

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA
SICOOB CREDJURD

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as; as Demonstrações Contábeis do semestre findo em 31/12/2023 da **Cooperativa de Crédito e Investimentos de Rondônia - SICOOB CREDJURD**, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 30/10/2023 o **SICOOB CREDJURD** completou 22 (vinte e dois) anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2023, a **SICOOB CREDJURD** obteve como resultado bruto o valor de R\$ 9.396.277,78 (nove milhões e trezentos e noventa e seis mil e duzentos e setenta e sete reais e setenta e oito centavos) representando um retorno de 24,70% sobre o Patrimônio Líquido.

A remuneração da conta capital rendeu no final do exercício de 2023 o valor de R\$ 1.862.687,92 (um milhão e oitocentos e sessenta e dois mil e seiscentos e oitenta e sete reais e noventa e dois centavos), totalmente creditado no dia 31/12/2023 na conta corrente de cada associado da cooperativa, sendo que para o cálculo das correções, foi aplicada o percentual de até 100% da taxa média da Selic, conforme legislação em vigor.

Após as deduções legais do FATES e do Fundo de Reserva, bem como dos valores adicionais correspondentes ao montante do dispêndio (reversões) do FATES do exercício de 2023, o resultado das sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral indica o valor de R\$ 6.568.235,19 (seis milhões e quinhentos e sessenta e oito mil e duzentos e trinta e cinco reais e dezenove centavos) que representa um retorno de 17,27% sobre o Patrimônio Líquido.

Demonstração das destinações realizadas:

Sobras líquidas do exercício antes das destinações e dos juros ao capital	9.396.277,78
(-) Juros ao capital pagos aos associados	(1.862.687,92)
(=) Resultado Após os Juros ao Capital – Antes das Reversões	7.533.589,86
(+) Reversão dos dispêndios do FATES em 2023	400.661,10
(-) Absorção Estatutária	(191.713,83)
(=) Sobras ou Perdas do Exercício (Antes das Destinações Legais)	7.742.537,13
(-) FATES - Fundo de Assistência Téc. Educ. e Social	(387.126,86)
(-) Fundo de Reserva	(774.253,13)
(=) Sobras Líquidas do Exercício 2023	6.581.157,14
(-) Perdas de Exercício Anterior	(12.921,95)
(=) Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral	6.568.235,19

3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 59.155.634,90 (cinquenta e nove milhões e cento e cinquenta e cinco mil e seiscentos e trinta e quatro reais e noventa centavos). Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ R\$ 64.533.968,94 (sessenta e quatro milhões e quinhentos e trinta e três mil e novecentos e sessenta e oito reais e noventa e quatro centavos).

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Comercial	R\$ 64.533.968,94	100,00%
--------------------	-------------------	---------

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023, o percentual de 16,38% da carteira, no montante de R\$ 10.569.663,53 (dez milhões quinhentos e sessenta e nove mil e seiscentos e sessenta e três reais e cinquenta centavos).

4. Captação

As captações, no total de R\$ 86.342.684,20 (oitenta e seis milhões e trezentos e quarenta e dois mil e seiscentos e oitenta e quatro e vinte centavos), apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 0,96%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósito à Vista	68.047.264,68	78,80%
Depósito Sob Aviso	6,76	0,01%
Depósito a Prazo	18.295.412,76	21,19%
TOTAL	86.342.684,20	100,00%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 25,91% da captação, no montante de R\$ 22.132.178,49 (vinte e dois milhões e cento e trinta e dois mil e cento e setenta e oito reais e quarenta e nove centavos).

5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência da **SICOOB CREDJURD** era de R\$ 36.873.865,03 (trinta e seis milhões, oitocentos e setenta e três mil, oitocentos e sessenta e cinco reais e três centavos). O quadro de associados era composto por 4.733 cooperados, havendo um acréscimo de 18,65% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alcadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A **SICOOB CREDJURD** adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pela SICOOB NORTE, que, por sua vez, realiza a supervisão dessas atividades.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito a cada dois anos na Assembleia Geral Ordinária (AGO), o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe da **SICOOB CREDJURD** aderiram, em 2004, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2023, a Ouvidoria da **SICOOB CREDJURD** registrou 27 (vinte e sete) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

As reclamações procedentes foram resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigentes.

11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.150/12, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284/13, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Porto Velho/RO, 29 de fevereiro de 2024.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA
SICOOB CREDJURD**

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD
SICOOB CREDJURD
CNPJ: 04.751.713/0001-48
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		128.177.161,48	126.168.923,15
DISPONIBILIDADES	Nota 4	855.554,80	929.788,60
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		129.690.992,48	125.602.507,75
Títulos e Valores Mobiliários	Nota 5	4.705.463,83	4.322.766,76
Relações Interfinanceiras		59.155.634,90	75.866.868,72
Centralização Financeira	Nota 4	59.155.634,90	75.866.868,72
Operações de Crédito	Nota 6	64.533.968,94	44.270.829,22
Outros Ativos Financeiros	Nota 7	1.295.924,81	1.142.043,05
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	Nota 7.1	(5.051.493,19)	(2.886.055,47)
(-) Operações de Crédito		(4.695.493,52)	(2.768.165,19)
(-) Outras		(355.999,67)	(117.890,28)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	Nota 8	100.092,75	172.512,18
OUTROS ATIVOS	Nota 9	469.367,41	361.409,71
IMOBILIZADO DE USO	Nota 10	3.156.771,17	2.843.409,75
INTANGÍVEL	Nota 11	80.279,62	80.279,62
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	Nota 12	(1.124.403,56)	(934.928,99)
TOTAL DO ATIVO		128.177.161,48	126.168.923,15
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		128.177.161,48	126.168.923,15
DEPÓSITOS	Nota 13	86.342.684,20	85.171.719,17
Depósitos à Vista		68.047.264,68	70.475.399,69
Depósitos Sob Aviso		6,76	10.546,50
Depósitos a Prazo		18.295.412,76	14.685.772,98
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		836.260,83	494.735,98
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	Nota 14	-	340.235,93
Outros Passivos Financeiros	Nota 15	836.260,83	154.500,05
PROVISÕES	Nota 16	290.374,94	185.269,57
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	Nota 17	180.712,73	168.125,23
OUTROS PASSIVOS	Nota 18	2.485.102,67	2.263.277,67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota 19	38.042.026,11	37.885.795,53
CAPITAL SOCIAL	Nota 19.a	18.369.776,72	18.030.830,14
RESERVAS DE SOBRAS	Nota 19.b	13.104.014,20	12.045.915,01
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	Nota 19.d	6.568.235,19	7.809.050,38
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		128.177.161,48	126.168.923,15

