparação com o mesmo período do ano de 2021.

Com o aumento de estabelecimentos ativos na base, houve aumento no faturamento acumulado, alcançando R\$ 40,90 bilhões, o que representa um aumento de 6,60% em relação ao mesmo período do ano de 2021.

f. Captações - Depósitos, LCA e LCI

Com relação às captações, no período, os depósitos totais contabilizaram R\$ 147,9 bilhões, crescimento de 16,9% comparados aos R\$ 126,5 bilhões registrados no final do exercício anterior. Este resultado evidencia a elevada confiança dos cooperados na gestão do Sistema, e o crescimento tem sido bastante expressivo, mesmo considerando o atual momento de pandemia. No período, destaque para os depósitos a prazo (RDC), com alta de 25,2%, passando de R\$ 71,4 bilhões em dezembro de 2021 para R\$ 89,3 bilhões em dezembro de 2022. Por fim, as captações com letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário também apresentaram expressivo crescimento, passando de R\$ 12,1 bilhões em dezembro de 2021 para R\$ 26,0 bilhões em dezembro de 2022, alta de 115,2%.

g. Patrimônio líquido

O patrimônio líquido em dezembro de 2022, encerrou com o total de R\$ 38,0 bilhões, 25,6% superior ao valor de dezembro último.

h. Sobras (resultado líquido)

As sobras totalizaram R\$ 5,6 bilhões em dezembro de 2022, representando uma alta de 21,7% quando comparadas a R\$ 4,6 bilhões registradas em igual período do ano anterior.

Crescimento de cooperados

O quadro associativo evoluiu aproximadamente em 1 milhão de novos cooperados no ano de 2022, representando crescimento de 17,8%. Isto denota o interesse da sociedade por alternativas ao sistema bancário tradicional. Os cooperados Pessoas Jurídicas representam 20% do total de associados do Sicoob, totalizando em dezembro de 2022, 1,4 milhão.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no País, destacando-se as 4.378 agências disponíveis em 2.319 municípios brasileiros. Cabe mencionar que em 386 cidades o Sicoob é a única instituição financeira com pleno atendimento ao público em geral. Também, estão disponíveis 7.227 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) próprios e 24 mil máquinas compartilhadas (Rede Banco24Horas).

A abertura de novas contas foi simplificada, e oferecida em nossos canais digitais. Novas associações contam agora com um mecanismo mais ágil, reduzindo o tempo entre a demonstração de interesse de abertura de uma conta em uma de nossas cooperativas, e o pleno uso da nova conta. Em 2022 as associações no canal digital - App Sicoob, cresceram 132,4% em relação ao ano de 2021.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

O conjunto das ações entregues no ano de 2022 impulsionou o aumento no volume de transações realizadas pelos cooperados nos canais de atendimento do Sicoob. Ocorreu crescimento de 28,86% nas transações realizadas nos canais de atendimento em comparação ao ano de 2021. Nos últimos 5 anos, a taxa de crescimento anual é de 44,91% acompanhando a evolução dos negócios do Sistema. Do total de 15 bilhões de transações versus mais de 11,6 bilhões para o ano de 2021, cerca de 89,40% foram realizadas nos canais digitais (Mobile e Internet) e cerca de 5,87% nos convencionais (Caixa, ATM, Correspondente e Sisbr). No comparativo anual, os canais digitais avançaram 2,11 pontos percentuais referente ao ano de 2021, resultado dos avanços tecnológicos, principalmente em usabilidade e segurança do Sistema, em consonância com as tendências do mercado financeiro.

O canal preferido dos cooperados, para o acesso aos produtos e serviços das cooperativas, continua sendo o app Sicoob. Em termos de participação nos canais, o app Sicoob respondeu por 76,98% das transações, conquistando 3,07 pontos percentuais em relação ao mesmo período. Esse cenário gera ganhos de eficiência sistêmica, evitando dispêndios em estruturas e custos administrativos, mediante ao custo unitário médio das transações nos canais digitais ser inferior ao custo médio das transações nos canais presenciais. A preferência pelo uso do app Sicoob é crescente, tanto pelo comportamento digital dos nossos cooperados quanto pela grande aceitação do aplicativo que continua figurando como um dos mais bem avaliados do mercado financeiro, com as notas nas lojas virtuais 4,8 na Apple Store e 4,8 na Play Store.

No processamento das autorizações de cartões, houve aumento de 22,27%, passando de mais de 590 milhões de transações para mais de 722 milhões.

A utilização do Pix pelos cooperados vem crescendo e no ano de 2022 alcançou cerca de 790,6 milhões de transações totalizando cerca de R\$ 876,1 bilhões em volume financeiro. Esse resultado confirma o grande sucesso do Sicoob em conceder acesso ao Pix com segurança, facilidade e comodidade às cooperativas e seus cooperados.

O fato de os canais digitais continuarem ocupando o espaço dos canais convencionais, retrata a confiança no Sicoob e nas suas soluções tecnológicas providas pela Plataforma de Serviços Financeiros – Sisbr e os esforços das cooperativas no sentido de orientar os associados a buscar mais comodidade no acesso aos produtos e serviços oferecidos.

Tecnologia da Informação

2022 chegou ao fim, um grande ano, repleto de oportunidades e desafios em que o sistema financeiro cooperativo, em especial o nosso Sicoob, ganhou ainda mais robustez, reforçando a sua estrutura, governança, produtos e serviços, tecnologia, e vem se consolidando como importante player na oferta de serviços financeiros no país, tendo sempre o cooperado no centro de sua atenção.

A tecnologia tem tido um papel preponderante na admissão e retenção dos cooperados, potencialização dos negócios, automação de processos, mitigação de riscos e apoio na tomada de decisões.

Conseguimos com as diversas entregas impulsionar o maior Sistema Financeiro Cooperativo do país – o Sicoob, com expressivo crescimento em todas as linhas de negócio. Fechamos o ano com R\$ 237,7 bilhões de ativos, já somos mais de 7 milhões de cooperados, o 13º maior grupo empresarial, a maior rede de atendimento presencial e o maior agente de compensação de documentos do país.

Nossa cooperação também é digital, em 2022 processamos mais de 15 bilhões de transações nos canais de atendimento, um aumento de quase 29% em relação ao ano anterior. E assim encerramos o ano com 89% das transações financeiras realizadas pelos cooperados nos canais digitais (mobile e internet banking).

Vencemos inúmeros desafios, a começar pela estabilidade do nosso ambiente tecnológico, fundamental para nossa operação. Com muito esforço e dedicação dos times, além dos investimentos de nossas

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

cooperativas, conseguimos atingir elevados índices de disponibilidade, desempenho e qualidade na Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob (Sisbr). Claro, tivemos que enfrentar alguns percalços como são os incidentes cibernéticos, naturais de uma organização que passa por importante processo evolutivo em franco crescimento, mas sempre com destemor, agilidade e comprometimento, superamos todos e, não só isso, trabalhamos insistentemente na busca e tratamento das causas para evitar novas ocorrências da mesma natureza, pois assim permanecemos com uma plataforma tecnológica robusta, disponível e eficaz para nossos cooperados.

Visando aumentar a resiliência de nosso ambiente cibernético, concluímos 100% do projeto de gestão de continuidade das soluções de crédito cujos componentes passaram a ser operados e contingenciados ativamente nos 2 sítios de processamento (sítio principal: CCS e secundário: Elea – novo nome do nosso provedor de serviços de datacenter).

Por outro lado, inúmeras novas soluções foram incorporadas aos diversos módulos do Sisbr e canais de atendimento do Sicoob, sempre priorizando a expansão dos negócios, a segurança e a melhoria da experiência de nossos cooperados e funcionários. Além disso, continuamos atuando nas grandes transformações que o sistema financeiro tem vivenciado nos últimos anos, tendo o Pix e Open Finance como principais exemplos.

Em 2022 o Pix se consolidou como o meio de pagamento mais utilizado no país. A eficiência e grande aceitação popular foi percebida no primeiro mês de funcionamento da ferramenta ao ultrapassar as transações feitas com DOC. Em janeiro de 2021, o Pix superou as transações com TED, em março do mesmo ano passou na frente em número de operações feitas com boletos e já no mês seguinte, em maio, o Pix ultrapassou a soma de todos eles. Em relação aos cartões, o Pix ultrapassou as operações de débito em janeiro de 2022, e em fevereiro foi a vez de passar na frente das transações com cartões de crédito se notabilizando como o principal meio de pagamento no Brasil e referência de implementação tecnológica para o mundo. Aqui no Sicoob, em 2022, foram quase 800 milhões de transações e mais de R\$ 878 bilhões movimentados no ano.

A tecnologia *contactless* que possibilita a realização de compras simplesmente aproximando o cartão na maquininha também passou por expressivo crescimento. Os nossos cooperados realizaram mais 63 milhões de transações nessa função, com um crescimento de mais de 189% e uma movimentação de aproximadamente R\$ 6,1 bilhões de reais.

O Sicoob vem se mantendo na vanguarda do Open Finance desenvolvendo todas as questões regulatórias e aproveitando a esteira da solução para disponibilizar importantes inovações aos cooperados. Depois de lançarmos o agregador financeiro, disponibilizamos o *smart onboarding* que permite a adesão inteligente de novos cooperados na associação digital e nos tornamos a primeira instituição financeira cooperativa homologada como ITP (Iniciador de Transações de Pagamentos), possibilitando a realização de Pix a partir das contas mantidas em outras instituições financeiras.

De olho no futuro e construindo as soluções no presente, disponibilizamos o Novo Portal *Developers* que tem possibilitado a geração de negócios digitais por milhares de nossos cooperados que integraram suas soluções ao Sicoob, por meio de APIs, criando uma conexão fluída, rápida, dinâmica e segura para realização de transações financeiras.

Não podemos esquecer que trabalhamos em um sistema financeiro e cuidar dos dados e informações de nossos cooperados também é algo extremamente importante. No ano que findou, estruturamos o nosso SOC (*Security Operation Center*), que atua preventivamente e proativamente monitorando o ambiente cibernético do CCS, dedicados em proteger os ativos de nossa organização, zelando pela segurança e proteção de dados.

Em 2023 continuaremos focados na modernização das soluções tecnológicas da principal linha de negócio do Sicoob - Crédito, na implementação da nossa operação própria de aquisição - Sipag 2.0,

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

na automação do Centro de Serviços Compartilhados - CSC, na evolução da Cobrança Bancária, no Pix Parcelado, na Nova Plataforma de Atendimento Digital, na evolução dos meios de pagamento e recebimento, no lançamento da nossa remessa expressa de câmbio, na plataforma de investimentos com a disponibilização do home broker (investimentos em ações), na transformação digital e em diversas soluções que visam atender as necessidades de todos os cooperados pessoas físicas e jurídicas.

Chegou a hora de novas evoluções no nosso app Sicoob, e, dentro do conceito *beyond banking* (além de serviços bancários), iniciaremos mais uma modernização do principal canal de relacionamento do Sicoob para que os cooperados possam não apenas resolver a sua vida financeira, mas terem também acesso aos produtos e serviços não-financeiros, como aqueles presentes no shopping coopera, sem ter que ficar alternando entre apps, tudo a mão num único aplicativo.

Além disso, iniciaremos o importante projeto de gestão sistêmica de riscos e segurança cibernética que tem como objetivo elevar o nível de maturidade da gestão de risco e de segurança cibernéticos no Sicoob, por meio da implementação de soluções, processos e tecnologias corporativas sistêmicas, visando mitigar riscos cibernéticos nas entidades do Sicoob e contribuir na proteção contra perdas financeiras.

Por fim, continuaremos empreendendo esforços na modernização da tecnologia e expansão da infraestrutura híbrida (*on-premise* e *cloud*), mantendo o Sisbr sempre atualizado em todas as suas dimensões para proporcionar sempre melhor experiência aos cooperados e funcionários.

Todo o nosso esforço, comprometimento e dedicação na construção dos projetos, soluções e inovações para os nossos cooperados, mostram como se faz um sistema grande, completo em produtos/serviços e reconhecido pelo mercado brasileiro por importantes premiações.

Concluímos o ano com bastante sucesso e mantendo o compromisso de promover um ambiente tecnológico robusto para atingimento dos elevados índices de disponibilidade, desempenho e qualidade no Sisbr e nos Canais de Atendimento. Além disso, os investimentos proporcionaram modernização e evolução das soluções tecnológicas para que as nossas cooperativas e cooperados possam usufruir do melhor dos serviços financeiros.

Destaques e expansão dos negócios

A tecnologia tem sido um dos pilares de transformação digital e inovação no Sicoob. Prova disso é a constante aplicação de investimentos na parte tecnológica, que no ano de 2022 teve um dispêndio total (custeio e investimentos) de mais de R\$ 613 milhões permitindo além do crescimento dos negócios, aumento da eficiência operacional, ampliação da segurança cibernética, gerenciamento de riscos e incremento de novos produtos e serviços para que mais pessoas possam usufruir dos benefícios do cooperativismo financeiro.

No ano de 2022, sempre alinhado com as principais tendências do setor e em busca de inovações e avanços tecnológicos para gerar maior conforto aos seus cooperados, o Sicoob – Sistemas de Cooperativas Financeiras do Brasil – conquistou grande prêmio, sendo ele:

- Prêmio *Banking Transformation 2022*
 - A 18ª edição do *Banking Transformation*, uma das premiações mais importantes e respeitadas do setor financeiro do Brasil, anunciou o Sicoob como o grande vencedor da categoria "Eficiência Operacional", com o case "Robotização do processo de *chargeback* no Centro Cooperativo Sicoob".

O prêmio tem como objetivo promover, incentivar e valorizar as principais iniciativas e melhores cases das instituições financeiras. O case vencedor foi o de "Robotização do processo de *chargeback*". Trata-se de uma estratégia que, utilizando robôs, trouxe mais agilidade e eficiência para as análises de transações em cartões de crédito, originando

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

automaticamente um reembolso quando existe suspeita de fraude. Além do reconhecimento pelo ganho de Eficiência Operacional, o Sicoob também foi indicado como Top 3 de outras categorias, sendo elas: Autoatendimento; BaaS e Marketplaces Financeiros; Canais Digitais; e Customer Experience/ User Experience.

Além disso, vem adquirindo e renovando a cada ano importantes certificações para garantir segurança, confiabilidade e excelência na utilização e experiência dos seus produtos e serviços:

- Certificação PCI DSS (*Payment Card Industry – Data Security Standard*), é um conjunto padronizado de regras para garantir a segurança no processamento dos dados dos cartões de pagamento. As regras estabelecidas pela certificação geram mais proteção para os estabelecimentos e consumidores ajudando a combater as fraudes;
- Certificação PCI PIN Security é um padrão internacional de segurança adotado por todas as empresas que fazem o gerenciamento, processamento e transmissão seguros dos dados do número de identificação pessoal (PIN). As regras são consideradas no processamento de transações de cartão de pagamento *online* e *offline* em caixas eletrônicos e terminais de ponto de venda (PoS);
- Certificação ISO/IEC 27001:2013 para o processo de "Cópias de segurança dos dados de negócio e corporativos". Essa certificação é importante para oferecer o melhor em segurança da informação proporcionando informações claras, seguras e confiáveis para utilização e tomadas de decisões;
- Certificação ISO/IEC 27001:2013 para o processo de "Gerenciamento de Atualização de Segurança dos Servidores". Essa certificação ajuda a aumentar o nível de segurança, controle e confiabilidade do serviço, além de uma maior eficiência operacional.

O Sicoob, sendo representado pelo Superintendente de Governança de TI e Segurança Cibernética, Sr. Márcio Alexandre, assumiu a vaga de titular no "Conselho Deliberativo do Open Finance Brasil", representando a "Organização das Cooperativas Brasileiras (OCB)". Com isso, o Sicoob participa nas decisões envolvendo a implementação e nas proposições de padrões técnicos do projeto.

Transformação digital

O planejamento tecnológico para o período de 2020 a 2022 tem como objetivo promover o alinhamento de suas ações com a dimensão transformação digital e demais dimensões previstas no Planejamento Estratégico do Sicoob (PES). Em consonância com o Plano de TI 2020-2022, a Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob – Sisbr vem passando por grandes transformações em todas as suas dimensões no ano de 2022.

Visando melhorar cada vez mais a experiência dos cooperados e empregados das cooperativas, no ano de 2022, foram realizadas entregas atreladas a evolução sistêmica, segurança e arquitetura, com destaques para:

- Evoluções sistêmicas e estruturais para promover maior agilidade e eficácia na contratação e utilização dos serviços:
 - Lançamento do Serviço de Pagamentos por WhatsApp com cartão de débito Mastercard;
 - Sicoob Tag – Serviço de cobrança automática de pedágios e estacionamento com débito em conta corrente;
 - Criação de cartão virtual de débito para Mastercard no aplicativo Sicoobcard;
 - Concessão e Contrato de Limites (CCL) - Disponibilização de funcionalidade que permite a assinatura eletrônica da CCB limite de crédito rural do repasse;

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

- Adesão Digital - Validação online com a Receita Federal durante a adesão e Inclusão do score SERASA na esteira de adesão digital de acordo com limite definido pelo negócio para aceitação;
- Sistema de Gestão Empresarial (SGE) - Integração do Contas a Pagar com a Conciliação Contábil da Plataforma Contábil;
- Robotização do processo de geração e transmissão de Escrituração Contábil Digital – (ECD);
- Disponibilização de devolução de saldos das contas pré-pagas dos funcionários para as empresas clientes do Coopcerto;
- Disponibilização da Nova Experiência de Cartões no APP Sicoob para realização de desbloqueio de cartão do titular e alteração de senha do cartão do titular;
- Open Finance:
 - Lançamento do Agregador de Contas no App do Sicoob;
 - Disponibilização de módulo no Sisbr para permitir às cooperativas terem uma visão integrada da vida financeira de seus cooperados;
 - Adequação do App do Sicoob para iniciação de pagamento na posição de detentor de contas;
 - Integração da Alice com o Open Finance para convidar os cooperados que compartilham seus dados com outras instituições a compartilharem também com o Sicoob os seus dados.
 - Disponibilização do Painel de Consentimentos no módulo Sicoob Open Finance;
 - Evolução da funcionalidade Fluxo Transmissor do Open Finance no App Sicoob – Acesso Pessoal e Empresarial e no Novo Internet Banking;
 - Disponibilização da funcionalidade Credenciais do Portal DEV, no módulo Open Finance do Sisbr;
 - Disponibilização da funcionalidade Informações Open Finance no módulo Renda Fixa do Sisbr 3.0;
- Pix:
 - Disponibilização de venda no PIX nos POS da Sipag 2.0;
 - Disponibilizados relatórios com as informações das transações PIX realizadas na Sipag 2.0;
 - Evolução de funcionalidade no App Sicoob – Acesso Pessoal e Empresarial, referente as devoluções de recebimento e cancelamento de Pix;
 - Disponibilização da funcionalidade Depósito Pix de outra Instituição no App Sicoob;
 - Evolução na rotina de liquidação de boletos recebidos via QR Code Pix;
 - Disponibilizar Boletos de Pagamento Híbrido com QR Code Pix, no módulo Cobrança Bancária do Sisbr 3.0.
- Mecanismos para proporcionar mais segurança, confiabilidade, eficiência e rapidez nos serviços prestados:
 - Adoção de 2º fator de autenticação na Plataforma de Caixa;
 - Código de Ativação do Samsung Pay no aplicativo Sicoobcard e Parcerias com validação de segundo fator de autenticação para acesso.
 - Análise de vulnerabilidade no ambiente;
 - Integração com a instância do Open Banking no MISP para compartilhamento de informações sobre segurança cibernética;

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

- Análise de segurança dos sistemas;
- Criação de novos mecanismos de monitoração de eventos de exploração da base de chaves do Pix (DICT);
- Medidas de prevenção à fraude;
- Publicação de documento com orientações de segurança para as cooperativas que acessam o Sisbr;
- Conclusão do processo de migração das aplicações que utilizavam servidor de aplicação Jboss para utilizarem WebSphere Application Server – WAS;
- Criação do mecanismo de autenticação do módulo de rastreamento de documentos da compensação por meio do segundo fator de autenticação com uso do QR Code do Sisbr 2.0, de forma a padronizar a forma de autenticação nos sistemas do Sicoob;
- Evolução da política de senhas do aplicativo Sicoobcard;
- Evolução de segurança de acesso às funções de Bloqueios e Liberações no App Sicoobcard;
- Controle de Liberação de dispositivos no Sicoobcard usando token SMS;
- Controle de validação de valores nas recargas de serviços no App Poupança.
- Concomitantemente a essas ações, é importante ressaltar que, além das mudanças de caráter negocial, mandatórias e transformacionais, o Sisbr passa por constantes atualizações de caráter arquitetural visando a sua modernização e evolução técnica para propiciar o crescimento dos negócios do Sicoob. Dessa forma, também foram disponibilizadas soluções no Sisbr 3.0:
 - Disponibilização do novo produto Seguro Residencial, na Plataforma de Seguros;
 - Disponibilização das funcionalidades Benefícios e Histórico de Cartão e Senha no módulo Benefício da Previdência Social (BPS);
 - Disponibilização da funcionalidade Consulta de Proposta de Seguro de Vida na Plataforma de Seguros do Sisbr;
 - Disponibilização da funcionalidade Antecipação de Efetivação de Débito Automático de Cartões e evolução da funcionalidade Gestão de Débito Automático no produto Convênios;
 - Disponibilização da funcionalidade Relatório de Ações e Horas Voluntárias no Sistema do Instituto Sicoob (SINS);
 - Disponibilização das funcionalidades Consulta de Informe de Rendimentos e Consulta de Informe de Contribuição, e inclusão de alerta de confirmação no produto Previdência Privada;
 - Disponibilização de funcionalidades para débito automático de parcelas do produto BNDES;
 - Migração de funcionalidades do módulo Conta Corrente do Sisbr 2.0 para o módulo Apoio Canais Digitais do Sisbr 3.0 e disponibilização de funcionalidades no Sisbr 3.0.
 - Disponibilização do módulo Sicoob Tag no Sisbr 3.0;
 - Migração de funcionalidade do módulo Crédito Rural do Sisbr *Metaframe* para o módulo Condução de Crédito da Plataforma de Crédito no Sisbr 3.0;
 - Disponibilização da Plataforma de Investimentos e de suas funcionalidades no Sisbr 3.0.

