

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos a Prazo	(25.064.113,79)	(49.692.851,58)	(26.558.537,01)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(11.747.064,55)	(22.035.533,37)	(8.985.983,75)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(3.144.906,10)	(5.255.129,67)	(1.158.250,93)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(609.130,53)	(1.111.645,66)	(658.013,58)
TOTAL	(40.565.214,97)	(78.095.160,28)	(37.360.785,27)

13. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	53.081.268,19	-	53.081.268,19	14.750.709,41	-	14.750.709,41
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	82.984.015,21	128.106.999,82	211.091.015,03	27.327.129,50	107.126.477,05	134.453.606,55
TOTAL	136.065.283,40	128.106.999,82	264.172.283,22	42.077.838,91	107.126.477,05	149.204.315,96

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 12(d) - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

14. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	238.384.241,93	133.645.010,87	372.029.252,80	188.812.263,15	119.291.256,51	308.103.519,66
Recursos da Central	-	-	-	4.676.730,56	-	4.676.730,56
TOTAL	238.384.241,93	133.645.010,87	372.029.252,80	193.488.993,71	119.291.256,51	312.780.250,22

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 10,49% ao ano, com vencimento até 06/06/2033.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cooperativa Central	-	-	-	15.665.757,84	-	15.665.757,84
Banco Sicoob	-	-	-	-	24.874.041,53	24.874.041,53
Repasses do País - Instituições Oficiais	19.823.734,33	44.925.604,18	64.749.338,51	16.363.911,21	-	16.363.911,21
TOTAL	19.823.734,33	44.925.604,18	64.749.338,51	32.029.669,05	24.874.041,53	56.903.710,58

As taxas de juros praticadas nas operações de empréstimo com o BDMG correspondem a uma média de 12,88% ao ano, com vencimento até 22/12/2025.

c) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(16.291.616,82)	(31.582.376,62)	(20.630.851,43)