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD

SICOOB CREDJURD
CNPJ: 04.751.713/0001-48
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.155.607,29	9.396.277,78	10.573.313,24
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(379.716,18)	(379.716,18)	(381.316,76)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(382.697,07)	(175.579,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de		2.411.446,99	2.997.279,92	940.038,49
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		55.737,52	92.105,37	50.189,94
Provisões/Reversões para Contingências		12.000,00	36.890,89	(11.251,47)
Depreciações e Amortizações		97.015,89	193.774,57	172.798,46
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		6.352.091,51	11.953.915,28	11.168.192,90
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito		(12.195.440,69)	(20.915.192,94)	(11.002.246,17)
Outros Ativos Financeiros		(69.473,06)	(333.670,74)	(540.757,41)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		33.542,05	72.419,43	(44.174,26)
Outros Ativos		(181.964,98)	(107.957,70)	(257.301,33)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(716.622,43)	(2.428.135,01)	(5.440.019,15)
Depósitos sob Aviso		0,40	(10.539,74)	1.158,46
Depósitos a Prazo		2.189.717,21	3.609.639,78	8.962.331,42
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		-	(340.235,93)	340.235,93
Outros Passivos Financeiros		761.393,17	681.760,78	92.288,33
Provisões		(23.890,89)	(23.890,89)	(4.112,38)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		61.302,87	12.587,50	61.923,31
Outros Passivos		(1.859.317,39)	(1.640.862,92)	(2.023.689,74)
FATES - Atos Cooperativos		(387.126,86)	(387.126,86)	(453.936,36)
Reversão/Realização de Fundos		400.661,10	400.661,10	246.657,01
Imposto de Renda Pago		(812,08)		
Contribuição Social Pago		(1.530,57)		
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(5.637.470,64)	(9.456.628,86)	1.106.550,56
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	382.697,07	175.579,00
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		379.716,18	379.716,18	381.316,76
Aquisição de Imobilizado de Uso		(41.748,08)	(317.661,42)	(68.689,13)
Aquisição de Investimentos		-	(382.697,07)	(556.895,76)
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		337.968,10	62.054,76	(68.689,13)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.050.588,57	2.090.172,57	1.939.830,32
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.465.486,21)	(3.557.058,48)	(3.325.978,80)
Estorno de Capital		(3.623,00)	(13.102,00)	(6.290,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(7.707.335,23)	(3.792.155,53)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.809.351,57	1.809.351,57	1.693.942,45
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	(12.921,95)	-
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE		390.830,93	(7.390.893,52)	(3.490.651,56)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(4.908.671,61)	(16.785.467,62)	(2.452.790,13)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período	Nota 4	64.919.861,31	76.796.657,32	79.249.447,45
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	Nota 4	60.011.189,70	60.011.189,70	76.796.657,32
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(4.908.671,61)	(16.785.467,62)	(2.452.790,13)

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD

SICOOB CREDJURD
CNPJ: 04.751.713/0001-48
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		19.370.126,57	(1.645.464,87)	10.733.990,48	4.293.004,04	32.751.656,22
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	404.051,81	(404.051,81)	-
Distribuição de sobras para associados		4.664,47	-	-	(3.796.820,00)	(3.792.155,53)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		3.248.835,87	(1.309.005,55)	-	-	1.939.830,32
Por Devolução (-)		(3.325.978,80)	-	-	-	(3.325.978,80)
Estorno de Capital		(6.290,00)	-	-	-	(6.290,00)
Reversão/Realização de Fundos						
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	10.573.313,24	10.573.313,24
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.741.243,02)	(1.741.243,02)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.693.942,45	-	-	-	1.693.942,45
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	907.872,72	(907.872,72)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(453.936,36)	(453.936,36)
Saldos em 31/12/2022		20.985.300,56	(2.954.470,42)	12.045.915,01	7.809.050,38	37.885.795,53
Saldos em 31/12/2022	Nota 19	20.985.300,56	(2.954.470,42)	12.045.915,01	7.809.050,38	37.885.795,53
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores						
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	92.132,23	(92.132,23)	-
Distribuição de sobras para associados		9.582,92	-	-	(7.716.918,15)	(7.707.335,23)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		4.185.156,75	(2.094.984,18)	-	-	2.090.172,57
Por Devolução (-)		(3.557.058,48)	-	-	-	(3.557.058,48)
Estorno de Capital		(13.102,00)	-	-	-	(13.102,00)
Reversão/Realização de Fundos						
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	9.396.277,78	9.396.277,78
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	Nota 19.e	-	-	-	(1.862.687,92)	(1.862.687,92)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.809.351,57	-	-	-	1.809.351,57
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	Nota 19.d	-	-	774.253,13	(774.253,13)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	Nota 19.d	-	-	191.713,83	(191.713,83)	-
FATES - Atos Cooperativos	Nota 19.d	-	-	-	(387.126,86)	(387.126,86)
Saldos em 31/12/2023	Nota 19	23.419.231,32	(5.049.454,60)	13.104.014,20	6.568.235,19	38.042.026,11
Saldos em 30/06/2023		21.988.031,78	(4.009.085,99)	12.138.047,24	4.060.075,31	34.177.068,34
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		2.090.957,18	(1.040.368,61)	-	-	1.050.588,57
Por Devolução (-)		(2.465.486,21)	-	-	-	(2.465.486,21)
Estorno de Capital		(3.623,00)	-	-	-	(3.623,00)
Reversão/Realização de Fundos						
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	4.155.607,29	4.155.607,29
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(695.014,69)	(695.014,69)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.809.351,57	-	-	-	1.809.351,57
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	774.253,13	(774.253,13)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	191.713,83	(191.713,83)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(387.126,86)	(387.126,86)
Saldos em 31/12/2023		23.419.231,32	(5.049.454,60)	13.104.014,20	6.568.235,19	38.042.026,11