As ações seguem as diretrizes do planejamento estratégico do Sicoob e estão em consonância com o objetivo de levar soluções financeiras competitivas aos nossos cooperados.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

Infraestrutura

Em consonância ao Plano de Capacidade de TI, continuamos trabalhando em melhorias e promovendo expansão dos principais componentes da infraestrutura responsável pelo processamento das transações do Sisbr referentes aos canais de atendimento, soluções de BackOffice e meios de pagamento, para garantir melhor desempenho, qualidade e disponibilidade das operações, com destaque para:

- Expansão da capacidade de processamento e armazenamento das plataformas tecnológicas;
- Migração de versão e atualização tecnológica do ambiente de banco de dados;
- Expansão de ativos de rede e balanceador de cargas entre os datacenters;
- Continuidade da migração dos links da rede MultiSicoob 2.0 para 10 Mb e ampliação da solução SD-WAN;
- Modernização da solução de monitoração de Canais e SISBR migrando para Nuvem Publica (Jornada Cloud);
- Contingenciamento geográfico das soluções de crédito.

Novos convênios

No ano de 2022, novos convênios corporativos de arrecadação de faturas/guias com código de barras e débito automático foram firmados, totalizando 866 parcerias. Dentre os novos convênios, destacamos DETRAN AM, DETRAN e SEFAZ RS, DMAE Uberlândia MG, SAAE Cacoal RO, SAMAE Governador Celso Ramos SC, as Concessionárias Coprel Telecom RS, Hidropan Energia RS, Ambiental Crato CE, Prefeitura de Aracaju SE, Prefeitura de Barbacena MG, Prefeitura de Costa Rica MS, Prefeitura de Jundiá SP, Prefeitura de Macaé RJ, Prefeitura de Osasco SP, Prefeitura de Porto Alegre RS, Prefeitura de Gaspar SC e Prefeitura de Alexânia GO.

O portfólio de convênios está à disposição das cooperativas do Sicoob e dos demais sistemas cooperativos, além de instituições bancárias, sendo um dos mais representativos do Sistema Financeiro Nacional.

Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Créditos (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes das demais instituições financeiras coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

Pacto de ética

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética proposto Centro Cooperativo Sicoob. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

Política institucional de responsabilidade socioambiental

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

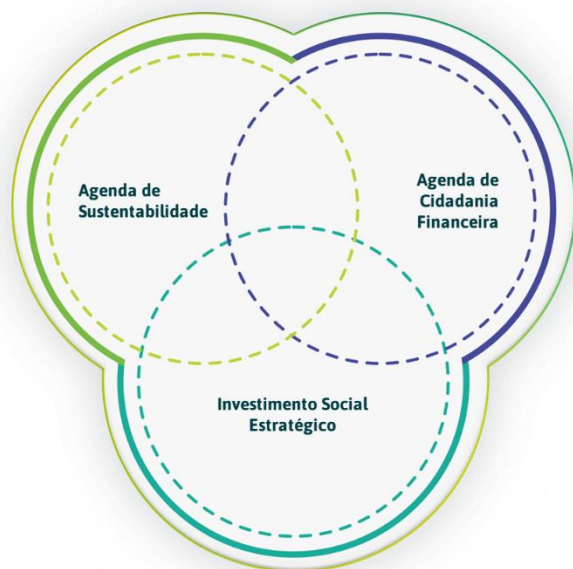
Cidadania e Sustentabilidade

No Planejamento Estratégico Sistêmico (2020/2030) e no Pacto Sistêmico de Estratégia (2021/2023), a dimensão "Cidadania e Sustentabilidade" traduz os desafios para efetivarmos nosso propósito e positivarmos nosso impacto econômico, social e ambiental para os cooperados e para as comunidades nas quais o Sicoob atua, por meio da educação cooperativista, cidadania financeira e desenvolvimento sustentável do negócio e da sociedade.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

Para que os desafios afetos ao tema sejam efetivamente endereçados, o Centro Cooperativo Sicoob (CCS) conta com a área “Cidadania e Sustentabilidade”, responsável pela gestão de três agendas relevantes para o negócio e para as partes interessadas: Agenda de Sustentabilidade, Agenda de Cidadania Financeira e Investimento Social Estratégico/Instituto Sicoob.



Agenda de Sustentabilidade Sicoob

O setor financeiro desempenha papel essencial na mobilização e alocação de capital rumo a uma economia mais sustentável. O Banco Central - alinhado à agenda mundial de sustentabilidade, em consonância com outros bancos centrais e melhores práticas – inseriu o tema em sua agenda estratégica, como uma das cinco dimensões da Agenda BC#, e desenvolveu, nos últimos anos, uma série de medidas e normas específicas, com destaque para a Resolução CMN 4.945/2021¹ e Resolução BCB nº 139/2021².

Para que o Sicoob cumpra o seu papel de indutor de práticas sustentáveis, foi instituída a Agenda de Sustentabilidade Sicoob, projeto corporativo que tem o objetivo fomentar práticas sustentáveis na organização. Em 2022, concluímos entregas importantes no âmbito do projeto:

- Constituição do [Comitê de Sustentabilidade](#) (Resolução CCS 85/2022).
- Estruturação do [Plano de Sustentabilidade](#) (Resolução CCS 118/2022).
- Publicação dos [Compromissos](#) com o Desenvolvimento Sustentável (Resolução CCS 118/2022)
- Definição do Processo de Gestão de Informações de Sustentabilidade
- Publicação da Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – [PRSAC](#) (Resolução CCS 125/2022)
- Aprovação da estrutura do Relatório de Gerenciamento de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos – GRSAC, conforme critérios previstos na Resolução BCB nº 139/2021 e Instrução Normativa nº 153.

Ainda em 2022, o Sicoob reforçou o seu compromisso com a sustentabilidade e o desenvolvimento econômico e social nos locais que está presente, integrando o Conselho Empresarial Brasileiro para o Desenvolvimento Sustentável ([CEBDS](#)) e o [Pacto Global da ONU](#), maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo.

¹ Dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC).

² Dispõe sobre a divulgação do Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (Relatório GRSAC).

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

Todo o esforço empregado pelo Sicoob no âmbito da sustentabilidade encontra-se descrito no [Relatório de Sustentabilidade Sicoob](#) que, desde 2018, em sua primeira edição, segue os padrões de relato do *Global Reporting Initiative* (GRI).

Em 2023, o Sicoob continuará envidando esforços para o cumprimento da Agenda de Sustentabilidade. Será um ano dedicado ao desdobramento da estratégia de sustentabilidade junto às cooperativas e ao início da execução das iniciativas previstas no Plano de Sustentabilidade Sicoob.

Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira

A Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira do Sicoob possui o objetivo de monitorar as ações de educação e inclusão financeira realizadas por cooperativas do Sicoob, de forma integrada ao Pacto Sistêmico de Estratégia do Sicoob.

A promoção da educação financeira contribui para a solidez e a eficiência do Sistema Financeiro Nacional (SFN), trazendo benefícios para a condução das atividades das instituições que atuam no setor financeiro e para o cidadão. Tal é a sua importância que a agenda estratégica do Banco Central – Agenda BC# – apresenta a dimensão Educação que “almeja conscientizar o cidadão para que todos participem do mercado e cultivem o hábito de poupar”.

Nos últimos anos, o Banco Central vem regulando mais intensamente questões que afetam diretamente o cidadão. Por proposta do Banco Central, o Conselho Monetário Nacional (CMV) aprovou diversas medidas afetas ao relacionamento entre as instituições e seus clientes e usuários, visando reduzir a assimetria de informações, aumentar a transparência e auxiliar o processo de tomada de decisões por parte dos clientes³.

Com a edição do Comunicado 34.201/2019⁴, o Banco Central do Brasil estabeleceu princípios que devem nortear o desenho e a execução de ações de educação financeira promovidas pelas instituições financeiras, dentre eles a avaliação e aprimoramento, com o objetivo de mensurar a efetividade das ações em face a seus objetivos, melhorando a abordagem utilizada a cada integração com os clientes e usuários.

Eis que se apresenta a relevância da Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira do Sicoob. Existe a recomendação, expressa, do Banco Central para avaliação das ações de educação financeira. Para tanto, esta agenda propõe possíveis indicadores para avaliação da mudança de comportamento de cooperados após consumo de conteúdo de educação financeira, dentre os quais: saldo da carteira ativa, inadimplência da carteira e captação. A partir do monitoramento desses indicadores, junto aos cooperados do Sicoob, espera-se contribuir para elaboração de modelo de score de educação financeira que permita a concessão de incentivos, tal como recomendado pelo órgão regulador.

Investimento Social Estratégico / Instituto Sicoob

O Instituto Sicoob, agência de investimento social estratégico do Sicoob, é uma instituição privada de utilidade pública, sem fins lucrativos. Fundado em 2004, tem como finalidade formular, compartilhar e disseminar metodologias sociais por meio de programas, projetos e outras ações que visem ampliar o impacto social positivo do Sicoob nas comunidades onde atua.

Com sede em Brasília (DF), opera em estreita colaboração com as Cooperativas Centrais, com as Cooperativas Singulares e com as entidades que integram o Centro Cooperativo Sicoob (CCS). A integração com todos os níveis e o alinhamento sistêmico possibilitam a formação de uma grande rede

³ Resoluções CMN 3.517/2007, 3.694/2009 e 3.919/2010, dentre outras.

⁴ BCB, Comunicado 34.201, de 12 de setembro de 2019. Disponível em:

<https://www.bcb.gov.br/estabilidade financeira/exibenormativo?tipo=Comunicado&numero=34201>. Acesso em: 10/01/2023.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

colaborativa e operacional que torna possível a implementação em escala das iniciativas do Instituto em todos os territórios onde o Sicoob está presente.

A Estrutura de Governança do Instituto Sicoob é regida pelas boas práticas da governança cooperativa e pelos princípios de governança aplicáveis ao Terceiro Setor. Sua arquitetura contempla os órgãos executivos e não executivos que consolidam as competências, bem como os meios e os instrumentos para alavancar e impactar positivamente os resultados das operações do Instituto Sicoob em benefício das comunidades.

O Instituto Sicoob tem atuação focada na missão de difundir a cultura cooperativista e de contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades. O escopo de atuação é alinhado aos valores e aos princípios do cooperativismo, especialmente ao 5º princípio (Educação, formação e informação) e ao 7º princípio (Interesse pela comunidade), bem como à agenda estratégica dos Órgãos Reguladores, particularmente em relação à Estratégia de Educação Financeira e à Agenda 2030 para o Desenvolvimento Sustentável promovido pela Organização das Nações Unidas (ONU).

Os eixos de atuação do Instituto Sicoob foram definidos a partir do alinhamento entre o retorno social do negócio e os desafios do cooperativismo de crédito na promoção da justiça social e da inclusão financeira. Para tanto, seu portfólio de programas e projetos é composto por um conjunto de iniciativas integradas transversalmente aos temas: Cooperativismo e Empreendedorismo, Cidadania Financeira e Desenvolvimento Sustentável. Esses três eixos de atuação estratégica direcionam o planejamento, o desenvolvimento, a implementação e o investimento dos recursos disponíveis em iniciativas alinhadas às diretrizes de responsabilidade social do Sicoob.

Destaques da atuação social em 2022

- Investimento social no exercício - **R\$ 7.671.661,95**
- Interações diretas - **1.599.357**
- Disseminação da cultura cooperativista - **1.513.742 pessoas beneficiadas**
- Educação Financeira – **942.44 pessoas beneficiadas**
- Voluntariado - **7.284** voluntários cadastrados, **24.406** horas dedicadas e **R\$ 1.674.833,82** em horas doadas.

Ouvidoria

O Sicoob conta com canal de ouvidoria para a comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços do Sistema. Regulamentada pela Resolução CMN 4.860/2020, a estrutura é centralizada no Banco Sicoob. Quando registrada qualquer ocorrência neste canal, a Ouvidoria tem um prazo de até 10 (dez) dias úteis para realizar as manifestações. Este prazo pode ser prorrogado por igual período.

Agradecimentos

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

Balanço patrimonial combinado

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
DISPONIBILIDADES	4	1.457.802	1.516.956
DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL	5	2.367.260	2.173.252
ATIVOS FINANCEIROS		211.564.463	167.798.017
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		55.587.348	39.658.842
CARTEIRA PRÓPRIA	6.1.1	43.843.749	29.537.086
Títulos públicos		33.795.890	23.293.410
Títulos privados		9.762.026	6.094.583
Cotas de fundos de investimento		285.833	149.093
VINCULADOS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	6.1.1	4.728.606	2.034.027
Títulos públicos		4.728.606	2.034.027
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	6.1.1	7.014.725	8.087.422
Títulos públicos		7.008.674	8.082.030
Títulos privados		6.051	5.392
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.1.1	268	307
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4 e 6.2	15.396.479	13.242.517
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.3	140.580.636	114.896.658
Operações de crédito		147.539.131	120.197.422
(-) Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6.3.7	(6.958.495)	(5.300.764)
OUTROS ATIVOS		18.034.996	15.430.910
Transações de pagamento	7.1	14.600.068	12.556.896
(-) Provisões associadas ao risco de crédito em transações de pagamentos		(134.651)	(102.052)
Carteira de câmbio		65	-
Rendas a receber		154.765	61.533
Outros	7.2	4.166.926	3.408.897
(-) Provisões associadas ao risco de crédito de outros ativos	7.1 e 7.2	(752.177)	(494.364)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	318.845	266.323
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E OUTROS	9	450.771	340.452
Controladas e coligadas		397.854	213.371
Ações e cotas		12.649	93.114
Outros investimentos		40.268	33.967
IMOBILIZADO	10	3.263.733	2.733.591
Imobilizado de uso		5.244.529	4.381.051
(-) Depreciações acumuladas		(1.980.289)	(1.641.158)
(-) Redução ao valor recuperável de imobilizado		(507)	(6.302)
INTANGÍVEL	11	192.472	153.486
Direitos de uso de software		242.155	229.451
Outros ativos intangíveis		609.325	531.192
(-) Amortizações acumuladas		(657.856)	(606.808)
(-) Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis		(1.152)	(349)
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		237.650.342	190.412.987

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Balanço patrimonial combinado

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVOS FINANCEIROS		180.598.318	143.445.030
Depósitos	12.1	147.881.688	126.536.945
Obrigações por operações compromissadas	12.2	327.161	145.145
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias, debêntures e similares	12.3	25.999.184	12.083.026
Obrigações por empréstimos e repasses	12.5	6.389.972	4.679.515
Outros		231	343
Instrumentos financeiros derivativos		82	56
PROVISÕES		861.479	667.731
Provisões para contingências	13.1.2	473.032	384.339
Provisões para garantias prestadas	13.2	388.447	283.392
OBRIGAÇÕES FISCAIS		380.742	308.572
Impostos correntes		355.274	308.548
Outras obrigações fiscais diferidas		25.468	24
OUTROS PASSIVOS		17.820.045	15.738.437
Transações de pagamentos	14.1	11.208.037	9.192.856
Obrigações sociais e estatutárias	14.2	2.020.310	1.676.393
Obrigações fiscais e previdenciárias	14.3	405.331	258.896
Carteira de câmbio		439	338
Outros	14.4	4.185.928	4.609.954
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		199.660.584	160.159.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		37.989.758	30.253.217
Capital social	15.1	19.422.110	16.208.670
Reservas de capital	15.2	1.812	6.722
Reserva de lucros	15.3	15.286.021	11.972.550
Reservas de reavaliação		727	756
Resultados (sobras ou perdas) acumulados	15.8	2.467.694	2.116.404
Outros resultados abrangentes	15.9	(11.399)	(51.885)
Participação de não controladores		822.793	-
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		237.650.342	190.412.987

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada dos resultados

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Resultado com operações de crédito	6.3.8	17.657.124	31.311.632	17.005.335
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.1.3	13.014.101	23.466.457	14.327.970
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.1.3	4.548.148	7.668.103	2.606.199
Resultado de operações de câmbio		1.346	3.948	(847)
Resultado das aplicações compulsórias	5	3.072	7.981	6.860
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		90.457	163.462	65.153
		-	1.681	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		(7.973.929)	(13.544.644)	(4.119.732)
Despesas de operações de captação no mercado	12.4	(7.802.085)	(13.254.180)	(3.940.468)
Despesas de operações de empréstimos e repasses	12.5.1	(156.802)	(275.382)	(179.125)
Despesas de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		(15.042)	(15.082)	(139)
PROVISÕES PARA PERDAS RELATIVAS AO RISCO DE CRÉDITO				
		(2.383.497)	(4.147.430)	(2.406.083)
Provisões associadas ao risco de crédito		(2.383.497)	(4.147.430)	(2.406.083)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		7.299.698	13.619.558	10.479.520
RECEITAS OPERACIONAIS				
		3.890.343	7.265.629	5.471.690
Receitas de prestação de serviços	16.1	1.895.752	3.718.642	2.786.945
Rendas de tarifas bancárias	16.1	689.341	1.297.215	1.075.513
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	74.794	168.853	82.960
Outras receitas operacionais	16.2	1.230.456	2.080.919	1.526.272
DESPESAS OPERACIONAIS				
		(6.694.995)	(12.522.748)	(9.837.834)
Despesas de pessoal	17.1	(2.967.527)	(5.588.905)	(4.528.229)
Despesas administrativas	17.2	(2.498.359)	(4.650.100)	(3.673.824)
Despesas tributárias	17.3	(212.583)	(407.460)	(385.282)
Outras despesas operacionais	17.4	(1.016.526)	(1.876.283)	(1.250.499)
PROVISÕES CONTINGENCIAIS				
		(292.903)	(523.369)	(332.212)
Provisões para contingências		(41.589)	(65.901)	(39.513)
Provisões para garantias prestadas	13.2	(251.314)	(457.468)	(292.699)
RESULTADO OPERACIONAL				
		(3.097.555)	(5.780.488)	(4.698.356)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL				
	17.5	19.247	35.064	(58.997)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES				
		4.221.390	7.874.134	5.722.167
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL				
		(73.329)	(346.064)	(339.646)
Provisão para imposto de renda		(70.411)	(216.833)	(206.255)
Provisão para contribuição social		(71.970)	(172.312)	(175.025)
Ativo fiscal diferido		69.052	43.081	41.634
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO				
	19.5	(176.172)	(302.599)	(225.630)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE				
	DMPL/DRA	3.971.889	7.225.471	5.156.891
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO				
	15.5	(1.345.797)	(1.660.093)	(583.047)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE APÓS OS JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO				
		2.626.092	5.565.378	4.573.844

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada do resultado abrangente

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	DRE/DMPL	3.971.889	7.225.471	5.156.891
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES				
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO				
Ajustes de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários		50.219	89.970	(10.555)
Efeitos tributários sobre a marcação a mercado		(27.619)	(49.482)	4.750
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO SEMESTRE/EXERCÍCIO (LÍQUIDOS DE IMPOSTOS)	DMPL	22.600	40.488	(5.805)
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	DMPL	3.994.489	7.265.959	5.151.086

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 30 de junho de 2022		17.766.119	6.718	754	12.429.698	(33.998)	2.982.960	-	709.919	33.862.170
Resultado líquido do semestre	DRE	-	-	-	-	-	3.971.889	-	-	3.971.889
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/ 15.9	-	-	-	-	22.600	-	-	-	22.600
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	22.600	3.971.889	-	-	3.994.489
Destinação do exercício anterior:										
Para reservas:										
Reservas de contingências	15.2	-	-	-	(106.807)	-	106.291	-	-	(516)
Fundo de reserva	15.3	-	-	-	2.356.377	-	(2.356.377)	-	-	-
Outras reservas	15.3	-	-	-	563.087	-	(563.087)	-	-	-
Reversão de reservas		-	(4.906)	-	(47.474)	-	52.380	-	-	-
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(26.552)	-	-	(26.552)
Estorno/Devolução de capital		(19.549)	-	-	-	-	-	-	-	(19.549)
Outras destinações/utilizações		-	-	-	1.763	-	558.498	-	-	560.261
Absorção de perdas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cotas de capital a pagar		(11.112)	-	-	-	-	-	-	-	(11.112)
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	(806)	-	-	-	-	(806)
Aumento de capital	15.1	1.239.805	-	-	-	-	(188.052)	-	-	1.051.753
Saldos de cooperativas incorporadas		(110.189)	-	-	(35.886)	-	(109.605)	-	-	(255.680)
Restituição (baixas de capital)	15.1	(831.244)	-	-	-	-	-	-	-	(831.244)
Filiações de cooperativas ao Sistema		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cooperativas desfiliações do Sistema		(6.975)	-	-	(677)	-	(102)	-	-	(7.754)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(27)	-	-	27	-	-	-
Destinações propostas:										
Dividendos Propostos	15.4	-	-	-	8.519	-	(8.519)	-	-	-
Reservas	15.2 e 15.3	-	-	-	118.227	-	(118.227)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	15.5	1.395.255	-	-	-	-	(1.345.797)	-	-	49.458
FATES	15.6	-	-	-	-	-	(488.033)	-	-	(488.033)
Não controladores		-	-	-	-	-	-	-	112.874	112.874
Saldos em 31 de dezembro de 2022		19.422.110	1.812	727	15.286.021	(11.399)	2.467.694	-	822.793	37.989.758
Mutações no período (30/06 a 31/12/2022)		1.655.991	(4.906)	(27)	2.856.323	22.600	(515.266)	-	112.874	4.127.589

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		16.208.670	6.722	756	11.972.550	(51.885)	2.116.404	-	-	30.253.217
Resultado líquido do exercício	DRE	-	-	-	-	-	7.225.471	-	-	7.225.471
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/ 15.9	-	-	-	-	40.488	-	-	-	40.488
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	40.488	7.225.471	-	-	7.265.959
Destinações do exercício anterior:										
Para reservas										
Reservas de contingências	15.2	-	-	-	(100.489)	-	99.603	-	-	(886)
Fundo de reserva	15.3	-	-	-	2.710.115	-	(2.710.115)	-	-	-
Outras reservas	15.3	-	-	-	490.099	-	(490.099)	-	-	-
Reversão de reservas		-	(4.906)	-	(51.845)	-	56.751	-	-	0
Sobras/rateios a distribuir	15.10	-	-	-	-	-	(22.974)	-	-	(22.974)
Distribuição para associados	15.10	-	-	-	-	-	(419.557)	-	-	(419.557)
Estorno/Devolução de capital		(71.461)	-	-	-	-	-	-	-	(71.461)
Outras destinações/utilizações		-	(4)	-	(4.361)	-	873.203	-	-	868.838
Absorção de perdas		-	-	-	(168)	-	(4.077)	-	-	(4.245)
Cotas de capital a pagar		(20.867)	-	-	-	-	-	-	-	(20.867)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	15.4	-	-	-	(209.867)	-	-	-	-	(209.867)
Aumento de capital	15.1	3.517.173	-	-	-	-	(1.487.142)	-	-	2.030.031
Saldos de cooperativas incorporadas		(125.318)	-	-	(35.886)	-	(109.692)	-	-	(270.896)
Restituição (baixas de capital)	15.1	(1.616.370)	-	-	-	-	-	-	-	(1.616.370)
Filiações de cooperativas ao Sistema		145.447	-	-	20.375	-	-	-	-	165.822
Cooperativas desfiliaadas do Sistema		(12.367)	-	-	(1.101)	-	(231)	-	-	(13.700)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(29)	-	-	29	-	-	-
Destinações propostas:										
Dividendos Propostos	15.4	-	-	-	22.342	-	(22.342)	-	-	-
Reservas	15.2 e 15.3	-	-	-	474.257	-	(474.257)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio líquidos de IR	15.5	1.397.203	-	-	-	-	(1.660.092)	-	-	(262.889)
FATES	15.6	-	-	-	-	-	(503.189)	-	-	(503.189)
Participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	-	822.793	822.793
Saldos em 31 de dezembro de 2022		19.422.110	1.812	727	15.286.021	(11.399)	2.467.694	-	822.793	37.989.758
Mutações no período (31/12 a 31/12/2022)		3.213.440	(4.910)	(29)	3.313.471	40.488	351.290	-	822.793	7.736.542

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fluxos de caixa das atividades operacionais	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Resultado ajustado		6.733.706	12.370.399	8.611.051
Resultado antes dos tributos e da participação no lucro	DRE	4.221.390	7.874.134	5.722.167
Ajustes ao lucro				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	DRE	2.383.497	4.147.430	2.406.083
Provisão para perdas em ativos mantidos para venda	17.5	7.785	39.440	49.720
Depreciações e amortizações	17.2	231.570	447.681	385.242
Resultado de participações em controladas	9	(74.794)	(168.853)	(82.960)
Resultado ágio de participação em controladas	17.5	-	-	39.799
Ganho na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		(28.899)	(55.218)	(38.740)
Perdas na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		13.238	21.391	42.822
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis e garantias financeiras prestadas		916	77.276	77.801
Outros ajustes		(20.997)	(12.882)	9.117
Variação dos ativos e passivos				
Aumento de depósitos compulsórios no Banco Central		(208.506)	(194.008)	(654.655)
Ativos financeiros				
Diminuição (aumento) de títulos públicos		(5.699.956)	(12.112.965)	(12.720.418)
(Aumento) de títulos privados		(2.052.359)	(3.663.273)	167.186
(Aumento) diminuição de cotas de fundos de investimento		(52.127)	(136.741)	42.973
Diminuição de instrumentos financeiros derivativos		(210)	40	(254)
Diminuição de aplicações interfinanceiras de liquidez		(650.406)	(368.765)	110.935
(Aumento) das operações de crédito		(18.026.102)	(29.349.726)	(35.739.674)
Outros ativos				
Imposto de renda e contribuição social (compensados)		(190.949)	(302.878)	(305.266)
Diminuição (aumento) de demais ativos		(169.120)	(3.260.148)	(1.908.742)
Passivos financeiros				
Aumento de depósitos		11.527.184	21.344.724	18.958.920
Aumento (diminuição) de obrigações por operações compromissadas		(347.991)	182.016	(39.842)
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		5.889.461	13.916.158	5.564.799
Diminuição das obrigações por empréstimos e repasses		1.738.882	1.710.139	333.443
Aumento dos instrumentos financeiros derivativos		24	25	88
Outros passivos				
Aumento dos demais passivos		(839.635)	2.003.398	4.366.870
Caixa líquido gerado (aplicado) das atividades operacionais		(2.348.104)	2.138.395	(13.212.586)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de investimentos		(93.410)	(208.242)	(35.272)
Aquisição de imobilizado		(605.778)	(1.222.175)	(1.257.026)
Aquisição de intangível		(103.285)	(137.887)	(105.345)
Alienação de imobilizado		10.360	16.232	1.879
Alienação de intangível		436	436	124
Caixa líquido aplicado das atividades de investimentos		(791.677)	(1.551.636)	(1.395.640)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos recebidos de coligadas e controladas		28.000	28.000	1.093
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	(20.386)
Aumento de capital social	DMPL	2.448.956	3.427.234	1.572.012
Baixas de capital	DMPL	(831.244)	(1.616.370)	(1.391.703)
Dividendos pagos	DMPL	-	(209.061)	(45.856)
Juros sobre capital próprio	DMPL	(262.889)	(262.889)	(91.412)
Distribuição de sobras	DMPL	(26.552)	(419.557)	(93.762)
Desfiliação de cooperativas do Sistema		(4.247)	(5.137)	(29.719)
Caixa líquido aplicado das atividades de financiamentos		1.352.024	942.220	(99.733)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa		(1.787.757)	1.528.979	(14.707.959)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4	17.205.063	13.888.327	28.596.286
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	4	15.417.306	15.417.306	13.888.327

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 – Contexto operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob ("Sicoob" ou "Sistema") é composto por 343 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 4.378 agências e 1.114 correspondentes cooperativos, além dos 7.227 Pontos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e 24 mil máquinas da Rede Banco24Horas, atendendo a 7 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 14 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo Sicoob S.A. ("Banco Sicoob" ou "Banco"), a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob ("Sicoob Confederação") e as empresas controladas pelo banco ou pelas cooperativas.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar oportunidades de emprego e renda.

O controle acionário do Banco Sicoob pertence às 16 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Goiás Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob SP, Sicoob Norte, Sicoob Planalto Central, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central Rondon, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Unimais, Sicoob Uni e Sicoob Central Rio.

O Banco Sicoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários ("Sicoob DTVM"), da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. ("Sicoob Consórcios"), do Sicoob Pagamentos Ltda., processadora de cartões de crédito do Sicoob, e do Sicoob Participações em Seguridade S.A. ("Sicoob PAR") detentora de participação no Sicoob Seguradora.

As cooperativas centrais ainda constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Faz parte ainda do Sicoob, a Fundação Sicoob Previ ("Sicoob Previ"), entidade de previdência complementar, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas

2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas

As demonstrações contábeis combinadas ("demonstrações contábeis") do Sistema são de responsabilidade da Administração do Sicoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer, em uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (BCB), as demonstrações contábeis combinadas não são representativas das

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, além dos normativos emitidos pelo BCB e CMN para fins de atendimento ao Cosif (Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional), assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme nota 3.21.

2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 (trezentos e sessenta) dias estão classificados no circulante e os valores com prazos superiores são apresentados no não circulante, conforme notas explicativas.

2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas

A Diretoria executiva do Sicoob CCS submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 14 de abril de 2023.

2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial. No entanto, por determinação do Banco Central do Brasil, a partir de 30 de junho de 2021, estão incluídas nestas demonstrações contábeis combinadas, a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. ("Sicoob Confederação"), o Sicoob Administradora de Consórcios ("Sicoob Consórcios") e a Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. ("Unicoob Consórcios"), controlada por cooperativa central de crédito.

O Sicoob Participações em Seguridade S/A ("Sicoob PAR") e o Sicoob Pagamentos (atual denominação da Cabal Brasil Ltda.), todas controladas pelo Banco Cooperativo Sicoob – S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução. Também não foram combinadas, as entidades controladas por cooperativas centrais conforme descrito na Nota 9.

O Sicoob Previ, entidade de previdência complementar do Sicoob, embora integrante do Sistema, não é combinada.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, que devem integrar o balancete combinado todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema cooperativo, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pelo Sicoob DTVM ou não, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Banco Sicoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução CMN 4.151/2012:

- **Banco Cooperativo Sicoob S.A. (“Banco Sicoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução 2.193/1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 21 de julho de 1997 e as atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Banco Sicoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei 5.764/1971, artigo 88.

- **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Sicoob DTVM”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de recursos de terceiros por contrato ou comissão.

O Sicoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação emitida pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central – BCB e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nas respectivas áreas de competência.

O Sicoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens (i) e (ii) do grupo “Fundos de Investimento.

- **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (“Sicoob Confederação”):** Entidade de terceiro grau cujos controladores são as cooperativas centrais do Sistema. Tem como finalidade a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação para todas as entidades do Sicoob.

- **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (“Sicoob Consórcios”):** É uma administradora de grupos de consórcio destinados à aquisição de bens móveis, imóveis e serviços. Iniciou suas atividades em 3 de março de 1972 e está sediada em Brasília. A Instituição é controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob. O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, por meio das cooperativas singulares, é o principal parceiro na comercialização de seus produtos aos associados do Sistema.

- **Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. (“Unicoob Consórcios”):** É a administradora de consórcios controlada pelo Sicoob Central Unicoob e foi estruturada para atender às necessidades das cooperativas singulares filiadas à central. Opera nos segmentos de automóveis, motocicletas, imóveis e serviços previstas na regulamentação. Foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 19 de maio de 2010.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Cooperativas de crédito centrais do Sicoob:** Instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, formadas por no mínimo três cooperativas singulares filiadas. As centrais são instituições independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema.

O Sicoob possui 16 cooperativas centrais (Nota 1), as quais atuam proativamente na prevenção e correção de situações que acarretem risco para a solidez das cooperativas filiadas e do Sistema. Elas prestam diversos serviços, entre os quais: centralização dos recursos captados pelas suas cooperativas; padronização e supervisão de sistemas operacionais e de controle de depósitos e empréstimos; supervisão auxiliar; educação e capacitação; adoção de medidas corretivas; assessoria jurídica, assessoria de comunicação; compras em comum; intercâmbios para qualidade e treinamento profissional.

- **Cooperativas de crédito singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e, portanto, tornam-se ao mesmo tempo usuários dos produtos e serviços da cooperativa e seus donos.

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 5.051/2022 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria plena podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As clássicas não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de capital e empréstimo não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o *funding* é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Classificação	Quantidade
Clássica	323
Capital e empréstimo	11
Plena	9
Total	343

- **Fundos de investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

(a) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelas cooperativas centrais e/ou singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Cecresp Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Bancoob Centralização Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado (a)

(a) Fundo encerrado no exercício de 2021.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelo Banco Sicoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento – Renda Fixa IMA-B
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário

2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Banco Sicoob	DF	100,00%	102.045.717	3.035.108	470.361	100,00%	75.611.894	2.371.074	220.913
Sicoob DTVM	DF	100,00%	15.881	7.492	5.313	99,99%	11.134	6.438	2.411
Sicoob Confederação	DF	100,00%	571.092	246.189	(488)	100,00%	615.590	273.778	(490)
Sicoob Consórcios	DF	100,00%	13.714	7.063	1.351	99,99%	165.838	90.394	20.144
Unicoob Consórcios	PR	100,00%	506.230	186.388	71.044	100,00%	14.350	9.606	352
Sistema Regional Espírito Santo			22.483.196	3.231.692	645.471		17.101.684	2.512.828	477.968
Sicoob Central ES	ES	100%	6.325.028	359.499	21.690	100%	4.702.652	235.552	13.114
Sicoob Sul- Litorâneo	ES	100%	894.654	154.676	37.259	100%	642.254	127.630	19.895
Sicoob Sul	ES	100%	2.668.170	508.640	96.455	100%	2.086.681	410.971	78.173
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	4.263.786	798.871	169.506	100%	3.276.311	623.602	129.165
Sicoob Coopermais	ES	100%	2.037.157	310.797	73.852	100%	1.524.988	243.850	51.636
Sicoob Norte	ES	100%	1.673.273	322.607	85.204	100%	1.290.889	243.590	65.980
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	3.091.362	584.457	118.079	100%	2.420.452	474.312	90.832
Sicoob Credirochas	ES	100%	1.529.765	192.146	43.424	100%	1.157.458	153.321	29.172
Sistema Regional Bahia			3.228.547	568.258	49.667		2.646.756	510.523	48.860
Sicoob Central BA	BA	100%	951.868	96.270	2.899	100%	683.134	80.311	2.652
Sicoob Coopere	BA	100%	368.094	75.861	9.059	100%	340.509	68.124	9.592
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	206.559	29.212	7.230	100%	179.552	26.820	4.319
Sicoob Sertão	BA	100%	351.254	76.324	5.384	100%	306.578	72.416	9.657
Sicoob Crediconquista	BA	100%	167.397	27.351	4.522	100%	157.219	24.692	3.418
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	512.284	137.840	13.905	100%	413.436	120.160	11.818
Sicoob Credcoop	BA	100%	89.651	21.546	1.337	100%	75.633	19.800	892
Sicoob Norte Sul	BA	100%	153.785	23.066	1.239	100%	130.467	18.874	2.545
Sicoob Coopemar	BA	100%	149.118	17.530	3.045	100%	107.667	14.675	2.099
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	216.694	31.000	498	100%	194.033	29.849	2.726
Sicoob Coopec	BA	100%	61.842	32.257	549	100%	58.528	34.801	122
Sicoob Cooperbom	BA	100%	-	-	-	100%	-	-	(980)
Sistema Regional Crediminas			50.820.510	5.708.478	1.045.269		38.204.781	4.602.847	786.325
Sicoob Central Crediminas	MG	100%	14.521.592	866.388	27.061	100%	10.148.852	680.873	28.697
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	659.946	76.994	13.411	100%	503.239	61.598	12.745
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	282.586	68.826	11.047	100%	221.938	60.785	5.762
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	424.048	68.284	13.887	100%	351.385	56.983	7.597
Sicoob Credicope	MG	100%	601.712	61.088	6.662	100%	490.348	49.213	10.802
Sicoob Credilivre	MG	100%	1.234.638	158.151	36.950	100%	890.718	130.857	20.955
Sicoob Credinorte	MG	100%	242.264	51.711	14.437	100%	210.070	39.173	6.919
Sicoob Credivale	MG	100%	467.615	64.412	14.994	100%	357.130	54.652	8.248
Sicoob Credinacional	MG	100%	385.523	40.032	9.046	100%	276.536	35.122	4.703
Sicoob Credialp	MG	100%	262.047	34.776	6.314	100%	200.829	28.195	4.097
Sicoob Aracredi	MG	100%	431.707	58.376	7.397	100%	376.523	48.875	8.267
Sicoob Crediara	MG	100%	529.501	67.657	13.183	100%	393.933	56.863	11.156
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	-	-	2.820	100%	248.758	38.932	6.084
Sicoob Credibam	MG	100%	178.160	34.152	9.036	100%	139.631	28.775	4.922
Sicoob Belcredi	MG	100%	312.664	34.185	9.258	100%	223.970	27.332	5.048
Sicoob Credibom	MG	100%	658.266	79.248	21.521	100%	524.588	66.351	15.358
Sicoob Credicampina	MG	100%	181.329	22.228	3.461	100%	149.069	18.555	3.605
Sicoob Credibelo	MG	100%	222.531	29.804	6.764	100%	185.905	23.657	5.748
Sicoob Crediaagro	MG	100%	211.654	42.310	5.079	100%	158.855	36.763	4.790
Sicoob Credcam	MG	100%	184.230	25.691	4.590	100%	129.763	22.985	3.009
Sicoob Centro União	MG	100%	277.455	40.488	8.676	100%	230.401	34.006	6.391
Sicoob Credicarpa	MG	100%	559.016	119.927	26.878	100%	446.854	98.823	16.783
Sicoob Credicarmo	MG	100%	233.370	48.450	8.181	100%	160.466	39.149	6.539
Sicoob Centro Sul Mineiro	MG	100%	393.768	46.944	16.265	100%	294.591	31.838	9.251
Sicoob Crediverde	MG	100%	380.899	51.524	13.198	100%	290.842	40.263	10.249
Sicoob Credplus	MG	100%	97.916	14.530	2.752	100%	90.493	12.451	1.791
Sicoob Credicampo	MG	100%	372.976	52.677	12.441	100%	272.825	40.141	8.563
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	166.206	20.194	1.166	100%	132.342	18.545	2.667
Sicoob Credisudeste	MG	100%	826.508	90.164	7.782	100%	677.530	69.212	10.318