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD

SICOOB CREDJURD

CNPJ: 04.751.713/0001-48

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	19.d	4.155.607,29	9.396.277,78	10.573.313,24
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		4.155.607,29	9.396.277,78	10.573.313,24

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD
SICOOB CREDJURD
CNPJ: 04.751.713/0001-48
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		10.330.986,46	19.949.665,15	17.705.444,09
Operações de Crédito	Nota 21	6.707.189,72	12.052.888,64	8.947.224,37
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	Nota 4.b	3.623.796,74	7.893.917,53	8.758.219,72
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	2.858,98	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Nota 22	(3.504.853,24)	(5.205.857,69)	(2.352.402,01)
Operações de Captação no Mercado		(1.093.225,63)	(2.208.397,15)	(1.412.363,52)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		(180,62)	(180,62)	-
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.411.446,99)	(2.997.279,92)	(940.038,49)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		6.826.133,22	14.743.807,46	15.353.042,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.604.163,39)	(5.220.026,40)	(4.740.238,86)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	Nota 23	1.524.606,45	2.521.876,38	1.146.987,42
Rendas de Tarifas	Nota 24	15.583,00	32.774,60	45.740,80
Dispêndios e Despesas de Pessoal	Nota 25	(2.299.600,88)	(4.431.920,69)	(3.721.837,55)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	Nota 26	(1.999.289,39)	(3.976.101,53)	(3.209.590,15)
Dispêndios e Despesas Tributárias	Nota 27	(45.331,38)	(83.334,81)	(62.271,96)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	Nota 28	1.118.810,58	2.029.779,43	1.438.474,55
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	Nota 29	(918.941,77)	(1.313.099,78)	(377.741,97)
PROVISÕES	Nota 30	(67.737,52)	(128.996,26)	(38.938,47)
Provisões/Reversões para Contingências		(12.000,00)	(36.890,89)	11.251,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(55.737,52)	(92.105,37)	(50.189,94)
RESULTADO OPERACIONAL		4.154.232,31	9.394.784,80	10.573.864,75
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	Nota 31	1.374,98	1.492,98	(551,51)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	Nota 19.d	4.155.607,29	9.396.277,78	10.573.313,24
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		4.155.607,29	9.396.277,78	10.573.313,24

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD, doravante denominado **SICOOB CREDJURD**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **30/10/2001**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL – SICOOB NORTE** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que específica.

A SICOOB CREDJURD, sediado à Rua Almirante Barroso, Nº 513, Centro na cidade de Porto Velho - RO, possui: 4 Postos de Atendimento (PAs), localidades:

PA's	Endereço	BAIRRO	CIDADE
01	Rua Almirante Barroso nº 513	Centro	Porto Velho - RO
02	Rua Jamary nº 1555	Olaria	Porto Velho - RO
03	Rua Almirante Barroso nº 600	Centro	Porto Velho - RO
04	Avenida Farquar nº 2789	Panair	Porto Velho - RO

A SICOOB CREDJURD tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

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

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas Normas Brasileiras de Contabilidade (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 00 (R2), 01 (R1), 03 (R2), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 28, 33 (R1), 41, 46 e 47. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 29/01/2024.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o período de 2023:

Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022: a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

Em complemento, a **Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não foram identificadas perda provável, a reversão da provisão foi efetivada no primeiro semestre de 2023.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Este normativo entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência teve início em 1º/1/2022.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicações operacionais dos efeitos de transição. Os impactos completos serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022: dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

- i) **Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;
- ii) **Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e
- iii) **Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.;
- iv) **Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

A Resolução BCB nº 352/23, revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, estabelecendo procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A avaliação dos impactos nos sistemas operacionais está em andamento com desenvolvimentos sistêmicos, cuja análise está em paralelo aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023,** altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 Continuidade dos Negócios

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

3. Resumo das Principais Políticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira é composta pelas Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

e) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Os recursos captados pela Cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a Cooperativa Central, e utilizados por ela para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/1971, essas ações são definidas como atos cooperativos.

f) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis

de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

h) Depósitos em Garantia

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

i) Investimentos

Representam investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial em coligadas, controladas ou controladas em conjunto sujeitas à autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil, bem como em outras instituições.

j) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Os ativos intangíveis com vida útil definida geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

l) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações financeiras.

m) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas apropriar referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

p) Outros Passivos

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

q) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

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

s) Obrigações Legais

As Obrigações Legais são aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, que a Cooperativa tem por diretriz.

t) Tributos

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com Associados não tem incidência de tributação.

u) Segregação em Circulante e Não Circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias serão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

v) Valor Recuperável de Ativos – *Impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

w) Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

Dessa forma, para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, não são consideradas partes relacionadas os membros do Conselho Fiscal.

x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Como definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

y) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CREDJURD opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros.