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Creditor	MG	100%	743.891	71.026	18.750	100%	521.829	55.777	11.516
Sicoob Frutal	MG	100%	514.455	85.714	17.167	100%	354.080	72.954	11.097
Sicoob Credinter	MG	100%	859.790	105.551	19.384	100%	539.707	75.397	10.607
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	338.606	27.499	7.876	100%	265.667	21.564	4.947
Sicoob Agrocredi	MG	100%	1.880.562	345.957	86.603	100%	1.537.256	293.587	53.182
Sicoobmais	MG	100%	184.659	25.497	3.357	100%	117.392	22.875	3.773
Sicoob Credimil	MG	100%	246.788	41.629	7.140	100%	172.478	36.883	3.402
Sicoob Itapagipe	MG	100%	134.756	31.733	4.611	100%	113.421	28.717	2.601
Sicoob Crediana	MG	100%	696.666	96.338	27.707	100%	519.681	73.674	19.534
Sicoob Credivag	MG	100%	197.163	37.003	8.190	100%	144.900	30.679	3.714
Sicoob Credipinho	MG	100%	357.418	42.589	14.533	100%	203.959	30.874	8.492
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	639.210	96.047	8.322	100%	279.679	41.280	5.466
Sicoob Credicaf	MG	100%	878.250	113.557	22.072	100%	691.830	87.134	24.133
Sicoob Crediluz	MG	100%	526.971	47.123	(491)	100%	392.804	40.663	8.630
Sicoob Credimac	MG	100%	108.592	19.066	2.306	100%	92.576	16.498	2.390
Sicoob Montecredi	MG	100%	390.459	51.066	6.924	100%	314.581	43.708	1.791
Sicoob Credinor	MG	100%	747.187	107.011	22.798	100%	588.430	89.456	19.694
Sicoob União Central	MG	100%	339.951	51.684	11.151	100%	284.984	41.903	9.565
Sicoob Credipatos	MG	100%	1.677.735	179.728	46.504	100%	1.220.481	129.141	33.599
Sicoob Coopacredi	MG	100%	1.000.394	128.440	29.232	100%	773.160	104.147	21.886
Sicoob Credipel	MG	100%	230.658	25.969	4.506	100%	182.788	23.867	4.052
Sicoob Credipimenta	MG	100%	53.702	7.424	1.449	100%	41.632	6.474	721
Sicoob Credicoop	MG	100%	331.816	38.541	2.692	100%	301.239	37.398	4.600
Sicoob Credipéu	MG	100%	482.755	63.668	17.704	100%	371.296	50.280	11.213
Sicoob União	MG	100%	986.010	97.622	11.588	100%	716.363	80.531	17.441
Sicoob Sacramento	MG	100%	276.873	33.398	5.959	100%	223.732	26.760	7.514
Sicoob Credimonte	MG	100%	481.851	44.769	2.660	100%	398.359	39.127	3.309
Sicoob Credisales	MG	100%	84.935	13.562	2.487	100%	61.958	11.988	885
Sicoob Credivass	MG	100%	1.247.670	135.625	41.137	100%	925.764	107.579	27.448
Sicoob Nossocredito	MG	100%	728.692	97.312	22.288	100%	621.906	85.794	12.316
Sicoob Crediverentes	MG	100%	820.760	101.526	24.428	100%	651.938	75.538	17.933
Sicoob Credisete	MG	100%	709.139	76.821	14.589	100%	489.017	58.724	15.549
Sicoob Creditiros	MG	100%	190.645	31.333	7.389	100%	161.473	26.122	6.647
Sicoob Copersul	MG	100%	299.949	36.617	6.740	100%	233.607	31.445	5.504
Sicoob Uberaba	MG	100%	383.345	49.845	9.041	100%	300.331	38.281	9.083
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	1.069.159	128.270	36.022	100%	739.330	89.216	22.928
Sicoob Credivar	MG	100%	1.567.394	190.631	56.197	100%	1.262.625	150.746	35.117
Sicoob Credivaz	MG	100%	237.323	45.163	9.444	100%	188.866	38.396	5.847
Sicoob Credimata	MG	100%	482.480	52.766	11.487	100%	371.610	45.183	7.845
Sicoob Credcooper	MG	100%	703.426	82.460	24.971	100%	545.421	66.069	13.060
Sicoob Credirama	MG	100%	287.656	64.980	12.812	100%	280.067	54.937	11.808
Sicoob Credisg	MG	100%	682.215	121.322	6.861	100%	570.756	96.167	16.827
Sicoob Credinosso	MG	100%	89.949	10.944	2.606	100%	61.300	8.980	1.277
Sicoob Credifiemg	MG	100%	526.732	68.930	10.525	100%	511.411	53.289	12.038
Sicoob Saúde	MG	100%	101.746	15.516	1.299	100%	84.709	12.081	4.367
Sicoob Crediguapé	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	(87)
Sistema Regional Nova Central			14.870.949	3.019.193	434.288		12.437.412	2.403.405	320.178
Sicoob Nova Central	GO	100%	3.278.943	468.086	27.032	100%	2.274.583	375.758	26.957
Sicoob Agrorural	GO	100%	690.961	176.891	19.147	100%	682.082	146.096	17.491
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	267.847	52.795	5.282	100%	239.105	41.152	5.499
Sicoob Cred-Rural	GO	100%	4.240.545	1.037.445	242.367	100%	3.778.825	720.364	146.544
Sicoob do Vale	GO	100%	328.796	60.696	8.605	100%	270.314	46.964	8.904
Sicoob Palmeiras	GO	100%	251.301	72.909	7.929	100%	220.554	60.363	3.791
Sicoob Credijur	GO	100%	263.491	54.071	6.973	100%	216.943	47.742	4.491
Sicoob Credicapa	GO	100%	267.024	51.304	6.697	100%	199.939	38.478	6.310
Sicoob Tocantins	TO	100%	361.192	55.350	3.575	100%	290.560	46.268	5.735
Sicoob Cerrado	GO	100%	239.192	33.686	6.695	100%	156.927	23.815	5.120
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	69.328	14.320	1.164	100%	51.220	13.565	1.182
Sicoob Emprecred	GO	100%	336.608	70.457	13.174	100%	280.288	57.665	9.257
Sicoob Secovicred	GO	100%	1.260.638	250.924	48.026	100%	1.088.535	192.847	35.324
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	217.924	51.141	2.336	100%	180.370	52.323	3.481
Sicoob Credicer	GO	100%	123.144	22.378	831	100%	86.478	20.644	354
Sicoob Crediadag	GO	100%	514.678	116.440	13.908	100%	410.176	105.062	12.045
Sicoob Executivo	DF	100%	152.933	32.460	635	100%	143.059	32.664	1.002
Sicoob Judiciário	DF	100%	253.793	50.345	515	100%	186.707	31.647	1.604
Sicoob Credijustra	DF	100%	394.785	57.578	4.830	100%	355.227	56.544	6.372

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Credibrasília	DF	100%	419.008	62.153	3.244	100%	361.750	54.895	686
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	207.894	47.462	649	100%	208.501	48.627	2.720
Sicoob Cooperplan	DF	100%	38.150	10.062	329	100%	37.300	9.056	363
Sicoob Credfaz	DF	100%	282.771	94.464	3.861	100%	243.434	90.013	6.807
Sicoob Credsef	DF	100%	55.910	11.184	507	100%	51.585	11.678	544
Sicoob DFML	DF	100%	106.121	18.771	1.541	100%	87.707	16.819	1.369
Sicoob Empresarial	DF	100%	247.971	45.818	4.504	100%	267.065	44.758	5.716
Sicoob Legislativo	DF	100%	-	-	(68)	100%	68.179	17.598	509
Sistema Regional SC/RS			52.164.295	5.296.754	1.049.444		40.059.401	4.242.267	815.522
Sicoob Central SC/RS	SC	100%	13.175.842	697.611	68.409	100%	9.583.557	574.565	39.186
Sicoob Credicanoinhas/SC	SC	100%	1.953.106	202.336	56.060	100%	1.418.910	153.422	37.560
Sicoob Credial SC/RS	SC	100%	1.738.201	247.604	31.633	100%	1.373.274	205.029	25.449
Sicoob Credirio SC	SC	100%	682.414	54.838	13.290	100%	545.551	38.825	9.086
Sicoob Alto Vale	SC	100%	1.136.059	105.680	33.280	100%	851.255	74.893	22.059
Sicoob/SC - Credinorte	SC	100%	1.435.830	155.361	29.654	100%	1.126.328	115.632	25.855
Sicoob Creditaipu	SC	100%	1.955.202	234.204	34.121	100%	1.349.513	202.616	29.869
Sicoob Vale do Vinho	SC	100%	1.428.449	159.788	42.629	100%	1.163.577	127.233	31.712
Sicoob Vale dos Pinhais	SC	100%	155.129	20.144	1.380	100%	137.219	19.330	4.119
Sicoob São Miguel SC/PR/RS	SC	100%	3.261.899	381.335	99.915	100%	2.622.095	275.967	60.468
Sicoob Valcredi Sul	SC	100%	659.926	79.911	15.708	100%	547.607	65.739	12.543
Sicoob - Crediauc/SC	SC	100%	2.507.389	278.702	58.751	100%	1.976.605	206.006	52.407
Sicoob Oestecredi	SC	100%	1.583.925	152.289	29.612	100%	952.751	124.438	27.191
Sicoob Maxicrédito	SC	100%	7.055.067	730.825	156.841	100%	5.448.600	582.539	165.839
Sicoob Credija	SC	100%	1.387.197	163.212	53.568	100%	1.159.126	146.260	34.774
Sicoob Campos Novos	SC	100%	567.777	67.364	4.580	100%	454.578	52.893	10.290
Sicoob Creditapiranga SC/RS	SC	100%	752.041	75.087	8.197	100%	572.249	61.910	4.772
Sicoob Credisulca SC	SC	100%	1.561.020	221.032	55.666	100%	1.241.187	181.562	33.991
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	471.877	54.381	15.863	100%	376.762	38.684	7.125
Sicoob Original	SC	100%	724.211	96.549	17.658	100%	628.620	78.571	11.447
Sicoob Credivale/SC	SC	100%	1.163.804	115.095	36.748	100%	910.086	83.110	21.793
Sicoob/SC Canoas	SC	100%	198.298	26.856	4.159	100%	157.796	23.457	2.855
Sicoob Credicarú SC/RS	SC	100%	842.398	144.801	27.787	100%	666.118	119.631	27.213
Sicoob Crediplanalto SC/RS	SC	100%	1.002.277	108.798	9.531	100%	756.666	89.894	12.518
Sicoob Euro Vale	SC	100%	292.505	33.303	4.556	100%	239.706	27.548	3.846
Sicoob Crediserra SC	SC	100%	225.744	31.157	5.402	100%	173.107	26.040	4.261
Sicoob Crediunião	SC	100%	117.669	16.199	2.335	100%	98.482	13.294	2.504
Sicoob-Crediarauçária/SC	SC	100%	303.874	40.221	9.668	100%	258.421	30.435	5.781
Sicoob Trentocredi SC	SC	100%	686.665	110.352	27.368	100%	567.139	88.003	17.878
Sicoob Multicredi SC	SC	100%	309.812	63.398	7.258	100%	273.224	55.335	6.989
Sicoob/SC Credisserrana	SC	100%	249.025	24.820	5.554	100%	192.332	19.979	3.194
Sicoob Credisc	SC	100%	298.450	34.384	4.860	100%	233.466	29.763	6.756
Sicoob - Transcredi	SC	100%	1.311.629	185.814	50.248	100%	1.097.468	149.805	37.452
Sicoob Creditran	SC	100%	65.963	15.231	3.716	100%	61.002	13.095	980
Credpom	SC	100%	115.110	12.153	428	100%	102.388	12.875	226
Sicoob Advocacia	SC	100%	504.180	61.268	14.386	100%	469.534	50.288	10.186
Sicoob Cejascred	SC	100%	109.129	18.702	3.598	100%	113.803	13.875	2.466
Sicoob Cooperando	RS	100%	67.307	59.531	1.941	100%	65.672	55.459	912
Sicoob Cruz Alta	RS	100%	107.897	16.418	3.085	100%	93.627	14.272	1.967
Sistema Regional São Paulo			42.537.281	5.202.810	611.129		32.896.284	4.410.963	469.988
Sicoob SP	SP	100%	11.270.652	391.377	7.552	100%	8.937.055	306.903	3.156
Sicoob Coopcredi	SP	100%	1.830.421	352.292	35.118	100%	1.446.425	363.202	32.429
Sicoob Nosso	SP	100%	774.977	109.457	8.860	100%	574.283	87.570	21.286
Sicoob Credicitrus	SP	100%	11.412.169	2.207.171	296.399	100%	8.801.846	1.868.974	222.553
Sicoob Credimota	SP	100%	688.733	72.697	3.825	100%	662.467	63.750	3.969
Sicoob Cooplivre	SP	100%	708.229	70.231	17.081	100%	530.753	55.692	15.401
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	1.196.171	156.766	20.262	100%	867.936	128.449	18.789
Sicoob Credicocapec	SP	100%	719.176	149.743	24.462	100%	571.382	127.808	20.069
Sicoob Crediceripa	SP	100%	1.184.656	127.126	19.051	100%	923.639	98.882	14.017
Sicoob Coocrelivre	SP	100%	566.786	171.622	26.227	100%	455.116	151.323	15.076
Sicoob Cocre	SP	100%	1.493.646	144.464	38.693	100%	1.162.803	118.084	14.217
Sicoob Credivale	SP	100%	647.181	98.856	26.696	100%	507.494	83.659	12.535
Sicoob Cocred	SP	100%	9.652.087	1.092.514	77.970	100%	7.172.122	904.184	67.739
Sicoob Coopcred	SP	100%	237.040	36.382	3.557	100%	178.653	35.242	5.543
Sicoob Credlîder	SP	100%	155.356	22.113	5.376	100%	104.309	17.240	3.209
Sistema Regional Norte			14.788.994	1.804.019	424.008		11.540.894	1.339.296	333.987
Sicoob Norte	RO	100%	2.942.277	166.816	7.652	100%	2.026.337	107.775	2.958

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Credip	RO	100%	3.143.055	414.846	121.415	100%	2.364.893	324.717	96.125
Sicoob Ourocredi	RO	100%	495.094	81.767	20.264	100%	386.582	60.158	14.343
Sicoob Acre	AC	100%	-	-	(500)	100%	76.122	27.893	98
Sicoob Credijurd	RO	100%	126.169	32.969	8.832	100%	117.264	29.958	5.099
Sicoob Amazonia	RO	100%	1.047.328	176.042	18.478	100%	886.566	149.615	32.330
Sicoob Credisul	RO	100%	5.514.779	740.680	216.834	100%	4.511.663	491.494	147.968
Sicoob Centro	RO	100%	1.440.984	175.595	30.893	100%	1.103.032	134.909	33.010
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	43.754	9.450	1.053	100%	39.924	7.579	1.569
Eucred	RO	100%	35.555	5.855	(913)	100%	28.509	5.198	487
Sistema Regional Cecremge			41.760.946	4.495.788	733.335		31.637.959	3.623.778	543.758
Sicoob Central Cecremge	MG	100%	11.763.815	450.681	55.331	100%	8.328.774	328.377	10.096
Sicoob Credisuccesso	MG	100%	138.562	14.937	4.561	100%	113.108	11.384	1.928
Sicoob Credicapi	MG	100%	103.531	19.586	1.546	100%	100.134	17.044	4.612
Sicoob Credipontal	MG	100%	1.700.723	152.354	38.050	100%	1.103.555	111.652	20.886
Sicoob Credirural	MG	100%	468.336	50.918	17.267	100%	363.646	40.960	10.167
Sicoob Sarom	MG	100%	836.372	81.530	15.883	100%	594.956	67.757	12.804
Sicoob Creditril	MG	100%	612.152	82.625	23.699	100%	494.894	66.160	10.449
Sicoob Credileite	MG	100%	171.639	18.686	4.780	100%	125.659	13.978	3.445
Sicoob Credicom	MG	100%	5.475.312	744.746	90.548	100%	4.386.029	578.525	75.183
Sicoob Cofal	MG	100%	263.733	50.733	1.663	100%	244.195	47.314	2.032
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	125.088	15.728	4.865	100%	87.132	11.859	3.644
Sicoob Divicred	MG	100%	1.428.839	135.291	33.462	100%	1.086.483	96.423	16.747
Sicoob Credivale	MG	100%	36.853	6.356	2	100%	26.333	6.023	447
Sicoob Credicopa	MG	100%	1.214.304	162.471	42.881	100%	843.259	128.993	17.170
Sicoob Ascicred	MG	100%	506.072	52.480	18.255	100%	392.495	43.478	9.472
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	532.076	80.364	6.224	100%	371.893	67.483	3.475
Sicoob Ac Credi	MG	100%	404.503	58.676	7.413	100%	329.715	47.639	8.539
Sicoob Coocrez	MG	100%	-	-	-	100%	60.423	20.332	1.805
Sicoob Ceref	MG	100%	68.881	26.819	20	100%	69.149	26.683	34
Sicoob Cecremec	MG	100%	13.973	7.914	347	100%	12.293	7.120	167
Sicoob Coopsef	MG	100%	257.553	80.612	1.389	100%	249.649	80.863	4.763
Sicoob Coopjus	MG	100%	227.118	69.133	1.461	100%	210.444	68.316	5.175
Sicoob Nossacoop	MG	100%	673.754	65.024	2.747	100%	622.829	56.187	9.489
Sicoob Creditábil	MG	100%	56.615	8.281	1.215	100%	48.885	7.760	165
Sicoob Credesp	MG	100%	341.777	42.193	11.436	100%	300.149	31.733	11.716
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	1.051.778	109.483	25.590	100%	739.064	92.205	12.377
Sicoob Credicenm	MG	100%	544.368	52.806	13.601	100%	369.518	42.715	11.148
Sicoob Acicredi	MG	100%	97.633	12.143	5.127	100%	76.875	9.011	2.433
Sicoob Cospipa	MG	100%	360.796	84.206	7.132	100%	262.580	71.239	5.227
Sicoob Cosemi	MG	100%	11.394	7.438	626	100%	9.935	7.043	399
Sicoob Credimepi	MG	100%	1.637.499	171.554	39.614	100%	1.253.338	135.227	33.237
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	539.762	79.168	11.146	100%	489.530	69.421	8.531
Sicoob Credinova	MG	100%	518.496	66.990	11.117	100%	386.083	52.951	6.598
Sicoob Credigerais	MG	100%	1.001.410	167.275	30.851	100%	744.060	136.364	27.959
Sicoob Paraisocred	MG	100%	210.334	25.967	4.286	100%	161.191	21.032	4.485
Sicoob Copesita	MG	100%	84.118	24.889	1.080	100%	77.255	21.815	2.010
Sicoob Credimed	MG	100%	54.816	12.474	464	100%	40.033	11.405	225
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	258.287	26.969	3.876	100%	160.084	18.604	2.830
Sicoob Credimontes	MG	100%	103.233	17.582	4.789	100%	89.122	14.874	1.653
Sicoob Coopcredi	MG	100%	76.524	12.850	573	100%	68.649	12.104	1.272
Sicoob Copermec	MG	100%	1.192.305	147.154	26.101	100%	890.173	111.224	25.950
Sicoob Coopemata	MG	100%	1.519.537	182.103	43.949	100%	1.172.812	145.211	42.615
Sicoob Ufvcredi	MG	100%	92.640	32.057	156	100%	85.696	30.225	2.926
Coopços	MG	100%	12.126	9.103	1.027	100%	11.293	8.050	889
Sicoob Crediserv	MG	100%	39.808	19.898	239	100%	35.092	17.472	308
Sicoob Coopemg	MG	100%	354.560	57.231	639	100%	341.580	51.448	12.451
Sicoob Aracoop	MG	100%	2.497.423	340.168	77.739	100%	1.789.949	253.625	45.117
Sicoob Jus-MP	MG	100%	352.108	61.369	2.480	100%	351.583	61.581	6.442
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	85.503	31.726	1.662	100%	80.204	28.471	1.422
Sicoob Credpit	MG	100%	298.626	31.496	6.228	100%	226.023	23.935	4.722
Sicoob Sudeste Mais	MG	100%	143.180	17.797	531	100%	113.847	15.742	2.709
Sicoob Credileste	MG	100%	377.397	68.035	8.520	100%	351.105	56.844	10.289
Sicoob Credialto	MG	100%	406.103	55.393	4.195	100%	356.328	40.388	10.500
Sicoob Credjus	MG	100%	90.766	41.141	2.767	100%	77.858	37.917	2.622
Sicoob Cooppecic	MG	100%	-	-	-	100%	4.631	3.982	(208)
Sicoob Credichapada	MG	100%	131.724	25.261	3.687	100%	109.473	19.556	6.516

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Imob.Vc	MG	100%	195.109	25.925	8.501	100%	146.913	18.052	3.611
Sicoob Cooperosa	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	276
Sicoob Triângulo	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	(192)
Sistema Regional Cecresp			5.581.416	1.302.064	43.194		4.985.537	1.202.580	51.481
Sicoob Central Cecresp	SP	100%	1.423.679	192.103	4.765	100%	1.328.257	147.449	3.505
Sicoob Cred Copercana	SP	100%	75.420	30.586	44	100%	64.616	24.704	297
Sicoob Credsaude	SP	100%	19.917	3.604	602	100%	15.695	2.745	150
Credirhodia	SP	100%	28.245	22.443	84	100%	27.531	23.204	642
Coopemesp	SP	100%	28.298	17.827	75	100%	27.040	17.518	3
Sicoob Coopmil	SP	100%	292.927	112.465	(17.191)	100%	288.441	132.011	(4.058)
Sicoob Credimogiana	SP	100%	438.902	54.635	2.342	100%	363.985	47.729	1.933
Sicoob Coopercredi - SP	SP	100%	-	-	(1.474)	100%	94.246	59.345	674
Copercard	SP	100%	17.230	13.313	1.125	100%	15.461	12.446	301
Sicoob Credmetal	SP	100%	19.943	11.957	(184)	100%	18.435	11.826	1
Sicoob Cressem	SP	100%	228.454	151.752	4.972	100%	213.845	149.019	11.306
Sicoob Cred Acif	SP	100%	433.997	40.072	1.392	100%	389.786	28.885	(616)
Sicoob Credicucar	SP	100%	159.048	20.390	1.812	100%	136.647	15.835	1.064
Magiscred	SP	100%	91.565	14.577	1.202	100%	85.358	13.061	3
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	60.395	33.740	914	100%	53.051	26.790	1.640
Ouricred	SP	100%	139.312	21.831	2.844	100%	129.378	18.021	3.097
Sicoob Crediacisc	SP	100%	55.071	5.790	2.036	100%	40.794	4.412	423
Crediprodesp	SP	100%	23.986	23.270	312	100%	23.308	22.723	130
Sicoob Credicor/SP	SP	100%	82.535	10.112	1.820	100%	63.824	9.046	1.239
Sicoob União Sudeste	SP	100%	77.197	8.258	1.794	100%	53.774	5.582	1.150
Sicoob Cooperac	SP	100%	189.769	22.397	2.647	100%	160.314	16.684	702
Sicoob Credceg	SP	100%	447.114	106.700	19.748	100%	374.500	87.773	14.958
Sicoob Cred-Aci	SP	100%	36.092	5.958	829	100%	32.802	5.193	361
Judcred	SP	100%	-	-	-	100%	3.986	2.518	(146)
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	32.375	8.749	772	100%	23.632	7.145	638
Sicoob	SP	100%	160.945	15.784	578	100%	118.459	14.491	212
Sicoob Metalcred	SP	100%	82.064	49.148	2.218	100%	63.452	47.794	664
Sicoob Acicred	SP	100%	74.709	11.196	732	100%	67.969	8.664	904
Sicoob Cooperace	SP	100%	36.251	9.844	474	100%	35.403	8.487	183
Sicoob Cooperaso	SP	100%	83.450	16.083	434	100%	58.907	14.232	120
Sicoob - Cecresa	SP	100%	-	-	(368)	100%	10.070	6.906	93
Cooperserv	SP	100%	66.340	17.979	360	100%	55.853	17.178	1.413
Crediprodam	SP	100%	6.458	6.448	(26)	100%	6.308	6.140	13
Nossa Terra	SP	100%	11.352	10.801	293	100%	11.895	11.330	83
Sicoob Coopernapi	SP	100%	10.030	3.091	60	100%	10.534	1.176	(20)
Sicoob Coocresb	SP	100%	6.338	2.998	41	100%	5.799	2.944	46
Cred Serv	SP	100%	17.956	15.908	752	100%	17.159	15.233	810
Sicoob Cooper 7	SP	100%	17.446	11.657	307	100%	15.190	9.235	372
Usagro	SP	100%	15.768	13.788	587	100%	14.556	12.629	672
Coopervale	SP	100%	-	-	266	100%	10.622	9.317	119
Cooperjs	SP	100%	3.220	3.071	83	100%	2.961	2.821	46
Eaton Valinhos	SP	100%	9.336	8.827	34	100%	9.690	9.285	2
Sicoob Coopmond	SP	100%	44.564	41.597	1.557	100%	39.890	37.687	1.045
Elgin	SP	100%	6.336	5.998	(191)	100%	6.398	5.451	20
Metalcoopercred	SP	100%	16.828	15.195	76	100%	15.669	14.257	1.486
Novelis	SP	100%	13.073	12.379	272	100%	12.938	12.135	206
Coopertrem	SP	100%	3.935	3.700	55	100%	5.485	5.227	58
Sicoob Credsaopaulo	SP	100%	493.545	94.043	1.318	100%	361.623	38.301	3.187
Sicoob Cooptransp	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(142)
Credmil	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(128)
Villares Metals	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	620
Sistema Regional Nordeste			3.392.573	513.967	24.745		2.748.061	437.155	56.305
Sicoob Central NE	PB	100%	719.210	48.602	-	100%	523.369	41.332	-
Sicoob Ceara	CE	100%	100.569	13.583	(161)	100%	89.968	14.577	1.535
Sicoob Centro Nordeste	PB	100%	61.992	15.932	294	100%	52.159	15.699	116
Sicoob Leste	AL	100%	197.421	46.987	2.454	100%	166.997	41.101	3.694
Sicoob Coopercret	PB	100%	35.047	9.757	(3)	100%	32.887	9.708	536
Sicoob Potiguar	RN	100%	167.482	23.300	(2.221)	100%	121.883	17.919	2.680
Sicoob Pernambuco	PE	100%	499.844	59.256	5.425	100%	386.213	50.316	8.193
Sicoob Piauí	PI	100%	85.519	13.004	717	100%	63.586	10.996	1.416
Sicoob Centro Leste Maranhense	MA	100%	319.338	65.571	2.638	100%	248.677	49.031	10.786
Sicoob Oeste Maranhense	MA	100%	113.504	23.028	3.968	100%	100.552	18.978	3.662

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Paraíba	PB	100%	714.080	138.028	23.303	100%	609.974	114.098	21.982
Sicoob Sul Maranhense	MA	100%	73.529	10.485	3.207	100%	43.317	5.905	1.372
Sicoob Rio Grande Do Norte	RN	100%	305.038	46.434	(14.875)	100%	308.479	47.494	331
Sistema Regional Rondon			5.702.746	676.040	36.185		4.216.287	500.126	46.717
Sicoob Central Rondon	MT	100%	1.157.000	84.065	39	100%	703.186	63.504	65
Sicoob União MT/MS	MT	100%	814.739	91.559	4.098	100%	723.807	75.505	4.296
Sicoob Primavera MT	MT	100%	1.123.519	130.644	10.198	100%	854.605	104.147	13.716
Sicoob Buriitis	MT	100%	356.418	53.464	2.790	100%	248.359	33.971	6.494
Sicoob Ipê	MS	100%	105.266	11.984	(2.724)	100%	102.869	11.452	132
Sicoob Integração	MT	100%	658.871	81.715	6.731	100%	495.970	60.675	3.142
Sicoob Centro Sul MS	MS	100%	197.580	26.604	1.975	100%	138.076	20.288	1.649
Sicoob Norte MT	MT	100%	810.553	112.946	11.217	100%	584.636	63.048	9.567
Sicoob Fronteiras	RO	100%	478.801	83.059	1.859	100%	364.778	67.537	7.656
Sistema Regional Unicoob			20.343.515	1.883.694	196.662		15.274.912	1.503.137	158.608
Sicoob Central Unicoob	PR	100%	4.114.877	179.067	2.689	100%	2.308.419	156.543	1.960
Sicoob Cooesa	PA	100%	83.819	16.243	818	100%	79.894	15.811	2.491
Sicoob Coimppa	PA	100%	133.448	62.571	5.079	100%	112.045	59.348	4.485
Sicoob Unidas	PA	100%	88.908	18.468	(3.021)	100%	86.161	20.625	160
Sicoob Metropolitano	PR	100%	3.744.316	357.079	71.139	100%	3.022.732	280.881	42.924
Sicoob Vale Sul	PR	100%	1.699.937	158.524	39.562	100%	1.180.212	109.103	20.044
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	716.275	67.655	13.668	100%	588.378	51.571	7.871
Sicoob Unicoob Meridional	PR	100%	1.519.644	152.962	17.383	100%	1.220.806	120.472	18.040
Sicoob Ouro Verde	PR	100%	1.792.252	198.439	(15.300)	100%	1.596.207	152.645	599
Sicoob Sul	PR	100%	1.447.317	142.578	40.289	100%	1.092.660	119.001	20.398
Sicoob Credicapital	PR	100%	1.682.021	169.225	237	100%	1.287.605	125.543	19.669
Sicoob Aliança	PR	100%	567.167	78.054	4.260	100%	554.880	69.544	6.237
Sicoob Arenito	PR	100%	926.598	97.525	3.981	100%	662.268	65.760	5.997
Sicoob Confiança	PR	100%	258.065	27.009	1.065	100%	190.034	21.308	2.023
Sicoob Integrado	PR	100%	910.453	81.817	3.628	100%	687.831	60.739	521
Sicoob Horizonte	PR	100%	200.019	22.602	2.947	100%	173.857	18.491	1.093
Sicoob Médio Oeste	PR	100%	458.399	53.879	7.226	100%	320.398	39.699	6.420
Cresol Transamazônica	PA	100%	-	-	1.011	100%	110.523	16.053	(2.324)
Sistema Regional Uni			23.881.695	2.946.203	219.316		18.422.861	2.396.509	349.222
Sicoob Uni	GO	100%	6.457.943	215.880	17.925	100%	5.618.444	191.789	6.181
Sicoob Coopercred	GO	100%	508.051	127.556	8.297	100%	436.334	105.713	8.488
Sicoob Mineiros	GO	100%	666.521	259.948	38.482	100%	555.434	209.600	22.746
Sicoob Credigoiás	GO	100%	362.334	107.526	18.576	100%	271.921	88.707	9.667
Sicoob Goiânia	GO	100%	-	-	(20.598)	100%	288.023	59.287	4.045
Sicoob Credseguro	GO	100%	568.249	174.057	15.067	100%	481.223	142.447	15.589
Sicoob Engcred	GO	100%	2.827.192	327.225	36.141	100%	2.098.852	283.827	34.186
Sicoob Centro-Oeste BR	GO	100%	236.660	39.467	(5.332)	100%	199.111	36.723	1.732
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	30.411	17.031	742	100%	24.497	15.371	641
Sicoob Empresarial	GO	100%	335.841	53.457	8.766	100%	278.368	41.217	5.885
Sicoob Cooprem	GO	100%	146.003	23.217	3.360	100%	89.361	16.349	2.337
Sicoob Unisp	SP	100%	78.461	9.334	991	100%	88.297	8.741	(22)
Sicoob Uni Sul MS	MS	100%	131.570	42.324	3.730	100%	-	-	-
Sicoob Unique BR	MS	100%	780.901	142.684	541	100%	-	-	-
Sicoob Unicentro BR	GO	100%	6.308.385	797.429	52.777	100%	4.529.482	695.049	144.250
Sicoob Uniam	AM	100%	301.460	84.857	6.830	100%	290.125	61.996	17.387
Sicoob Unicidade	GO	100%	684.183	99.761	21.378	100%	425.246	65.873	11.243
Sicoob Unirondônia	RO	100%	442.501	49.884	3.143	100%	393.418	48.176	11.876
Sicoob Unicentro Norte Brasileira	GO	100%	2.040.636	234.781	(2.766)	100%	1.553.488	206.590	31.024
Sicoob Roraima	RR	100%	117.706	18.095	3.263	100%	92.103	14.061	2.193
Sicoob Uni Acre	AC	100%	278.381	42.609	3.386	100%	219.785	37.870	5.244
Sicoob Medcred	SP	100%	38.531	2.887	(5)	100%	39.273	2.513	357
Sicoob Uni Sudeste	MG	100%	539.774	76.194	4.622	100%	450.074	64.610	14.173
Sistema Unimais Rio			8.216.565	1.269.831	25.298		6.710.877	1.166.068	65.592
Sicoob Unimais Rio	RJ	100%	2.321.376	141.714	4.500	100%	1.782.316	105.451	1.260
Sicoob Cecres	SP	100%	187.815	86.740	(4.876)	100%	203.604	124.510	(2.821)
Sicoob Servidores	ES	100%	95.201	34.644	342	100%	81.925	32.781	(184)
Sicoob Cecremef	RJ	100%	454.601	52.639	(4.783)	100%	428.075	56.526	2.469
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	261.676	76.566	8.358	100%	225.410	76.856	8.662
Sicoob Fluminense	RJ	100%	342.904	51.776	(1.585)	100%	284.745	51.320	1.778
Sicoob Coopvale	RJ	100%	89.519	15.339	(703)	100%	82.167	15.360	373
Sicoob Circuito das Águas	SP	100%	99.777	9.926	1.731	100%	78.274	9.135	(463)
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	175.499	34.265	7.691	100%	171.801	22.344	9.709

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31/12/2022						31/12/2021			
Instituições	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Coomperj	RJ	100%	328.941	44.498	(17.223)	100%	311.777	49.914	(997)
Sicoob Crediacyl	SP	100%	270.404	21.458	3.246	100%	193.493	17.917	3.468
Sicoob Paulista	SP	100%	920.240	90.456	7.843	100%	620.420	65.054	10.944
Cooperemb	SP	100%	413.042	341.481	7.154	100%	392.965	312.214	10.988
Sicoob Santa	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(1.555)
Sicoob Unimais Mantiqueira	SP	100%	1.052.932	110.372	8.313	100%	774.796	83.621	11.093
Sicoob Unimais Centro Leste Paulista	SP	100%	532.181	57.588	4.718	100%	441.607	44.907	5.686
Unimais Metropolitana	SP	100%	670.456	100.371	573	100%	637.502	98.159	5.183
Fundos de Investimento			7.380.111	6.980.741	665.945		4.876.149	4.727.975	205.873
Minascoop FI - RF - CP	DF	100%	348.422	322.220	45.740	100%	368.441	360.949	12.174
Bancoob Centralização FI - RF - CP	DF	100%	-	-	-	100%	-	-	22.776
Sicoob Institucional FI - RF - CP	DF	100%	2.919.069	2.729.903	303.928	100%	1.612.012	1.539.577	100.936
Sicoob Previdenciário FI - RF - IMA-B	DF	100%	36.337	35.664	1.845	100%	27.516	27.675	(399)
Sicoob Agências FI - Imobiliário	DF	100%	33.611	34.653	(206)	100%	35.827	31.717	4.465
Sicoob Liquidez Master FI - RF	DF	100%	3.814.919	3.646.494	289.012	100%	2.700.190	2.640.757	59.137
Sicoob Cecresp FI - RF	DF	100%	227.753	211.806	25.627	100%	132.163	127.299	6.784
Total			420.305.974	48.381.772	6.751.537		320.178.660	38.330.747	4.973.714

2.7. Movimentação de cooperativas

A seguir, estão apresentadas as movimentações de cooperativas filiadas, incorporadas e desfiliações no exercício de 2022:

2.7.1. Filiação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Uni	Sicoob Uni Sul MS
Sicoob Uni	Sicoob Unique BR

2.7.2. Incorporação de cooperativas

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob Cecremge	Sicoob Coocrez	Sicoob Cecremge	Sicoob Aracoop
Sicoob Crediminas	Sicoob União Centro Oeste	Sicoob Crediminas	Sicoob União Centro Oeste
Sicoob Planalto Central	Sicoob Legislativo	Sicoob Nova Central	Sicoob Judiciário
Sicoob Cecresp	Sicoob Coopercredi - SP	Sicoob Cecresp	Sicoob Credsaopaulo
Sicoob Norte	Sicoob Acre	Sicoob Norte	Sicoob Credisul
Sicoob Planalto Central	Sicoob Planalto Central	Sicoob Nova Central	Sicoob Nova Central
Sicoob Unimais	Sicoob Unimais	Sicoob Central Unimais Rio	Sicoob Central Unimais Rio
Sicoob Uni	Sicoob Goiânia	Sicoob Nova Central	Sicoob Credi-Rural

2.7.3. Desfiliação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Cecresp	Judcred
Sicoob Cecremge	Sicoob Cooppecic
Sicoob Cecresp	Sicoob Cecresa
Sicoob Unicoob	Sicoob Transamazônica
Sicoob Cecresp	Coopervale

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob

Balancos patrimoniais combinados	31/12/2022			31/12/2021		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo – Circulante e não circulante						
Disponibilidades	1.465.213	(7.411)	1.457.802	1.520.374	(3.418)	1.516.956
Depósitos compulsórios no Banco Central	2.367.260	-	2.367.260	2.173.252	-	2.173.252
Ativos financeiros	390.806.547	(179.242.084)	211.564.463	291.368.005	(123.569.988)	167.798.017
Outros ativos	18.938.321	(903.325)	18.034.996	15.911.502	(480.592)	15.430.910
Créditos tributários	318.845	-	318.845	266.323	-	266.323
Investimentos em participações em coligadas e controladas	2.953.582	(2.502.811)	450.771	6.052.127	(5.711.675)	340.452
Imobilizado	3.263.733	-	3.263.733	2.733.591	-	2.733.591
Intangível	192.472	-	192.472	153.486	-	153.486
Total do Ativo	420.305.973	(182.655.631)	237.650.342	320.178.660	(129.765.673)	190.412.987
Passivo – Circulante e não circulante						
Passivos financeiros	348.598.497	(168.000.179)	180.598.318	262.788.165	(119.343.135)	143.445.030
Provisões	861.479	-	861.479	667.731	-	667.731
Obrigações fiscais	380.742	-	380.742	308.572	-	308.572
Outros passivos	19.029.395	(1.209.350)	17.820.045	15.816.006	(77.569)	15.738.437
Total do passivo	368.870.113	(169.209.529)	199.660.584	279.580.474	(119.420.704)	160.159.770
Patrimônio Líquido	51.435.861	(13.446.102)	37.989.758	40.598.186	(10.344.969)	30.253.217
Total do passivo e do patrimônio líquido	420.305.974	(182.655.631)	237.650.342	320.178.660	(129.765.673)	190.412.987

Demonstrações combinadas do resultado	31/12/2022			31/12/2021		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da intermediação financeira	40.925.861	(9.614.229)	31.311.632	20.350.043	(3.344.708)	17.005.335
Despesas da intermediação financeira	(22.572.876)	9.028.232	(13.544.644)	(7.257.396)	3.137.664	(4.119.732)
Provisões para perdas relativas ao risco de crédito	(4.199.507)	52.077	(4.147.430)	(2.435.412)	29.329	(2.406.083)
Receitas operacionais	17.049.320	(9.783.691)	7.265.629	10.031.555	(4.559.865)	5.471.690
Despesas operacionais	(21.472.641)	8.949.893	(12.522.748)	(14.123.540)	4.285.706	(9.837.834)
Provisões contingenciais	(523.369)	-	(523.369)	(332.212)	-	(332.212)
Resultado não operacional	35.064	-	35.064	(58.997)	-	(58.997)
Imposto de renda e contribuição social	(346.064)	-	(346.064)	(339.646)	-	(339.646)
Participação nos lucros	(302.599)	-	(302.599)	(225.630)	-	(225.630)
Lucros líquido do semestre	8.593.189	(1.367.718)	7.225.471	5.608.765	(451.874)	5.156.891
Juros sobre o capital próprio	(1.841.653)	181.560	(1.660.093)	(635.053)	52.006	(583.047)
Lucros após os juros sobre o capital próprio	6.751.536	(1.186.158)	5.565.378	4.973.712	(399.868)	4.573.844

2.9. Eventos subsequentes

São eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão destas. 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:** aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Estimativas contábeis e julgamentos

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 3 e requerem que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, as provisões associadas ao risco de crédito, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas semestralmente de modo a refletir a melhor informação disponível.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.2. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

3.3. Moeda estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

3.4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. São utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de acordo com a Nota 4.

3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Estão compostos por operações com lastros em títulos públicos federais, conforme Nota 6.2.

3.6. Títulos e valores mobiliários

Quando aplicável, os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (a) **Títulos para negociação** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- (b) **Títulos mantidos até o vencimento** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.
- (c) **Títulos disponíveis para venda** – Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucros ou prejuízos com títulos e valores mobiliários.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.7. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular 3.082/2002 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos, conforme Nota 6.1.1.

3.8. Provisões associadas ao risco de crédito

As provisões associadas ao risco de crédito são determinadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" o de menor risco e "H" o de maior risco. Tais regras também são aplicáveis às provisões para garantias prestadas, no passivo.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível "H" é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, após decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível "H". Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. As provisões associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

3.9. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial, segundo a Nota 9.

3.10. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados, segundo a Nota 10. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 5%, equipamentos de uso – 10%; veículos e processamento de dados – 20%.

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

3.11. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob ou exercidos com essa finalidade conforme Nota 11. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%.

3.12. Teste de *impairment* (redução ao valor recuperável de ativos)

Os itens do imobilizado, assim como os ativos intangíveis estão sujeitos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de acordo com o CPC 01 (R1). Caso existam evidências claras de que os ativos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

estão avaliados por valor não recuperável, a perda é reconhecida no resultado do período reduzindo, por consequência, os saldos dos itens em que foram identificadas tais perdas (Notas 10 e 11).

3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

3.14. Depósitos

Os depósitos no Sicoob estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, sendo eles recibos de depósito cooperativo – RDC e certificados de depósito bancário – CDB, interfinanceiros e sob aviso, de acordo com a Nota 12.1.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas no período.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo (RDC e CDB) estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, pro rata dia, podendo ser pós ou pré-fixados pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

3.15. Obrigações por operações compromissadas

As obrigações por operações compromissadas, de acordo com a Nota 12.2 são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

3.16. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável e estão compostos preponderantemente por captações efetuadas com órgãos oficiais, como BNDES/Finame, MAPA/Funcafé e Fundos Constitucionais conforme Nota 12.5.

3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar

O plano de previdência instituído pelo Banco Sicoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais do patrocinador são reconhecidas como despesa no resultado do período.