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

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

z) Eventos Subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e depósitos bancários	855.554,80	929.788,60
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	59.155.634,90	75.866.868,72
TOTAL	60.011.189,70	76.796.657,32

- (a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NORTE como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015.
- (b) Rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e de 2022, registrados em contrapartida à receita de “Ingressos de Depósitos Intercooperativos”, foram respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendimentos da Centralização Financeira	3.623.796,74	7.893.917,53	8.758.219,72

5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, títulos e valores mobiliários estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Participação em Cooperativa Central de Crédito	4.705.463,83	4.322.766,76
TOTAL	4.705.463,83	4.322.766,76

Referem-se a saldos de participações de cooperativas em entidades avaliadas pelo custo de aquisição que compõe o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022.

Na Demonstração dos Fluxos de Caixa – DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das “Atividades de Investimentos”, tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 13.a do CPC (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

6. Operações de Crédito

- a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	15.615.739,71	46.541.014,88	62.156.754,59	12.041.205,80	30.324.377,72	42.365.583,52
Financiamentos	665.152,32	1.712.062,03	2.377.214,35	466.161,42	1.439.084,28	1.905.245,70
Total de Operações de Crédito	16.280.892,03	48.253.076,91	64.533.968,94	12.507.367,22	31.763.462,00	44.270.829,22
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.838.817,85)	(2.856.675,67)	(4.695.493,52)	(789.750,97)	(1.978.414,22)	(2.768.165,19)
TOTAL	14.442.074,18	45.396.401,24	59.838.475,42	11.717.616,25	29.785.047,78	41.502.664,03

- b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA	-	Normal	15.385.411,36	333.280,47	15.718.691,83	0,00	9.128.817,66	0,00
A	0,5%	Normal	20.141.279,60	583.414,05	20.724.693,65	(69.397,51)	13.879.422,07	(69.397,11)
B	1%	Normal	9.439.399,24	253.077,91	9.692.477,15	(91.200,48)	9.120.047,68	(91.200,48)
B	1%	Vencidas	30.677,49	0,00	30.677,49	(252,32)	25.231,56	(252,32)
C	3%	Normal	7.603.760,63	579.945,78	8.183.706,41	192.094,25	6.403.141,83	(192.094,25)
C	3%	Vencidas	118.251,46	0,00	118.251,46	(1.874,75)	62.491,57	(1.874,75)
D	10%	Normal	3.380.730,19	213.366,99	3.594.097,18	268.482,65	2.684.826,49	(268.482,65)
D	10%	Vencidas	353.489,56	0,00	353.489,56	(12.448,11)	124.481,07	(12.448,11)
E	30%	Normal	883.231,41	143.149,89	1.026.381,30	103.871,89	346.239,62	(103.871,89)
E	30%	Vencidas	735.211,22	48.783,26	783.994,48	(84.976,97)	283.256,56	(84.976,97)
F	50%	Normal	568.254,38	0,00	568.254,38	163.386,53	326.773,06	(163.386,53)
F	50%	Vencidas	1.207.657,71	88.406,68	1.296.064,39	(95.350,72)	190.700,63	(95.350,32)
G	70%	Normal	179,92	0,00	179,92	(2.728,34)	3.897,63	(2.728,34)
G	70%	Vencidas	158.165,97	67.124,38	225.290,35	(21.935,00)	31.335,72	(21.935,00)
H	100%	Normal	1.169.927,12	0,00	1.169.927,12	833.438,44	833.438,44	(833.438,44)
H	100%	Vencidas	981.127,33	66.664,94	1.047.792,27	826.727,63	826.727,63	(826.727,63)
Total Normal			58.572.173,85	2.106.235,09	60.678.408,94	(2.567.563,79)	42.726.604,48	1.724.600,09
Total Vencidos			3.584.580,74	270.979,26	3.855.560,00	(2.127.929,73)	1.544.224,74	1.043.565,10
Total Geral			62.156.754,59	2.377.214,35	64.533.968,94	(4.695.493,52)	44.270.829,22	2.768.165,19
Provisões			(4.435.875,29)	(259.618,23)	(4.695.493,52)		(2.768.165,19)	
Total Líquido			57.720.879,30	2.117.596,12	59.838.475,42		41.502.664,03	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos e Títulos Descontados	6.151.341,48	9.464.398,23	46.541.014,88	62.156.754,59	42.365.583,52
Financiamentos	201.542,55	463.609,77	1.712.062,03	2.377.214,35	1.905.245,70
TOTAL	6.352.884,03	9.928.008,00	48.253.076,91	64.533.968,94	44.270.829,22

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	% da Carteira	31/12/2023	31/12/2022
Setor Privado - Serviços	6.747.803,29	1.109.871,52	12,18%	7.857.674,81	5.306.450,87
Pessoa Física	55.408.951,30	1.267.342,83	87,82%	56.676.294,13	38.964.378,35
TOTAL	62.156.754,59	2.377.214,35	100,00%	64.533.968,94	44.270.829,22

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	2.768.165,19	2.463.478,70
Constituições/ Reversões no período	2.579.381,55	792.646,78
Transferência para prejuízo no período	(652.053,22)	(487.960,29)
Saldo Final	4.695.493,52	2.768.165,19

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	1.137.265,64	1,75%	977.600,00	2,20%
10 Maiores Devedores	6.720.890,78	10,34%	4.559.453,16	10,26%
50 Maiores Devedores	18.359.420,57	28,24%	13.454.909,68	30,27%

Compõe o saldo da concentração de devedores as operações de crédito e as operações de outros créditos. Não estão contemplados no saldo os valores de encargos financeiros gerados pela utilização de limites de cheque especial.