3.18. Imposto de renda, contribuição social sobre o lucro líquido, créditos tributários e passivos fiscais diferidos

As provisões para o imposto de renda foram constituídas às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%. Por sua vez, as provisões da Contribuição Social foram calculadas às alíquotas específicas, de acordo com a natureza jurídica de cada empresa e o período do ano conforme previsão da Lei nº 14.446/22, descritas abaixo:

- Banco Sicoob - 20% de janeiro a julho e 21% de agosto a dezembro
- Cooperativas e Sicoob DTVM – 15% de janeiro a julho e 16% de agosto a dezembro
- Sicoob Consórcios – 9%

Ambos os tributos foram calculados tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os ativos e passivos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social foram constituídos com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Ambos os créditos tributários são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução BCB 15/2020 aplicada à Sicoob Consórcios e conforme a Resolução CMN

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.842/2020, aplicada às demais empresas. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, de acordo com a Nota 13.1.2.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- (a) **Ativos Contingentes** – Não são reconhecidos contabilmente, exceto 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 cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- (b) **Causas Judiciais** – São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- (c) **Obrigações Legais** – São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs

O Conselho Monetário Nacional aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC. Os pronunciamentos aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) – Pronunciamento conceitual básico – aprovado pela Resolução CMN 4.144/2012;
- CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – aprovado pela Resolução CMN 3.566/2008;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – aprovado pela Resolução CMN 4.720/2019;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de partes relacionadas – aprovado pela Resolução CMN 4.636/2018;
- CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – aprovado pela Resolução CMN 3.989/2011;
- CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – aprovado pela Resolução CMN 4.007/2011;
- CPC 24 – Evento subsequente – aprovado pela Resolução CMN 3.973/2011;
- CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – aprovado pela Resolução CMN 3.823/2009;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados – aprovado pela Resolução CMN 4.424/2015; e
- CPC 46 – Mensuração do valor justo – aprovado pela Resolução CMN 4.748/2019.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Conselho Monetário Nacional. No entanto, os seguintes CPCs foram adotados parcialmente pelo CMN por meio da emissão das seguintes normas:

- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN 4.524/2016;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN 4.534/2016; e
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN 4.535/2016.

Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

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

Caixa e equivalentes de caixa	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades		1.457.802	1.516.956
Moeda nacional		1.433.855	1.477.457
Moeda estrangeira		23.947	39.499
Equivalentes de caixa		13.959.504	12.371.371
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(a)	13.957.738	12.367.868
Aplicações em depósitos de poupança		1.766	3.503
Total		15.417.306	13.888.327

(a) As aplicações consideradas como equivalentes de caixa são aquelas nas quais os prazos são inferiores a 90 dias, considerando a data da emissão do título e o vencimento e não estão sujeitas a variações significativas de valor e taxa. São compostas por operações compromissadas feitas pelo Banco Sicoob junto a outras instituições do Sistema Financeiro Nacional.

Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Bacen – Pagamentos Instantâneos	116.450	229.322
Bacen – Reservas Compulsórias em espécie	3.117	4.896
Bacen – Recolhimentos obrigatórios	2.244.553	1.936.590
Outros depósitos no Banco Central	3.140	2.444
Total	2.367.260	2.173.252
Circulante	2.367.260	2.173.252
Não circulante	-	-

O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 163.462 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 65.153).

Nota 6 – Ativos financeiros

6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Estão classificados como “disponíveis para venda”, “títulos para negociação” e “mantidos até o vencimento”. A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

- (a) **Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** – é utilizada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- (b) **Certificados do Tesouro Nacional (ECTNs)** – títulos do Tesouro Nacional relativos às renegociações de operações de crédito rural assumidas de cooperativas associadas, com valor de face equivalente ao valor da dívida, atualizados a taxa de 12% ao ano, mais IGP-M.
- (c) **Fundos de investimento (Fis)** – as cotas de fundos utilizadas são aquelas informadas pelos administradores dos fundos de investimentos relativas ao último dia útil.
- (d) **Títulos privados** – são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os *spreads* médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.
- (e) **Instrumentos financeiros derivativos** – metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na [B]³ ou no SELIC, exceto as cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

Os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento” são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da Administração do Sicoob em mantê-los até o vencimento.

As cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na Circular 3.068/2001. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria “disponível para venda”, uma vez que não se enquadram nas demais categorias.

6.1.1. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Classificação/Papéis	Prazo de Vencimento			31/12/2022	31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo final	Saldo final
I – Títulos disponíveis para venda	2.897.817	2.333.662	29.650.771	34.882.250	28.454.263
Carteira própria	2.877.821	2.297.653	22.513.183	27.688.657	22.087.011
Letras Financeiras do Tesouro	1.601.577	1.530.391	18.493.473	21.625.441	17.982.343
Letras do Tesouro Nacional	-	13.819	113.628	127.447	81.275
Notas do Tesouro Nacional	-	1.053	6.394	7.447	4.698
Certificados de Depósito Bancário	4.603	-	699	5.302	6.474
Cotas de fundos de investimento	285.834	-	-	285.834	149.096
Letras Financeiras - LF	953.562	612.327	3.198.139	4.764.028	3.663.899
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	3.756	586	82.580	86.922	81.220
Certificados do Tesouro Nacional	249	17.235	-	17.484	17.467
Cédula de Produto Rural	27.425	122.221	528.962	678.608	32.134
Debêntures	-	-	55.617	55.617	42.395
Outros	815	21	33.691	34.527	25.740
Vinculados a operações compromissadas	-	-	3.752.354	3.752.354	2.034.027
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	3.752.354	3.752.354	2.034.027
Vinculados a prestação de garantias	19.996	36.009	3.385.234	3.441.239	4.333.225
Letras Financeiras do Tesouro	14.011	35.974	3.385.204	3.435.189	4.327.833
Letras financeiras - LF	5.985	-	-	5.985	5.234
Outros	-	35	30	65	158
II – Títulos para negociação	579.871	1.391.166	2.377.173	4.348.210	2.287.594
Carteira própria	579.871	1.391.166	2.377.173	4.348.210	2.287.594
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	192.453	192.453	18.155
Notas do Tesouro Nacional	-	3.717	30.280	33.997	26.720
Certificados de Depósito Bancário	-	412.746	-	412.746	271.752
Debêntures	-	-	-	-	22.835
Cédula de Produto Rural-Financeira	199.505	634.377	83.728	917.610	180.190
Letras financeiras - LF	380.366	340.326	2.070.712	2.791.404	1.311.478
Depósito a prazo com garantia especial	-	-	-	-	456.464
III – Títulos mantidos até o vencimento	-	-	16.356.620	16.356.620	8.916.678
Carteira própria	-	-	11.806.882	11.806.882	5.162.481
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	11.806.882	11.806.882	5.162.481
Vinculados a operações compromissadas	-	-	976.252	976.252	-
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	976.252	976.252	-
Vinculados a prestação de garantias	-	-	3.573.486	3.573.486	3.754.197
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	3.573.486	3.573.486	3.754.197
IV – Instrumentos financeiros derivativos	268	-	-	268	307
Futuro	268	-	-	268	307
Total	3.477.956	3.724.828	48.384.564	55.587.348	39.658.842
Circulante	3.477.956	3.724.828	-	7.202.784	9.337.955
Não circulante	-	-	48.384.564	48.384.564	30.320.887

Conforme disposição normativa, os títulos classificados na categoria “para negociação” são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo.

No semestre e no exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários

Categorias	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Disponíveis para venda	34.146.587	34.992.805	28.483.263	28.390.035
Títulos públicos	28.939.868	28.914.121	24.502.868	24.421.932
Títulos privados	4.920.885	5.792.850	3.831.302	3.819.010
Cotas de fundos de investimento	285.834	285.834	149.093	149.093
Para negociação	3.895.606	4.348.209	2.614.164	2.287.594
Títulos públicos	228.278	226.449	34.981	44.875
Títulos privados	3.667.328	4.121.760	2.579.183	2.242.719
Mantidos até o vencimento	16.356.619	10.201.717	8.916.678	9.096.868
Títulos públicos	16.356.619	10.201.717	8.916.678	9.096.868
Total	54.398.812	49.542.731	40.014.105	39.774.497

Para fins de apresentação, os títulos e valores mobiliários das cooperativas foram marcados a mercado, pois o ajuste de marcação é feito apenas para os títulos do Banco Sicoob e dos fundos de investimento tendo-se em conta as classificações para as quais este procedimento é aplicável.

6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendas com títulos de renda fixa		3.240.801	5.598.855	1.672.528
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	(a) e 6.2.1	1.335.187	2.123.548	962.726
Rendas de aplicações de fundos de investimento		28.141	50.046	12.826
Lucros com títulos de renda fixa		20	21	5
Despesas com títulos e valores mobiliários		(50.212)	(97.559)	(40.691)
Rendas de operações com instrumentos financeiros derivativos		7.189	14.894	15.677
Despesas de operações com instrumentos financeiros derivativos		(11.634)	(17.756)	(17.719)
Outros		2	2	-
Total	(a)	4.549.494	7.672.051	2.605.352

(a) O crescimento nas receitas com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à alta na taxa de juros Selic.

6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Nota	Prazo de Vencimento				31/12/2022	31/12/2021
		Até 1 mês	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas		13.957.737	-	4.475	8.177	13.970.389	12.415.825
Revendas a liquidar - Posição bancada	(a)	13.957.737	-	4.475	8.177	13.970.389	12.415.825
Aplicações em depósitos interfinanceiros		15.522	31.101	1.247.187	130.513	1.424.323	823.189
Aplicações em depósitos de poupança		1.766	-	-	-	1.766	3.503
Total		13.975.026	31.101	1.251.662	138.690	15.396.479	13.242.517
Circulante		13.975.026	31.101	1.251.662	-	15.257.789	13.145.158
Não circulante		-	-	-	138.690	138.690	97.359

(a) Operações com lastros em títulos públicos federais efetuadas preponderantemente pelo Banco Sicoob com outras instituições financeiras.

6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Posição bancada		1.334.088	2.076.362	930.270
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros		1.099	47.186	32.456
Total	(a) e 6.1.3	1.335.187	2.123.548	962.726

(a) O crescimento nas receitas com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à alta na taxa de juros Selic.

6.3. Operações de crédito

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	84.670.871	71.047.913
Financiamentos	20.520.215	17.471.494
Financiamentos rurais e agroindustriais	41.348.417	30.964.628
Financiamentos Imobiliários	999.628	713.387
Total de operações de crédito	147.539.131	120.197.422
(-) Provisões associadas ao risco de crédito	(6.958.495)	(5.300.764)
Total de operações de crédito - líquidas de provisão	140.580.636	114.896.658
Circulante	73.447.313	55.896.156
Não circulante	74.091.818	64.301.266

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento

Setor de atividade	Nota	Vencidas	A vencer					31/12/2022	31/12/2021
			A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos		
Financiamentos rurais e agroindustriais		106.748	3.675.184	20.417.251	10.225.289	4.103.245	2.820.702	-	41.348.419
Pessoas físicas		483.045	3.332.557	7.474.849	6.612.689	2.273.212	991.743	3.384	21.171.479
Financiamentos imobiliários		1.384	14.651	33.046	87.174	84.512	394.599	384.262	999.628
Pessoas jurídicas									
Serviços		498.752	3.133.477	6.162.943	9.885.437	3.203.210	1.001.866	6.973	23.892.658
Indústria		406.029	3.489.457	4.450.354	6.159.805	1.871.340	536.256	1.304	16.914.545
Comércio		727.004	4.973.076	7.143.374	8.694.008	2.272.852	472.634	1.367	24.284.315
Outros	(a)	510.571	2.064.612	4.348.949	7.068.381	2.981.425	1.940.893	13.256	18.928.087
Total		2.733.533	20.683.014	50.030.766	48.732.783	16.789.796	8.158.693	410.546	147.539.131
Circulante		2.733.533	20.683.014	50.030.766	-	-	-	-	73.447.313
Não circulante		-	-	-	48.732.783	16.789.796	8.158.693	410.546	74.091.818

(a) Referem-se, preponderantemente, às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco

Risco	Percentual	31/12/2022			31/12/2021		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	13.601.457	9,22	-	11.342.610	9,44	-
A	0,5	51.810.381	35,12	259.052	43.581.513	36,26	217.908
B	1	39.410.299	26,71	394.103	31.851.892	26,50	318.519
C	3	29.544.492	20,02	886.335	23.455.716	19,51	703.670
D	10	6.186.769	4,19	617.113	4.772.232	3,97	474.462
E	30	1.963.509	1,33	589.053	1.494.406	1,24	448.322
F	50	1.186.001	0,80	593.000	835.193	0,69	417.597
G	70	721.277	0,49	504.894	478.581	0,40	335.007
H	100	3.114.946	2,11	3.114.945	2.385.278	1,98	2.385.279
Total		147.539.131	100,00	6.958.495	120.197.421	100,00	5.300.764

6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco - operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020

Conforme requerido pela Resolução acima mencionada, a seguir estão apresentados por nível de risco, os saldos das operações contratadas com recursos repassados pelo BNDES no âmbito do PESE:

Risco	Percentual	31/12/2022			31/12/2021		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	-	-	-	-	-	-
A	0,50	6.065	37,22	5	19.218	42,27	14
B	1,00	4.312	26,46	6	13.273	29,20	20
C	3,00	3.983	24,44	18	10.163	22,36	46
D	10,00	1.417	8,69	21	2.356	5,18	35
E	30,00	111	0,68	5	18	0,04	1
F	50,00	179	1,10	13	67	0,15	5
G	70,00	21	0,13	2	183	0,40	19
H	100,00	209	1,28	31	182	0,40	27
Total		16.297	100,00	101	45.460	100,00	167

6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco		Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2022	31/12/2021
AA		2.047.926	5.246.712	3.646.532	1.538.657	1.069.132	9.083	13.558.042	11.316.085
A		7.385.068	18.373.863	15.870.699	6.049.774	3.728.916	201.483	51.609.803	43.456.389
B		5.431.888	13.562.492	13.958.786	4.464.539	1.669.146	62.028	39.148.879	31.685.481
C		4.293.043	9.420.351	10.778.952	3.331.030	1.123.934	82.392	29.029.702	23.152.499
D		889.637	1.848.555	2.170.544	626.456	236.799	36.704	5.808.695	4.561.188
E		216.526	494.132	706.864	219.270	89.524	14.318	1.740.634	1.361.676
F		114.546	279.300	412.264	134.187	53.004	5.295	998.596	735.387
G		63.003	157.202	249.986	78.813	25.659	1.339	576.002	397.137
H		239.701	648.091	934.852	345.725	162.531	4.345	2.335.245	1.915.768
Total		20.681.338	50.030.698	48.729.479	16.788.451	8.158.645	416.987	144.805.598	118.581.610
Circulante		20.681.338	50.030.698	-	-	-	-	70.712.036	54.280.347
Não circulante		-	-	48.729.479	16.788.451	8.158.645	416.987	74.093.562	64.301.263

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2022	31/12/2021
AA	43.417	-	-	-	-	-	43.417	26.525
A	200.578	-	-	-	-	-	200.578	125.122
B	261.419	-	-	-	-	-	261.419	166.411
C	512.928	1.861	-	-	-	-	514.789	303.217
D	367.436	10.637	-	-	-	-	378.073	211.044
E	159.791	63.085	-	-	-	-	222.876	132.730
F	100.609	86.797	-	-	-	-	187.406	99.806
G	59.817	85.458	-	-	-	-	145.275	81.445
H	202.424	563.467	13.810	-	-	-	779.701	469.512
Total	1.908.419	811.305	13.810	-	-	-	2.733.534	1.615.812
Circulante	1.908.419	811.305	-	-	-	-	2.719.724	1.600.714
Não circulante	-	-	13.810	-	-	-	13.810	15.098

6.3.6. Concentração das operações de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	1.317.645	0,89	765.143	0,64
50 devedores seguintes	3.374.278	2,29	1.892.374	1,57
100 devedores seguintes	3.666.056	2,48	2.360.873	1,96
Demais	139.181.152	94,34	115.179.031	95,82
Total	147.539.131	100,00	120.197.421	100,00

6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito

	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	5.905.537	5.300.764	4.679.094
Constituição (reversão) de Provisões associadas ao risco de crédito	2.074.674	3.625.873	2.283.280
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(1.021.716)	(1.968.142)	(1.661.610)
Saldo no final do semestre/exercício	6.958.495	6.958.495	5.300.764

6.3.8. Resultado com operações de crédito

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	8.772.960	15.898.834	9.998.188
Financiamentos	1.716.737	3.145.115	1.753.132
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.693.363	2.940.087	1.684.289
Financiamentos habitacionais	49.545	86.549	28.800
Outros	301.196	475.486	14.738
Subtotal	12.533.801	22.546.071	13.479.147
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	480.300	920.386	848.823
Total	13.014.101	23.466.457	14.327.970

6.3.9. Renegociação de operações de crédito

Os créditos renegociados no exercício de 2022 totalizaram de R\$ 7.601.423 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 8.009.015) e decorrem de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos.

Nota 7 - Outros ativos

7.1. Transações de pagamentos

Composição	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Transações de pagamento - Cartão de crédito	(a)	10.167.039	7.791.238
Transações de pagamento - Adquirência	(b)	4.433.029	4.765.658
Subtotal		14.600.068	12.556.896
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Cartão de crédito		(134.651)	(102.052)
Total de transações de pagamentos - líquidas de provisão		14.465.417	12.454.844
Circulante		14.436.591	12.469.596
Não circulante		163.477	87.300

(a) Refere-se à movimentação de operações de cartão de crédito Cabal, MasterCard e Visa efetuadas pelos portadores de cartões. A operacionalização das transações de cartão de crédito é efetuada no Banco Sicoob.

(b) Transações de adquirência cuja operação é mantida no Banco Sicoob.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.2. Outros

Composição	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Avais e fianças honrados	(a) e 7.3	481.662	235.462
Depósitos em garantias	(b) e 13.1.2	399.714	354.839
Cheques e outros papéis remetidos	(c)	856	137
Tributos a compensar/recuperar		442.623	338.605
Títulos e créditos a receber		211.197	238.327
Outros títulos e créditos a receber (características de concessão de crédito)		36.020	47.992
Adiantamentos e antecipações salariais		36.771	25.302
Adiantamentos por conta de imobilizações		51.374	32.945
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		94.587	84.698
Pagamentos a ressarcir		89.336	97.551
Devedores por compra de valores e bens	(d)	442.043	419.255
Materiais em estoque		13.350	10.202
Ativos não financeiros mantidos para venda	(e)	1.253.823	1.172.999
Despesas antecipadas	(f)	366.725	151.803
Valores a receber - Tarifas		86.227	57.287
Outros		160.618	141.493
Subtotal		4.166.926	3.408.897
Provisões associadas ao risco de crédito para outros ativos		(420.432)	(208.977)
Provisões para outros ativos sem características de concessão de crédito		(33.974)	(40.980)
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – Próprios		(1.061)	(1.077)
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – Recebidos		(296.710)	(238.433)
Provisão para desvalorização de outros valores e bens		-	(4.897)
Total das provisões para outros ativos		(752.177)	(494.364)
Total		3.414.749	2.914.533
Circulante		2.648.310	2.559.694
Não circulante		766.439	354.839

- (a) Avais e fianças honrados pelas cooperativas singulares perante seus associados em operações de crédito.
 (b) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do Sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.
 (c) Referem-se a movimentação remetida de cheques (nossa remessa).
 (d) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.
 (e) Bens recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito.
 (f) Compostas preponderantemente de comissões a pagar sobre operações de crédito, diferidas em razão da fluência dos contratos.

7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

Outros ativos – com características de concessão de crédito	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	10.167.039	7.791.238
Devedores por compras de valores e bens	7.2	442.043	419.256
Avais e fianças honrados	7.2	481.662	235.462
Outros títulos e créditos a receber com características de concessão de crédito	7.2	36.020	47.992
Total da carteira de outros ativos com características de concessão de crédito		11.126.764	8.493.948
(-) Provisões associadas ao risco de crédito – Transações de pagamento – Cartão de crédito	7.1	(134.651)	(102.052)
(-) Provisões associadas ao risco de crédito – outros	7.2	(420.432)	(208.976)
Total das provisões associadas ao risco de crédito	7.3.5	(555.083)	(311.028)
Total de outros ativos - líquidos de provisão		10.571.681	8.182.920
Circulante		10.618.023	8.059.733
Não circulante		508.741	434.215

7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Risco	31/12/2022				31/12/2021			
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	
AA	-	87.430	0,79	-	88.972	1,05	-	
A	0,50	7.090.600	63,73	35.451	5.332.220	62,78	26.661	
B	1,00	1.955.188	17,57	19.552	1.698.043	19,99	16.980	
C	3,00	1.032.311	9,28	30.976	802.689	9,45	24.081	
D	10,00	391.376	3,52	39.138	261.337	3,08	26.134	
E	30,00	126.613	1,14	37.984	97.696	1,15	29.309	
F	50,00	61.467	0,55	30.734	33.391	0,39	16.695	
G	70,00	68.436	0,62	47.906	28.149	0,33	19.704	
H	100,00	313.343	2,82	313.343	151.451	1,78	151.464	
Total		11.126.764	100,00	555.084	8.493.948	100,00	311.028	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	109.377	0,98	98.202	1,16
50 maiores seguintes	97.859	0,88	127.587	1,50
100 devedores seguinte	71.920	0,65	94.262	1,11
Demais	10.847.608	97,49	8.173.897	96,23
Total	11.126.764	100,00	8.493.948	100,00

7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2022	31/12/2021
AA	4.180	38.805	20.008	9.055	15.369	-	87.417	88.972
A	1.082.352	5.809.825	150.464	20.789	25.873	1.006	7.090.309	5.332.015
B	298.699	1.559.182	61.017	17.176	18.807	19	1.954.900	1.697.772
C	188.481	773.882	43.471	12.393	13.517	52	1.031.796	802.158
D	78.863	241.570	59.784	4.036	5.209	40	389.502	260.975
E	13.195	31.326	5.144	3.290	2.169	216	55.340	47.742
F	2.485	6.237	757	178	118	37	9.812	6.433
G	1.597	2.368	3.197	2.531	2.639	-	12.332	1.823
H	1.917	3.680	2.087	1.714	1.945	697	12.040	17.118
Total	1.671.769	8.466.875	345.929	71.162	85.646	2.067	10.643.448	8.255.008
Circulante	1.671.769	8.466.875	-	-	-	-	10.138.644	7.821.876
Não circulante	-	-	345.929	71.162	85.646	2.067	504.804	433.132

7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2022	31/12/2021
AA	13	-	-	-	-	-	13	-
A	291	-	-	-	-	-	291	206
B	288	-	-	-	-	-	288	270
C	513	3	-	-	-	-	516	531
D	1.870	4	-	-	-	-	1.874	362
E	45.964	25.308	-	-	-	-	71.272	49.953
F	16.725	34.930	-	-	-	-	51.655	26.957
G	13.483	42.621	-	-	-	-	56.104	26.327
H	18.307	279.059	3.937	-	-	-	301.303	134.334
Total	97.454	381.925	3.937	-	-	-	483.316	238.940
Circulante	97.454	381.925	-	-	-	-	479.379	237.857
Não circulante	-	-	3.937	-	-	-	3.937	1.083

7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício		405.102	311.028	214.874
Constituição (reversão) de provisões associadas ao risco de crédito		149.981	244.055	96.154
Saldo no final do semestre/exercício	7.3	555.083	555.083	311.028

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 8 - Créditos tributários

8.1. Composição dos créditos tributários

Os créditos tributários constituídos e apresentados nas demonstrações contábeis combinadas do Sicoob são decorrentes daqueles registrados no Banco Sicoob, no Sicoob DTVM e no Sicoob Consórcios conforme apresentado a seguir:

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	368.680	368.680	259.818	259.818
Passivos contingentes	17.668	17.668	15.546	15.546
Ajuste a valor de mercado (TVM)	19.341	19.341	54.956	54.956
Participação nos resultados	19.646	19.646	15.614	15.614
Provisões campanha nacional de vendas	28.768	28.768	31.729	31.729
Programa de incentivo - crédito	33.442	33.442	109.761	109.761
Taxas de adm. Recebidas antecipadamente	62.917	62.917	-	-
Provisão com fraudes	129.388	129.388	52.711	52.711
Outras provisões	52.138	52.138	54.884	54.884
Montante	731.988	731.988	595.019	595.019
Alíquotas (a)	25%	-	25%	-
Créditos tributários constituídos	182.997	135.848	148.754	117.569

a) Crédito tributário constituído às alíquotas de 20%, 15% e 9% a depender da natureza jurídica das empresas.

8.2. Movimentação dos créditos tributários

Movimentação	31/12/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	148.754	117.569	132.098	105.644
Imposto diferido (passivo)	(13)	(11)	(40)	(32)
Subtotal	148.741	117.558	132.058	105.612
Ajuste em resultado	24.420	18.661	23.903	17.722
Créditos tributários constituídos	303.794	231.773	248.555	196.952
Créditos tributários baixados	(260.647)	(206.371)	(224.692)	(179.262)
Movimentação imposto diferido	(18.727)	(6.741)	40	32
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	(8.891)	(7.112)	(7.220)	(5.776)
Créditos tributários constituídos	86.716	69.377	250.678	200.715
Créditos tributários baixados	(95.620)	(76.500)	(257.885)	(206.480)
Movimentação do imposto diferido	13	11	(13)	(11)
Movimentação	15.529	11.549	16.683	11.946
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	182.997	135.848	148.754	117.569
Imposto diferido (passivo)	(18.727)	(6.741)	(13)	(11)
	164.270	129.107	148.741	117.558

8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização créditos tributários se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

Anos	Valor nominal	Valor presente
2023	81.551	85.355
2024	54.867	37.274
2025	48.483	38.782
2026	31.340	19.938
2027	30.354	20.922
2028 a 2032	72.250	45.898
Total de créditos tributários	318.845	248.169

O valor presente dos créditos tributários foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 9 - Investimentos

Os investimentos no Sicoob Pagamentos, no Sicoob PAR, na Minaseg Corretora e no Sancor Seguros são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os resultados decorrentes destas participações societárias estão registrados na demonstração do resultado na rubrica "Resultado de Participações em Coligadas e Controladas". As demais participações classificadas na rubrica "Outros" são avaliadas pelo custo de aquisição.

Participações societárias em controladas e coligadas	Nota	% de participação	Valor do investimento	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021		
				Resultado de equivalência		% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência
Sicoob Pagamentos Ltda.	(a)	99,00	158.074	25.982	53.026	99,00	105.049	43.676
Sicoob PAR	(b)	100,00	141.341	43.508	97.095	100,00	108.322	21.373
Seguradoras (Minaseg, Corretora e Sancor)	(c)	100,00	43.067	50.289	57.578	100,00	56.855	17.911
Outros		-	74.884	(44.985)	(38.846)	-	34.590	-
Subtotal		-	417.366	74.794	168.853	-	304.816	82.960

Outros investimentos	Nota	% de participação	Valor do investimento	31/12/2022		31/12/2021	
				Resultado de equivalência		% de participação	Valor do investimento
Sicoob Agências FI Imobiliário	(d)	-	33.405	-	-	-	35.636
Subtotal		-	33.405	-	-	-	35.636
Total		-	450.771	74.794	168.853	-	340.452

Circulante	-	-	-	-	-	-	-
Não circulante	-	-	450.771	-	-	-	340.452

(a) Operadora de cartões de crédito MasterCard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Banco Sicoob.

(b) Investimento na Sicoob Participações em Seguridade S.A. - Sicoob PAR Seguridade, controlada pelo Banco Sicoob e detentora de participação na Sicoob Seguradora.

(c) Investimentos mantidos por três cooperativas centrais do Sicoob.

(d) Refere-se à propriedade para investimento mantida por fundo de investimento imobiliário.

Nota 10 - Imobilizado

Imobilizado de uso	31/12/2022			31/12/2021		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Imobilizações em curso	436.255	-	436.255	282.435	-	282.435
Terrenos	271.652	-	271.652	248.574	-	248.574
Edificações	1.577.925	(459.598)	1.118.327	1.320.115	(357.726)	962.388
Móveis e utensílios/Equipamentos e instalações	1.719.344	(793.350)	925.994	1.466.341	(661.753)	804.588
Equipamentos de informática	917.286	(539.034)	378.252	766.773	(458.056)	308.717
Outros	322.067	(188.307)	133.760	296.813	(163.624)	133.191
Subtotal	5.244.529	(1.980.289)	3.264.240	4.381.051	(1.641.158)	2.739.893
Redução ao valor recuperável de ativos	-	-	(507)	-	-	(6.302)
Total	5.244.529	(1.980.289)	3.263.733	4.381.051	(1.641.158)	2.733.591
Circulante	-	-	-	-	-	-
Não circulante	5.244.529	(1.980.289)	3.263.733	4.381.051	(1.641.158)	2.733.591

Nota 11 - Intangível

Intangível	Nota	31/12/2022			31/12/2021		
		Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Softwares		242.378	(200.935)	41.443	229.511	(185.839)	43.672
Sistemas de informação e de segurança		9.940	-	9.940	11.534	-	11.534
Outros ativos intangíveis	(a)	599.162	(456.921)	142.241	519.598	(420.969)	98.629
Subtotal		851.480	(657.856)	193.624	760.643	(606.808)	153.835
Redução ao valor recuperável de ativos		-	-	(1.152)	-	-	(349)
Total		851.480	(657.856)	192.472	760.643	(606.808)	153.486
Circulante		-	-	-	-	-	-
Não circulante		851.480	(657.856)	192.472	760.643	(606.808)	153.486

(a) Refere-se preponderantemente à ativação aos custos de desenvolvimento diretamente atribuíveis ao sistema de informática do Sicoob (Sisbr) assim como os módulos que o integram e o complementam.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 12 - Passivos financeiros

12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento

Composição	Prazo de vencimento				31/12/2022	31/12/2021
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	38.493.621	-	-	-	38.493.621	35.921.951
De poupança	11.969.184	-	-	-	11.969.184	11.582.935
Interfinanceiros/Interfinanceiros rurais	-	1.301.445	3.904.683	540.331	5.746.459	6.084.911
Certificados de depósitos bancários (CDB)	-	17.208	205.605	600.341	823.154	1.123.199
Sob aviso	-	-	234.636	-	234.636	259.473
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	90.614.606	-	-	-	90.614.606	71.564.452
Outros	28	-	-	-	28	24
Total	141.077.439	1.318.653	4.344.924	1.140.672	147.881.688	126.536.945
Circulante	141.077.439	1.318.653	4.344.924	-	146.741.016	123.365.344
Não circulante	-	-	-	1.140.672	1.140.672	3.171.601

12.1.1. Concentração dos depositantes

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores depositantes	5.598.545	3,79	6.232.214	4,93
50 depositantes seguintes	5.823.858	3,94	3.689.883	2,92
100 depositantes seguintes	4.148.826	2,81	3.166.447	2,50
Demais	132.310.459	89,47	113.448.401	89,65
Total	147.881.688	100,00	126.536.945	100,00

12.2. Obrigações por operações compromissadas

Composição	Prazo de vencimento			31/12/2022	31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria - LFT	327.161	-	-	327.161	145.145
Total	327.161	-	-	327.161	145.145
Circulante	327.161	-	-	327.161	145.145
Não circulante	-	-	-	-	-

12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures

Composição	Prazo de vencimento			31/12/2022	31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio - pré-fixada	99.126	83.469	55.832	238.427	86.183
Letras de Crédito do Agronegócio - pós-fixada	2.076.223	5.588.142	9.630.248	17.294.613	8.814.952
Letras de Crédito Imobiliário - pré-fixada	30.664	85.014	74.998	190.676	105.822
Letras de Crédito Imobiliário - pós-fixada	1.614.027	3.584.659	3.068.954	8.267.641	3.076.069
Outros	-	-	7.827	7.827	-
Total	3.820.040	9.341.284	12.837.859	25.999.184	12.083.026
Circulante	3.820.040	9.341.284	-	13.161.325	6.565.291
Não circulante	-	-	12.837.859	12.837.859	5.517.735

12.4. Despesas de operações com captações de mercado

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
De poupança		454.181	837.992	313.313
Interfinanceiros		129.652	208.163	71.760
A prazo (CDB e RDC)		5.577.459	9.605.409	2.953.200
Sob aviso		14.942	27.923	11.902
Captações no mercado aberto		18.789	31.948	12.016
Captações com letras de crédito do agronegócio		999.783	1.576.957	312.188
Captações com letras de crédito imobiliário		482.503	732.931	80.457
Outros		124.776	232.857	185.632
Total	(a)	7.802.085	13.254.180	3.940.468

(a) Além do crescimento expressivo das captações em geral, houve o impacto do aumento da taxa de juros Selic, que influencia o CDI que é o índice base da remuneração.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12.5. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/FINAME, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2042 e com encargos financeiros de até 16,67 % a.a.

Composição	Nota	Prazo de vencimento				31/12/2022	31/12/2021
		Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
No País							
BNDES		-	99.720	380.026	2.239.062	2.718.808	2.421.872
Finame		-	42.530	228.438	841.378	1.112.346	874.316
Funcafé		436.775	161.822	816.432	390.600	1.805.629	1.143.531
Banco do Brasil	(a)	1.368	16.140	42.803	576.325	636.636	214.758
Banco da Amazônia/FNO		-	-	2.168	108.399	110.567	141
Outras instituições financeiras		3.619	1.022	-	1.345	5.986	16.166
Total de repasses no País		441.762	321.234	1.469.867	4.157.109	6.389.972	4.679.515
No Exterior							
Instituições no Exterior		-	-	-	-	-	8.731
Total de repasses no Exterior		-	-	-	-	-	8.731
Circulante		441.762	321.234	1.469.867	-	2.232.863	1.498.880
Não circulante		-	-	-	4.157.109	4.157.109	3.180.635

(a) Repasses preponderantemente com recursos do Fundo Constitucional do Centro-Oeste - FCO.

12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
BNDES	40.358	87.945	82.787
Finame	27.509	52.766	47.880
Funcafé e instituições financeiras	79.044	120.132	44.492
Banco do Brasil	9.591	13.285	3.519
Outros	300	1.254	447
Total	156.802	275.382	179.125

Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais

13.1. Contingências

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais são efetuadas conforme resumido a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando:

- as entidades integrantes do Sicoob têm uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado;
- é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e
- o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhecerá uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sistema divulgará a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias.

13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências

Tipos de ações	Nota	31/12/2022		31/12/2021	
		Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais		343.354	324.227	313.428	286.952
Trabalhistas		14.818	37.654	14.108	32.000
Cíveis		41.542	111.151	27.303	65.387
Total	7.2	399.714	473.032	354.839	384.339
Circulante		-	-	-	-
Não circulante		399.714	473.032	354.839	384.339

13.1.3. Movimentação das provisões para contingências

Nota	31/12/2022				31/12/2021
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo no início do exercício	286.952	32.000	65.387	384.339	366.921
Saldos de Implantação	(a)	3	(210)	(207)	5.229
Constituições	20.156	25.409	69.667	115.232	59.785
Reversões	(8.306)	(13.835)	(22.913)	(45.054)	(24.478)
Atualizações monetárias	34.636	1.373	7.266	43.275	11.958
Depósitos judiciais	985	1.007	5.855	7.847	669
Pagamentos/Utilizações	(8.520)	(8.223)	(13.378)	(30.121)	(34.712)
Saldos de cooperativas incorporadas	(1.566)	(80)	(513)	(2.159)	(827)
Saldos de cooperativas desfiliações	(110)	-	(10)	(120)	(206)
Saldo no final do exercício	324.227	37.654	111.151	473.032	384.339

(a) Foram incluídos saldos implantação de singulares migradas para o Sicoob em 04/2022. Saldos do Sicoob Consórcios, Unicoob Consórcios e Sicoob Confederação incluídos na consolidação contábil a partir de 30/6/2021 por determinação do Banco Central do Brasil.

13.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”

As causas classificadas com risco de perda provável pelos consultores jurídicos têm a seguinte natureza:

- (a) **Fiscais** - ações discutidas na esfera administrativa, em razão de autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS.
- (b) **Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.
- (c) **Trabalhista** - referem-se principalmente a ações movida por ex-funcionários que questionam verbas trabalhistas.

13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

Em virtude da natureza das contingências existentes e a complexidade do ambiente jurídico do Brasil, há incertezas que não permitem uma definição razoável do cronograma de liquidação futura das ações.

13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação há ações:

- (a) cíveis que questionam danos morais e materiais cometidos pelas cooperativas;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b) cíveis de cobrança e inscrição indevida em cadastros de proteção ao crédito;
- (c) cíveis que questionam revisões contratuais de operações de crédito;
- (d) cíveis que discutem a solidariedade do Banco Sicoob quanto a depósitos feitos em cooperativas;
- (e) cíveis que discutem a responsabilidade indenizatória do Banco Sicoob por erro cometido por cooperativa;
- (f) de natureza trabalhista;
- (g) administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS);
- (h) anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Banco Sicoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo Banco Sicoob, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”

Segundo as assessorias jurídicas das entidades integrantes do Sicoob os processos judiciais nos quais estas entidades figuram como polo passivo e foram classificados como risco de perda possível, em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ 1.000.373 (2021 – R\$ 1.270.237).

13.2. Provisões para garantias prestadas

As garantias prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam no exercício de 2022 R\$ 14.939.908 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 11.117.729). No passivo, as provisões somaram em 31 de dezembro de 2022 R\$ 388.447 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 283.392).

As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram no exercício de 2022 R\$ 5.053 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 4.752).

A constituição das provisões para estas garantias está sujeita aos mesmos critérios mínimos estabelecidos pela Resolução 2.682/1999 para classificação de risco de crédito dos tomadores. Em 31 de dezembro de 2022, as despesas com provisões para garantias prestadas somaram R\$ 457.468 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 292.699). No mesmo período foram revertidas provisões no total de R\$ 353.129 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 245.904).

Nota 14 - Outros passivos

14.1. Transações de pagamento

Composição	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Transações de pagamento	(a)	8.729.514	6.504.776
Obrigações por transações de pagamentos		2.476.659	2.686.215
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo de pagamento		1.864	1.865
Total		11.208.037	9.192.856
Circulante		11.208.037	9.192.856
Não circulante		-	-

(a) Composto preponderantemente das operações de adquirência, operacionalizadas no Banco Sicoob.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14.2. Obrigações sociais e estatutárias

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Dividendos e bonificações a pagar	140	1.319
FATES	987.568	776.800
Provisão para participação nos lucros	197.321	152.191
Gratificações a pagar	71.644	52.988
Cotas de capital a pagar	732.189	649.493
Outros	31.448	43.602
Total	2.020.310	1.676.393
Circulante	2.020.310	1.676.393
Não circulante	-	-

14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias

Composição	31/12/2022	31/12/2021
PIS/COFINS/ISSQN e outros	182.585	78.455
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros	25.338	21.992
Tributos e contribuições sobre salários	197.408	158.449
Total	405.331	258.896
Circulante	405.331	258.896
Não circulante	-	-

14.4. Outros

Composição	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(a)	63.389	76.894
Recursos em trânsito de terceiros	(b)	26.495	44.401
Ordens de pagamentos	(c)	1.572.652	1.215.242
Obrigações por operações de consórcio		1.591	31.876
Cheques administrativos	(d)	62.878	89.181
Provisão para pagamentos de despesas administrativas	(e)	607.941	775.037
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal		817.225	690.857
Obrigações com convênios oficiais - INSS		36.545	29.469
Pagamentos a processar		26.692	25.438
Crédito de terceiros		95.652	95.903
Liquidação - cobrança	(f)	63.020	37.911
Cheques depositados		22.602	50.728
Obrigações por aquisições de bens e direitos		48.701	63.817
Provisões com fraudes - transações de pagamento		105.310	210.846
Obrigações por cotas de fundos	(g)	-	612.279
Fundo garantidor de depósitos/valores	(h)	295.110	242.015
Comissões a pagar		3.742	61.989
Outras		336.383	256.071
Total		4.185.928	4.609.954
Circulante		4.185.928	4.609.954
Não circulante		-	-

- (a) Referem-se principalmente ao recebimento de tributos federais, estaduais e municipais, valores a repassar de FGTS e INSS.
- (b) Referem-se principalmente aos valores recebidos pelo pagamento de concessionárias de serviços públicos e convênios, como: energia elétrica e gás, saneamento e telecomunicações, dentre outros.
- (c) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2022.
- (d) Referem-se aos valores referentes à cheques e outros papéis recebidos.
- (e) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (f) Referem-se preponderantemente aos valores recebidos pelos pagamentos de títulos de cobrança.
- (g) Referem-se às cotas de fundos dos cotistas não integrantes do Sicoob. A partir de janeiro de 2002, por determinação do Conselho Monetário Nacional (CMN), este saldo passou a ser classificado no patrimônio líquido na rubrica "Participação de não controladores".
- (h) Refere-se aos fundos garantidores de valores e depósitos constituídos por cooperativas centrais.

Nota 15 - Patrimônio líquido

15.1. Capital social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivalem a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

No exercício, o aumento do capital social com integralizações de associados foi no montante de R\$ 2.030.031 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.572.012). As baixas de capital no período totalizaram R\$

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1.616.370 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.391.703). O total do capital social no exercício foi de R\$ 19.422.110 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 16.208.670).

Adicionalmente, a quantidade total de associados estava apresentada da seguinte forma:

Associados	31/12/2022	31/12/2021
Pessoa física	5.577.609	4.738.089
Pessoa jurídica	1.375.183	1.165.739
Total	6.952.792	5.903.828

15.2. Reservas de capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social e ainda, deliberação em assembleia, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas. São constituídas pelo fundo de reserva, reservas para expansão, reservas para contingências, reserva legal e outras reservas. Em 31 de dezembro de 2022, o montante foi de R\$ 1.812 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 6.722).

15.3. Reservas de lucros

As reservas de lucros são compostas pelo fundo de reserva, pelas reservas para contingências, pelas reservas para expansão e por outras reservas. Foram constituídos no exercício, a título de fundo de reserva, o montante de R\$ 2.710.115 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.613.133). As demais reservas foram utilizadas no exercício e totalizaram R\$ 490.099 (Constituição - 31 de dezembro de 2021 – R\$ R\$ 515.788). O total acumulado das reservas no exercício foi de R\$ 15.286.021 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 11.972.550).

15.4. Dividendos

O estatuto do Banco Sicoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do período. No exercício, foram deliberados dividendos no montante de R\$ 22.342, equivalentes a R\$ 16,75 por lote de mil ações (31 de dezembro de 2021 - R\$ 10.494, equivalentes a R\$ 9,36 por lote de mil ações).

15.5. Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre o saldo de capital integralizado e são remunerados com base na taxa Selic, limitados no máximo a 12% ao ano, conforme estabelecido pela Lei 5.764/1971.