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	2.076.562,53	2.333.249,45
Valor das operações recuperadas no período	(324.923,63)	(314.944,00)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(1.157,22)	0,00
Valor das operações renegociadas no período	(132.257,63)	(503.370,62)
Valor das operações transferidas no período	832.530,96	561.627,70
Saldo Final	2.450.755,01	2.076.562,53

Para fins de apuração dos valores de movimentação de saldos em prejuízo, são considerados os lançamentos decorrentes de operações de crédito e de operações de outros créditos.

7. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	487.381,04	0,00	487.381,04	182.084,08	0,00	182.084,08
Rendas a Receber (b)	796.823,10	0,00	796.823,10	948.219,67	0,00	948.219,67
Títulos e Créditos a Receber (c)	11.720,67	0,00	11.720,67	11.739,30	0,00	11.739,30
TOTAL	1.295.924,81	0,00	1.295.924,81	1.142.043,05	0,00	1.142.043,05

- a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;
- b) Em Rendas a Receber estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Rendas de Convênios	9.265,77	0,00	9.265,77	8.965,28	0,00	8.965,28
Rendas de Cartões	236.023,93	0,00	236.023,93	86.465,92	0,00	86.465,92
Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central	517.504,62	0,00	517.504,62	828.969,39	0,00	828.969,39
Rendas de Domicílio Bancário	17.559,32	0,00	17.559,32	0,00	0,00	0,00
Rendas de Poupança	2.012,72	0,00	2.012,72	0,00	0,00	0,00
Rendas de Transações Interfinanceiras	2.442,82	0,00	2.442,82	3.670,76	0,00	3.670,76
Outras Rendas a Receber	12.013,92	0,00	12.013,92	20.148,32	0,00	20.148,32
TOTAL	796.823,10	0,00	796.823,10	948.219,67	0,00	948.219,67

- c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 2.746,00); Título e Créditos a Receber R\$ 4.775,50 e outros (R\$ 4.199,17);

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

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

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(355.999,67)	0,00	(355.999,67)	(117.890,28)	0,00	(117.890,28)
TOTAL	(355.999,67)	0,00	(355.999,67)	(117.890,28)	0,00	(117.890,28)

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
E	30%	Vencidas	45.288,72	45.288,72	(13.586,62)	36.603,04	(10.980,91)
F	50%	Vencidas	163.638,22	163.638,22	(81.819,15)	52.932,03	(26.466,02)
G	70%	Vencidas	59.534,00	59.534,00	(41.673,80)	40.352,22	(28.246,56)
H	100%	Vencidas	218.920,10	218.920,10	(218.920,10)	52.196,79	(52.196,79)
Total Vencidos			487.381,04	487.381,04	(355.999,67)	182.084,08	(117.890,28)
Total Geral			487.381,04	487.381,04	(355.999,67)	182.084,08	(117.890,28)
Provisões			(355.999,67)	(355.999,67)		(117.890,28)	
Total Líquido			131.381,37	131.381,37		64.193,80	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os ativos fiscais, correntes e diferidos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições a Compensar	100.092,75	0,00	100.092,75	172.512,18	0,00	172.512,18
TOTAL	100.092,75	0,00	100.092,75	172.512,18	0,00	172.512,18

Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, os saldos de ativos fiscais, correntes e diferidos de maior relevância tiveram origem do saldo negativo de IRPJ e CSLL de exercícios anteriores.

9. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	8.556,70	0,00	8.556,70	2.284,38	0,00	2.284,38

Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	931,42	0,00	931,42	103,98	0,00	103,98
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	256.223,90	0,00	256.223,90	193.289,28	0,00	193.289,28
Devedores Diversos – País (a)	86.975,98	0,00	86.975,98	86.567,69	0,00	86.567,69
Material em Estoque	12.006,00	0,00	12.006,00	5.617,00	0,00	5.617,00
Despesas Antecipadas (b)	104.673,41	0,00	104.673,41	73.547,38	0,00	73.547,38
TOTAL	469.367,41	0,00	469.367,41	361.409,71	0,00	361.409,71

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar	12.889,81	0,00	12.889,81	84.792,85	0,00	84.792,85
Pendências Avais	68.581,39	0,00	68.581,39	1.774,84	0,00	1.774,84
Outros Devedores Diversos	5.504,78	0,00	5.504,78	0,00	0,00	0,0
TOTAL	86.975,98	0,00	86.975,98	86.567,69	0,00	86.567,69

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros R\$ 16.540,95, processamento de dados R\$ 17.425,52, vale refeição R\$ 63.000,00, e outros R\$ 7.706,94.

10. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o imobilizado de uso estão assim compostos:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	31/12/2022
Terrenos		490.000,00	490.000,00
Edificações	4%	1.286.043,28	1.286.043,28
Instalações	10%	227.433,43	30.672,35
Móveis e equipamentos de Uso	10%	569.490,91	560.569,75
Sistema de Processamento de Dados	20%	457.792,14	350.112,96
Sistema de Segurança	10%	126.011,41	126.011,41
Total de Imobilizado de Uso		3.156.771,17	2.843.409,75
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(274.355,84)	(222.914,12)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(36.838,97)	(14.650,60)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(735.993,54)	(621.837,85)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(1.047.188,35)	(859.402,57)
TOTAL		2.109.582,82	1.984.007,18

11. Intangível

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o intangível estão assim compostos:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2023	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	20%	80.279,62	80.279,62
Intangível		80.279,62	80.279,62
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(77.215,21)	(75.526,42)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(77.215,21)	(75.526,42)
TOTAL		3.064,41	4.753,20

12. Depreciações e Amortizações:

Posição das depreciações acumuladas de bens do Ativo Imobilizado e das Amortizações do Ativo Intangível em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depreciações dos imobilizados em uso	(1.047.188,35)	(859.402,57)
Amortizações dos intragáveis	(77.215,21)	(75.526,42)
TOTAL	(1.124.403,56)	(934.928,99)

13. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os depósitos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	68.047.264,68	0,00	68.047.264,68	70.475.399,69	0,00	70.475.399,69
Depósito Sob Aviso	6,76	0,00	6,76	10.546,50	0,00	10.546,50
Depósito a Prazo (b)	18.295.412,76	0,00	18.295.412,76	14.685.772,98	0,00	14.685.772,98
TOTAL	86.342.684,20	0,00	86.342.684,20	85.171.719,17	0,00	85.171.719,17

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de “*pro rata temporis*”; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em “Dispêndios de captação no mercado”.