Os percentuais aplicados para remunerar o saldo de capital integralizados dos associados podem variar de cooperativa para cooperativa. A despesa de juros sobre o capital próprio registrada no resultado do período está demonstrada na demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido, como destinação de sobras do semestre. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

No exercício de 2022, a despesa provisionada com juros sobre o capital próprio foi de R\$ 1.660.093 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 583.047). O aumento de capital no exercício com JCP foi de R\$ 1.397.203 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 491.635). O pagamento de JCP em conta corrente do associado, líquido de efeitos tributários foi de R\$ 262.889 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 91.412)

15.6. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Conforme disposto na Lei 130/2009, o Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao Fates os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

acordo com o Cosif. No exercício, foram destinados ao Fates o valor de R\$ 503.189 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 352.007).

15.7. Perdas apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no semestre por entidades cooperativas são cobertas com recursos da reserva legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros definido de acordo com a decisão em assembleia.

15.8. Sobras apuradas no exercício

As sobras (resultado líquido) são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do BCB para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). No exercício, o montante foi de R\$ 7.225.471 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 5.156.891). O valor acumulado das sobras no exercício foi de R\$ 2.467.694 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 2.116,404).

15.9. Outros resultados abrangentes

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social (Nota 8.1), aplicável somente aos títulos do Banco Sicoob. Os efeitos da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários no exercício de 2022 foram negativos em R\$ 11.399 (31 de dezembro de 2021 – negativos R\$ 51.885), líquidos dos efeitos tributários.

15.10. Aprovação das destinações

As destinações das sobras do exercício anterior ocorrem de acordo com a legislação em vigor e com os estatutos das cooperativas centrais e singulares até o final de abril do exercício subsequente. Podem ser destinadas para compor fundo de reservas, Fates, constituição de reservas, aumento de capital, e ainda, serem distribuídas em conta corrente do associado, líquidas de efeitos tributários.

As sobras do exercício anterior foram distribuídas em conta corrente dos associados no montante de R\$ 442.531. O aumento de capital com sobras foi no montante de R\$ 1.487.142. O saldo de sobras a distribuir tem o valor de R\$ 22.974 (31 de dezembro de 2021 - R\$ 16.586).

Nota 16 - Receitas operacionais

16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receita de cobrança		255.836	502.505	478.001
Renda por serviços de transações de pagamento		406.206	768.447	558.652
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	(a)	238.825	482.862	338.926
Rendas da prestação de serviços – comissões	(b)	329.517	570.989	469.377
Renda de taxa de administração de consórcios		129.108	272.442	187.834
Rendas de serviços com cartão de crédito		199.053	368.938	382.119
Rendas de serviços bancários		45.620	84.707	82.458
Rendas da administração de fundos de investimento		5.231	9.626	7.418
Rendas com serviços de aquisição		5.674	10.767	8.671
Rendas de tarifas bancárias		689.341	1.297.215	1.075.513
Receitas de recebimentos de concessionárias		80.877	229.617	187.012
Outras		199.805	417.742	86.477
Total		2.585.093	5.015.857	3.862.458

(a) Referem-se às rendas de antecipação de recebíveis por transações de pagamento.

(b) Referem-se às rendas de comissões pela venda de serviços e produtos.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16.2. Outras receitas operacionais

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de cartões de crédito	(a)	385.488	721.129	440.146
Recuperação de encargos e despesas		191.913	275.752	161.797
Reversão de provisões operacionais	(b)	118.389	131.441	34.365
Rendas de repasses Del Credere		43.585	69.161	63.556
Atualização de depósitos judiciais		24.685	43.275	11.958
Taxas e tarifas		20.640	24.358	28.357
Adquirência		123.038	242.647	343.806
Rendas corretora, consórcios e seguros		6.748	19.789	37.928
Rendas de multas e juros		8.130	12.230	28.590
Reversão de provisões para garantias prestadas	13.2	203.150	353.129	245.904
Outras		104.690	188.008	129.865
Total		1.230.456	2.080.919	1.526.272

(a) Referem-se preponderantemente às receitas com juros e multas sobre os saldos com cartão de crédito.

(b) Referem-se principalmente às reversões com provisões para contingências e juros sobre o capital próprio.

Nota 17 - Despesas operacionais

17.1. Despesas de pessoal

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Honorários pagos a diretores e conselheiros		282.492	550.277	472.205
Proventos	(a)	1.543.258	2.905.005	2.333.287
Encargos sociais	(b)	575.119	1.092.091	881.245
Benefícios	(c)	541.615	996.640	801.663
Treinamentos		7.930	13.455	16.054
Remuneração a estagiários		17.113	31.437	23.775
Total		2.967.527	5.588.905	4.528.229

(a) Referem-se, principalmente aos salários, às horas extras e às provisões para 13º salário e férias.

(b) Referem-se, principalmente às provisões de INSS e FGTS de funcionários.

(c) Referem-se, principalmente aos benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

17.2. Despesas administrativas

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás		39.388	93.501	88.009
Aluguéis		227.859	432.571	336.406
Comunicação		114.837	223.062	189.726
Manutenção e conservação		99.980	182.591	128.969
Material		31.529	59.881	53.908
Processamento de dados	(a)	185.605	343.581	266.412
Promoções e relações públicas		151.701	241.979	146.097
Propaganda e publicidade		188.893	350.409	248.880
Serviços do Sistema Financeiro	(b)	300.678	560.208	447.998
Viagens		39.241	67.327	31.590
Serviços de terceiros		192.452	345.294	259.530
Segurança e vigilância		147.699	289.326	242.024
Serviços técnicos especializados		165.126	314.976	280.459
Transporte		86.911	173.751	169.553
Seguros		22.318	42.080	36.620
Depreciação e amortização		231.570	447.681	385.242
Emolumentos judiciais e cartorários		153	312	27.013
Outras despesas administrativas		272.419	481.570	335.388
Total		2.498.359	4.650.100	3.673.824

(a) Refere-se preponderantemente ao rateio dos serviços de tecnologia prestados pelo Sicoob Confederação. Este saldo foi eliminado em junho de 2021, pelo fato de o Sicoob Confederação passar a ser considerado na combinação dos saldos.

(b) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17.3. Despesas tributárias

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
COFINS	89.191	168.047	173.392
PIS/PASEP	25.537	47.898	42.357
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISSQN	79.285	152.837	137.842
Tributos e taxas municipais e estaduais	17.640	36.020	29.737
Outros	930	2.658	1.954
Total	212.583	407.460	385.282

17.4. Outras despesas operacionais

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas com serviços associados a transações de pagamento		270.796	526.189	450.334
Despesas com tarifas de arrecadação		52.239	142.391	90.185
Descontos concedidos		53.635	88.676	120.818
Contribuições ao fundo garantidor		10.925	16.827	16.808
Contribuições aos fundos de desenvolvimento		63.208	95.731	66.967
Cancelamento de tarifas pendentes		77.416	135.575	103.890
Estorno de rendas		18.927	28.838	14.968
Contribuições diversas	(a)	210.381	401.959	68.266
Adquirência		150.934	277.704	235.589
Comissões diversas		8.995	18.328	22.732
Outras		99.070	144.065	59.942
Total		1.016.526	1.876.283	1.250.499

(a) O aumento considera contribuições de naturezas diversas de distintos entes, empresas e pessoas (Câmara Interbancária de Pagamentos, B3, incentivos educacionais e sociais, dentre outros).

17.5. Resultado não operacional

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas não operacionais		104.350	175.568	170.228
Despesas não operacionais		(42.424)	(66.171)	(84.732)
Provisão para desvalorização de Ativos não Financeiros Mantidos para a Venda	(a)	(42.679)	(74.333)	(104.694)
Amortização do ágio do Sicoob Pagamentos Ltda.		-	-	(39.799)
Total		19.247	35.064	(58.997)

(a) O aumento acompanha o crescimento nos imóveis não de uso recebidos em dação de pagamento de operações de crédito inadimplentes.

Nota 18 - Transações com partes relacionadas

18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Banco Sicoob:

	Sicoob DTVM		Sicoob PAR		Sicoob Pagamentos		Sicoob Consórcios	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ativo	72	47	-	-	-	-	176	147
Valores a receber	72	47	-	-	-	-	176	147
Passivo	10.528	7.743	3.201	679	452.883	370.232	208.607	111.445
Depósitos à vista	1	3	2	23	290	285	1	8
Depósitos a prazo	10.527	7.740	3.199	656	417.309	342.864	208.606	111.437
Valores a pagar	-	-	-	-	35.284	27.083	-	-
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Despesas	1.068	329	1.463	35	177.422	128.932	19.692	4.693
Despesas de captação	1.068	329	1.463	35	43.354	12.398	19.692	4.693
Despesas administrativas	-	-	-	-	134.068	116.534	-	-
Receitas	-	-	-	-	38.388	15.533	2.003	1.796
Receitas diversas	-	-	-	-	38.388	15.533	2.003	1.796

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.2. Entidades integrantes do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações das cooperativas centrais, singulares, Sicoob Confederação, Sicoob DTVM, Sicoob Consórcios e Unicoob Consórcios:

	31/12/2022	31/12/2021
Ativos financeiros	175.380.518	120.840.488
Disponibilidades	7.386	3.388
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	31.616.740	24.575.762
Títulos e valores mobiliários	15.438.449	7.776.306
Aplicações interfinanceiras de liquidez	57.764.374	37.222.715
Centralização financeira	70.553.569	51.262.317
Outros ativos	983.434	560.701
Outros	903.325	480.592
Despesas antecipadas - Comissão Credconsignado	80.109	80.109
Passivos financeiros	165.034.054	96.052.952
Depósitos à vista e de poupança	7.386	135.448
Depósitos interfinanceiros	54.127.747	35.974.234
Depósitos a prazo	4.140.023	3.513.127
Operações compromissadas - carteira própria	3.636.617	1.247.905
Repasse interfinanceiros e obrigações por empréstimos e repasse	31.617.886	4.051.958
Centralização financeira	70.329.139	51.130.280
Outros passivos	1.175.256	689.937
Outros	1.175.256	689.937
Receitas	12.146.780	7.722.502
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	1.170.761	487.576
Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	4.464.236	1.956.106
Receitas de prestação de serviços	570.437	1.418.916
Outras receitas operacionais	5.941.346	3.859.904
Despesas	10.710.890	6.824.575
Captações	5.221.148	2.455.962
Despesas administrativas	533.771	1.152.481
Outras despesas operacionais	4.955.971	3.216.132

18.3. Fundos de investimento combinados

A seguir estão apresentados os saldos das transações mantidas por centrais, singulares e Banco Sicoob com fundos de investimento combinados, cuja administração é feita pelo Sicoob DTVM:

Fundos	Nota	31/12/2022				31/12/2021			
		Operações compromissadas	Depósitos a prazo	Depósitos à vista	Receita	Operações compromissadas	Depósitos a prazo	Depósitos à vista	Receita
Minascoop - FI - Renda Fixa - CP		1.205	-	1	105	776	-	7	30
Sicoob Previdenciário - FI - Renda Fixa -		1.017	-	6	66	787	-	8	28
Sicoob Institucional - FI - Renda Fixa - CP		87.169	-	7	6.855	16.904	-	3	2.656
Sicoob Agências - FI Imobiliário		-	-	7	-	-	-	2	-
Sicoob Cecresp - FI Renda Fixa - CP		11.572	-	2	999	14.234	-	8	336
Sicoob Liquidez Master Renda Fixa - CP		651.977	3.162.940	2	169.584	601.450	2.098.737	2	60.473
Total	(a)	752.940	3.162.940	25	177.609	634.151	2.098.737	30	63.523

(a) Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva. A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Honorários	283.641	551.799	472.072
Encargos sociais	64.867	107.341	102.888
Total	348.508	659.140	574.960

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.5. Transações com administradores

Composição	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Operações de crédito	(a)	3.599.906	2.233.819
Depósitos	(b)	4.734.290	3.794.984
Aplicações em LCA	(c)	844.112	361.018
Aplicações em LCI	(c)	296.789	130.764
Cotas de capital nas cooperativas	(d)	783.102	597.436
Total		10.258.199	7.118.021

(a) As provisões para perdas com as operações de crédito montam em 31 de dezembro de 2022, R\$ 62.164 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 37.016). As taxas variam de 0,01% a 26,17% e os prazos de 1 a 360 meses.

(b) Incluem depósitos à vista, de poupança e a prazo (Recibos de depósitos cooperativos). Os depósitos a prazo têm remuneração pós-fixada e vinculada ao DI e não possuem prazos mínimos para que o recurso fique aplicado.

(c) Operações com taxas preponderantemente pós-fixadas vinculadas ao DI com prazos mínimos de aplicação de 90 dias, ao fim deste, o recurso está disponível para resgate.

(d) Saldos não sujeitos a prazos e taxas.

Nota 19 - Outras informações

19.1. Administração de recursos de terceiros

O total de recursos de terceiros administrados pelo Sicoob DTVM estava apresentado da seguinte maneira em 31 de dezembro de 2022:

Administração de recursos de terceiros	31/12/2022	31/12/2021
Carteiras de títulos e valores mobiliários	55.604.264	38.303.683
Fundos de investimento	13.507.452	9.220.944
Total	69.111.716	47.524.627

O montante combinado relativo às carteiras de títulos e valores mobiliários administradas pelo Sicoob DTVM são compostos por títulos públicos e privados e montam em 31 de dezembro de 2022, R\$ 52.426.195 (31 de dezembro de 2021 – R\$ R\$ 35.755.949).

O total dos recursos administrados relativos aos fundos de investimento combinados em 31 de dezembro de 2022, foi de R\$ 7.379.228 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 4.875.431).

Ressalte-se que, os fundos de investimentos combinados têm as demonstrações contábeis auditadas anualmente, por outros auditores, em atendimento às normas específicas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM aos quais estão sujeitos.

19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/2005, o Banco Sicoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

19.3. Seguros (não auditado)

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar

As entidades que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ. Em 31 de dezembro de 2022, contava com 202.540 participantes ativos (31 de dezembro 2021 – 11.516), cuja contribuição consolidada para a Sicoob Previ totalizou R\$ 27.719 (31 de dezembro de 2021 – R\$10.852).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19.5. Participação nos lucros e resultados

O Sicoob oferece aos funcionários participação nos lucros, calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 31 de dezembro de 2022, foram provisionados os valores de R\$ 302.599 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 225.630).

Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob

21.1. Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, gestão de continuidade de negócios, social, ambiental e climático e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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

21.1.1. Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de 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.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

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

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

21.1.2. Risco de crédito

As diretrizes para gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

21.1.3. Riscos de mercado e de variação das taxas de juros

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros do Sicoob é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento de risco de mercado e de variação das taxas de juros, com objetivo de assegurar que o risco das entidades do Sicoob seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das entidades do Sicoob.

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

O gerenciamento do risco de variação das taxas de juros para a carteira bancária (IRRBB) utiliza as boas práticas e modelos consolidados de avaliação. No processo de gerenciamento do risco são utilizadas as abordagens de valor econômico, resultado da intermediação financeira.

- a) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;
- b) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

O acompanhamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é realizado por meio da apreciação de relatórios periódicos elaborados pela área especializada e remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e resultado de intermediação financeira;
- b) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas do Banco Central do Brasil - BCB;
- c) análise de descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- d) limites máximos do risco de variação das taxas de juros;
- e) análise de sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
- f) resultado das perdas e ganhos embutidos (EGL);

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- g) testes de estresse;
- h) Plano de contingência

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação para avaliar a sensibilidade do risco aos limites definidos na RAS.

21.1.4. Risco de liquidez

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento de risco liquidez, com objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

O gerenciamento de risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente às boas práticas de gestão.

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:
 - limite mínimo de liquidez;
 - fluxo de caixa projetado;
 - aplicação de cenários de estresse;
 - definição de planos de contingência.
- b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;
- c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- d) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos de identificação de riscos, de curto e longo prazo, considerando os possíveis impactos na liquidez do conglomerado do Sicoob.

Como mecanismo de controle para avaliação da efetividade do plano de contingência, trimestralmente, são testadas as principais medidas com o intuito de avaliar a capacidade de geração de liquidez.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21.1.5. Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático é realizado com o objetivo de conhecer e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços do Sicoob.

Para a classificação da exposição das operações de crédito aos riscos social, ambiental e climático - RSAC, o Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC). A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos sociais, aos riscos ambientais e aos riscos climáticos.

Risco social

O processo de gerenciamento do risco social visa garantir o respeito à diversidade e à proteção de direitos nas relações de negócios e para todas as pessoas, avaliando e mensurando os impactos positivos, negativos e eventuais perdas que possam afetar a reputação do Sicoob.

Risco ambiental

O processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgãos competentes, observando potenciais impactos.

Risco climático

O processo de gerenciamento do risco climático consiste na realização de avaliações sistêmicas considerando a probabilidade da ocorrência de eventos que possam ocasionar danos de origem climática e na observância dos riscos de transição e físico.

Os riscos social, ambiental e climático são observados nas linhas de negócios do Sicoob, seguindo os critérios de elegibilidade, abaixo, e avaliação desenvolvidos e divulgados nos manuais internos, em conformidade com as normas e regulamentações vigentes:

- a) setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo ou infantil.

21.2. Gestão de continuidade de negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a 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 e revisados e testados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios, contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em um nível aceitável de 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).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

21.3. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das entidades do Sicoob 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 entidades do Sicoob aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem ao Centro Cooperativo Sicoob (CCS) identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas entidades do Sicoob. Dispõe 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 Executiva e ao Conselho de Administração.

Nota 22 - Eventos subsequentes

22.1. Planos para a implementação da regulamentação contábil nas entidades combinadas estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021, Resolução BCB nº 219/2022 e na Resolução BCB nº 309/2023

Em 25 de novembro de 2021, o CMN emitiu a Resolução nº 4.966/2021 e na mesma linha, o BCB emitiu em 30 de março de 2022, a Resolução 219, ambas as resoluções alterarão os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional "IFRS 9 – Instrumentos Financeiros".

A Resolução CMN 4966/2021 é aplicável às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Neste sentido, no âmbito do Sicoob, esta Resolução será aplicável ao Banco Sicoob, Cooperativas Centrais e Singulares e o Sicoob DTVM enquanto a Resolução BCB 219/2022 é aplicável ao Sicoob Consórcios e ao Unicoob Consórcios.

Adicionalmente, em março de 2023, o BCB emitiu a Resolução nº 309, que estabelece os procedimentos contábeis sobre: **(i)** o teste de SPPJ; **(ii)** metodologia para apuração de taxa de juros efetiva (TJE); **(iii)** pisos mínimos de provisionamento e metodologia simplificada; e **(v)** aspectos de divulgação.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As novas regras entrarão em vigor a partir de 1º. de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por estas Resoluções registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, pelo valor líquido dos efeitos tributários. Com exceção, da metodologia de taxa de juros efetiva, no qual as Instituições deverão reconhecer as receitas e despesas relativas aos custos de transação pela TJE, prospectivamente, para os instrumentos financeiros contratados a partir de 1º. de janeiro de 2025.

Dentre os requerimentos das novas normas, consta a necessidade de elaboração de planos de implementação.

Como a implementação das normas está sendo conduzida sistemicamente no âmbito do CCS – Centro Cooperativo Sicoob, os planos foram elaborados e disponibilizados às entidades já mencionadas, as quais os aprovaram pelos respectivos órgãos de governança, sejam eles, o Conselho de Administração ou Diretoria Executiva, no que for aplicável.

22.1.1. Resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

- **Fase 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;
- **Fase 2 - Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.
- **Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de "DE-PARA" do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.
- **Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- **Fase 5 – Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;
- **Fase 6 – Adoção inicial (1º. de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021.

Durante a execução da Fase 1 dos planos de implantação, foram mapeados os seguintes principais impactos que foram considerados na definição das atividades que serão executadas nas demais fases da implantação:

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.
- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.
- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 219/2022, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Por fim, cumpre esclarecer que as autoridades monetárias ainda precisam emitir novas normas, incluindo o novo plano de contas COSIF, para complementação às que foram emitidas conforme mencionado anteriormente e, que por sua vez, terão impacto na implantação de todos os requisitos nelas previstos.

* * *

Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob

Conselho de Administração

Miguel Ferreira de Oliveira – Presidente
Rui Schneider da Silva – Vice-Presidente
Aifa Naomi Uehara de Paula
Bento Venturim
Clidenor Gomes Filho
Felipe Magalhães Bastos
Hudson Tabajara Camilli
Ivan Capra
Ivo Azevedo de Brito
João Batista Bartoli de Noronha
José Evaldo Campos
Luiz Antônio Ferreira de Araújo
Luiz Gonzaga Viana Lage
Marcelo Baiocchi Carneiro
Marcelo Martins
Wilson Geraldo Cavina

Diretoria Executiva

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente
Antônio Cândido Vilaça Junior - Diretor
Ênio Meinen – Diretor
Fernando Vicente Netto - Diretor
Francisco Silvio Reposse Junior - Diretor
Marcos Vinicius Viana Borges - Diretor
Rubens Rodrigues Filho - Diretor

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2-DF