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Depositante	2.690.338,30	3,15%	3.070.321,40	3,62%
10 Maiores Depositantes	14.969.515,26	17,52%	18.128.208,04	21,38%
50 Maiores Depositantes	35.634.487,06	41,71%	39.381.218,20	46,47%

Compõe o saldo da concentração de depositantes os valores captados através de Depósitos, Conta Benefício do INSS, Conta Salário, Ordens de Pagamento e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos. Os depósitos a prazo são considerados líquidos de impostos.

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(0,40)	(571,63)	(1.158,46)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.030.232,43)	(2.063.069,06)	(1.266.912,82)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	0,00	(18.318,70)	(24.206,87)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(62.992,80)	(126.437,76)	(120.085,37)
TOTAL	(1.093.225,63)	(2.208.397,15)	(1.412.363,52)

14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se 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 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 Crédito Imobiliário - LCI	0,00	0,00	0,00	340.235,93	0,00	340.235,93
TOTAL	0,00	0,00	0,00	340.235,93	0,00	340.235,93

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 16-d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	816.816,30	0,00	816.816,30	142.413,25	0,00	142.413,25
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	2.288,77	0,00	2.288,77	0,00	0,00	0,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	17.155,76	0,00	17.155,76	12.086,80	0,00	12.086,80
TOTAL	836.260,83	0,00	836.260,83	154.500,05	0,00	154.500,05

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cobrança de Terceiros em Trânsito	394,00	0,00	394,00	367,74	0,00	367,74
Outros Recursos em Trânsito de Terceiros (a.1)	816.422,30	0,00	816.422,30	142.045,51	0,00	142.045,51
TOTAL	816.816,30	0,00	816.816,30	142.413,25	0,00	142.413,25

(a.1) Em Outros Recursos em Trânsito de Terceiros está concentrado os valores de repasses dos convênios sobre consignados, e registra uma variação relevante ao exercício anterior por conta de não ter ocorrido a liquidação dentro do mês de dezembro de 2023.

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Operações de Crédito - IOF	17.092,98	0,00	17.092,98	11.925,87	0,00	11.925,87
Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	62,78	0,00	62,78	160,93	0,00	160,93
TOTAL	17.155,76	0,00	17.155,76	12.086,80	0,00	12.086,80

16. Provisões

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos de provisões estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	249.539,35	27.835,59	277.374,94	177.067,75	8.201,82	185.269,57
Provisão Para Contingências	13.000,00	0,00	13.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	262.539,35	27.835,59	290.374,94	177.067,75	8.201,82	185.269,57

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos Associados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
Coobrigações Prestadas		12.075.178,10		9.126.913,45
TOTAL		12.075.178,10		9.126.913,45

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificadas como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Outras Contingências	13.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	13.000,00	0,00	0,00	0,00

c) Movimentação das Provisões para Contingências;

Descrição	Cível	Tributário	Trabalhista	Total
Saldo em 01 janeiro de 2022	13.323,06	0,00	0,00	13.323,06
Constituição da provisão	0,00	0,00	0,00	0,00
Reversão da provisão	(13.323,06)	0,00	0,00	(13.323,06)
Utilização durante o exercício	0,00	0,00	0,00	0,00
Atualização durante o exercício	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 31 de dezembro de 2022	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 01 janeiro de 2023	0,00	0,00	0,00	0,00
Constituição da provisão	36.890,89	0,00	0,00	36.890,89
Reversão da provisão	(23.890,89)	0,00	0,00	(23.890,89)
Utilização durante o exercício	0,00	0,00	0,00	0,00

Atualização durante o exercício	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 31 de dezembro de 2023	13.000,00	0,00	0,00	13.000,00

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDJURD, existem 09 processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.481.882,48, (um milhão, quatrocentos e oitenta e um mil, oitocentos e oitenta e dois reais e quarenta e oito centavos) em 2022 totalizando R\$ 30.000,00, (trinta mil reais). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

17. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	13.382,62	0,00	13.382,62	9.208,94	0,00	9.208,94
Impostos e Contribuições sobre Salários	125.638,75	0,00	125.638,75	104.369,22	0,00	104.369,22
Outros	41.691,36	0,00	41.691,36	54.547,07	0,00	54.547,07
TOTAL	180.712,73	0,00	180.712,73	168.125,23	0,00	168.125,23

(a) A seguir, a composição do saldo de outras obrigações fiscais, correntes e diferidas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
IRRF sobre aplicações financeiras	1.852,57	0,00	1.852,57	11.665,07	0,00	11.665,07
ISSQN a recolher	5.116,83	0,00	5.116,83	6.209,48	0,00	6.209,48
PIS faturamento a recolher	0,00	0,00	0,00	485,19	0,00	485,19
COFINS a recolher	0,00	0,00	0,00	3.000,75	0,00	3.000,75
IRRF sobre juros ao capital	34.721,96	0,00	34.721,96	33.186,58	0,00	33.186,58
TOTAL	41.691,36	0,00	41.691,36	54.547,07	0,00	54.547,07

18. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos de outros passivos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Sociais e Estatutárias (a)	1.653.024,62	0,00	1.653.024,62	1.700.009,95	0,00	1.700.009,95
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	68.698,15	0,00	68.698,15	59.409,95	0,00	59.409,95
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	683.417,51	0,00	683.417,51	341.382,12	0,00	341.382,12
Credores Diversos – País (d)	79.962,39	0,00	79.962,39	162.475,65	0,00	162.475,65
TOTAL	2.485.102,67	0,00	2.485.102,67	2.263.277,67	0,00	2.263.277,67

(a) A seguir, a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias, e os respectivos detalhamentos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022

	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cotas de Capital a Pagar (a.1)	222.132,57	0,00	222.132,57	255.583,66	0,00	255.583,66
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	1.430.892,05	0,00	1.430.892,05	1.444.426,29	0,00	1.444.426,29
TOTAL	1.653.024,62	0,00	1.653.024,62	1.700.009,95	0,00	1.700.009,95

(a.1) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.2) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de FATES para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) O saldo apresentado em Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros refere-se aos recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos e similares, cuja prestação de serviço é pactuada através de contrato entre a Cooperativa e a instituição pagadora.

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Despesas de Pessoal	290.276,28	0,00	290.276,28	256.984,29	0,00	256.984,29
Custos de Transações Interfinanceiras	1.243,21	0,00	1.243,21	1.699,99	0,00	1.699,99
Seguro Prestamista	197.248,69	0,00	197.248,69	58.108,71	0,00	58.108,71
Despesas com Cartões	84.257,45	0,00	84.257,45	15.111,14	0,00	15.111,14
Valores a Pagar - Domicílio Bancário	11.887,14	0,00	11.887,14	0,00	0,00	0,00
Segurança e Vigilância	0,00	0,00	0,00	507,73	0,00	507,73
Manutenção e Conservação de Bens	0,00	0,00	0,00	1.373,90	0,00	1.373,90
Compensação	1.101,76	0,00	1.101,76	1.171,46	0,00	1.171,46
Comunicações	3.543,48	0,00	3.543,48	0,00	0,00	0,00
Provisão de Despesas com Domicílio Bancário	226,12	0,00	226,12	0,00	0,00	0,00
Outras Despesas Administrativas	27.581,39	0,00	27.581,39	0,00	0,00	0,00
Ordem de Pagamento – Encerramento de Conta	313,81	0,00	313,81	0,00	0,00	0,00
Outros Pagamentos	65.738,18	0,00	65.738,18	6.424,90	0,00	6.424,90
TOTAL	683.417,51	0,00	683.417,51	341.382,12	0,00	341.382,12

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	30.597,19	0,00	30.597,19	127.254,17	0,00	127.254,17
Saldos Credores - Encerramento c/c	3,40	0,00	3,40	3,40	0,00	3,40
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	5.460,00	0,00	5.460,00	0,00	0,00	0,00

Valor a Pagar de Honras pelos Fundos Garantidores	595,70	0,00	595,70	0,00	0,00	0,00
Outros Credores Diversos - País	43.306,10	0,00	43.306,10	35.218,08	0,00	35.218,08
TOTAL	79.962,39	0,00	79.962,39	162.475,65	0,00	162.475,65

19. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

No período de 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 338.946,58, (trezentos e trinta e oito mil, novecentos e quarenta e seis reais e cinquenta centavos) com recursos particulares de seus associados.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	18.369.776,72	18.030.830,14
Quantidade de Cooperados	4.733	3.989

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, no percentual de 10%, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Fundo de Reserva totalizava, respectivamente R\$ 13.104.014,20, (treze milhões, cento e quatro mil, quatorze reais e vinte centavos) e R\$ 12.045.915,01 (doze milhões, quarenta e cinco mil, novecentos e quinze reais e um centavo)

c) Sobras Acumuladas ou Perdas Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 04 de março de 2023, os cooperados deliberaram que as sobras líquidas do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 7.716.918,15 (sete milhões, setecentos e dezesseis mil, novecentos e dezoito reais e quinze centavos), fossem destinadas 100% (cem por cento) para a conta corrente dos associados, mediante as fórmulas e critérios definidos e aprovados na referida Assembleia Geral Ordinária. Deliberado ainda, o referendo para destinação ao Fundo de Reserva do valor remanescente de R\$ 92.132,23 (noventa e dois mil, cento e trinta e dois reais e vinte e três centavos), do exercício findo em 31/12/2021, não distribuído aos cooperados em 2022.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício de 2023 terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras/Perdas do exercício	9.396.277,78	10.573.313,24
(-) Juros ao Capital	(1.862.687,92)	(1.741.243,02)
(-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	0,00	0,00

(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	400.661,10	246.657,01
(-) Absorção Estatutária	(191.713,83)	0,00
Base de cálculo das destinações	7.742.537,13	9.078.727,23
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	(774.253,13)	(907.872,72)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	(387.126,86)	(453.936,36)
(+) Reversão dos dispêndios do FATES ref. Exercício de 2021	0,00	92.132,23
(-) Perdas de Exercício Anterior	(12.921,95)	0,00
Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral	6.568.235,19	7.809.050,38

(a) Conforme estatuto social da cooperativa, poderão ser canalizados ao Fundo de Reserva, antes da apuração das destinações obrigatórias, as doações sem destinação específica e, a critério do Conselho de Administração, os valores em prejuízo recuperados de exercícios anteriores e outros valores objeto de recuperação, inclusive em decorrência da legislação aplicável. Na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL) esse montante foi adicionado a destinação estatutária obrigatória para o Fundo de Reserva, e está apresentado na linha “Destinações das Sobras do Período - Fundo de Reserva”.

b) 10 % para a Reserva Legal, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

c) 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa.

A partir do exercício de 2021 a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio ao associado, no percentual de 80% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$ 1.862.687,92, (um milhão, oitocentos e sessenta e dois mil, seiscentos e oitenta e sete reais e noventa de dois centavos) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ 1.741.243,02, (um milhão, setecentos e quarenta e um mil, duzentos e quarenta e dois reais e dois centavos). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

20. Resultado de Atos Não Cooperativos

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o resultado de atos não cooperativos possui a seguinte composição:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	1.292.209,54	1.089.250,63
Despesas específicas de atos não cooperativos	(100.221,88)	(122.399,05)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(418.666,08)	(337.882,83)
Resultado operacional	773.321,58	628.968,75

Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	1.492,98	(551,51)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	774.814,56	628.417,24
PIS/COFINS/ISSQN	(64.609,98)	0,00
IRPJ/CSLL	0,00	0,00
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(1.139.198,31)	(709.680,90)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(428.993,73)	(81.263,66)

21. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.057,90	7.639,46	11.783,19
Rendas de Empréstimos	6.117.865,40	10.923.719,59	7.623.730,14
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	22.810,90	49.718,90	41.930,49
Rendas de Financiamentos	221.815,98	416.428,51	239.904,15
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	340.639,54	655.382,18	1.029.876,40
TOTAL	6.707.189,72	12.052.888,64	8.947.224,37

22. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(1.093.225,63)	(2.208.397,15)	(1.412.363,52)
Despesas De Obrigações Por Operações Vinculadas a Cessão	(180,62)	(180,62)	0,00
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.411.446,99)	(2.997.279,92)	(940.038,49)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	650.428,79	1.397.343,39	1.440.198,64
Reversões de Provisões para Outros Créditos	113.155,05	137.068,44	6.613,16
Provisões para Operações de Crédito	(2.875.646,25)	(3.976.724,94)	(2.232.845,42)
Provisões para Outros Créditos	(299.384,58)	(554.966,81)	(154.004,87)
TOTAL	(3.504.853,24)	(5.205.857,69)	(2.352.402,01)

23. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	49.219,25	99.663,24	80.156,22
Rendas por Serviços de Pagamento (a)	621.089,62	900.744,45	0,00
Rendas de Convênios	12.666,89	25.071,65	21.392,57
Rendas de Comissão	691.391,21	1.167.949,41	699.250,89
Rendas de Cartões	107.885,85	253.049,67	304.971,25
Rendas de Outros Serviços	18.543,30	36.277,32	41.216,49
Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento	23.810,33	39.120,64	0,00
TOTAL	1.524.606,45	2.521.876,38	1.146.987,42

a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de negócio de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. Dessa forma, o Banco Sicoob e as cooperativas passaram a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.

24. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	4.686,00	9.657,60	10.507,80
Rendas de Serviços Prioritários - PF	2.887,00	6.577,00	9.297,00

Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	8.010,00	16.540,00	25.936,00
TOTAL	15.583,00	32.774,60	45.740,80

25. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(34.920,00)	(68.880,00)	(73.750,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(261.357,08)	(509.197,08)	(470.129,86)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(510.258,85)	(979.351,00)	(718.734,44)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(426.671,09)	(816.214,12)	(697.435,76)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.065.696,81)	(2.056.497,14)	(1.754.826,97)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(697,05)	(1.781,35)	(2.943,10)
Despesas de Remuneração de Estagiários	0,00	0,00	(4.017,42)
TOTAL	(2.299.600,88)	(4.431.920,69)	(3.721.837,55)

26. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(20.393,72)	(36.783,99)	(31.303,20)
Despesas de Aluguéis	(77.117,79)	(180.882,20)	(106.528,56)
Despesas de Comunicações	(38.391,90)	(79.538,42)	(78.408,93)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(22.949,90)	(26.359,48)	(48.452,36)
Despesas de Material	(10.781,15)	(26.850,23)	(23.252,04)
Despesas de Processamento de Dados	(245.872,08)	(451.919,11)	(390.112,78)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.535,70)	(7.438,05)	(21.438,90)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(29.247,62)	(38.547,62)	(20.090,87)
Despesas de Publicações	(100,00)	(670,00)	(700,00)
Despesas de Seguros	(13.886,33)	(41.145,57)	(37.967,89)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(134.215,51)	(303.038,39)	(366.553,35)
Despesas de Serviços de Terceiros	(44.142,72)	(107.162,23)	(97.305,66)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(101.897,65)	(201.853,53)	(186.804,77)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(147.321,72)	(284.358,27)	(253.174,14)
Despesas de Transporte	(3.476,35)	(10.085,09)	(6.704,96)
Despesas de Depreciação/Amortização	(97.015,89)	(193.774,57)	(172.798,46)
Outras Despesas Administrativas (a)	(1.010.943,36)	(1.985.694,78)	(1.367.993,28)
TOTAL	(1.999.289,39)	(3.976.101,53)	(3.209.590,15)

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição sindical patronal	0,00	0,00	(71.497,49)
Emolumentos judiciais e cartorários	(72.390,00)	(111.304,67)	(36.561,64)
Copa/cozinha	(3.120,09)	(5.372,93)	(6.491,25)
Lanches e refeições	(1.273,95)	(5.067,93)	(5.297,79)
Uniformes e vestuários	(2.735,01)	(13.780,50)	(3.795,00)
Contribuição a OCE	(41.369,38)	(75.031,86)	(13.300,32)
Sistema cooperativista	(59.063,71)	(117.363,27)	(127.404,20)
Rateio de despesas da Central	(619.430,67)	(1.238.893,45)	(856.907,47)
Microfilmagem de documentos	(0,14)	(0,14)	0,00
Ações judiciais	(16.000,00)	(16.000,00)	(3.013,42)
Outras despesas administrativas	(195.560,41)	(402.880,03)	(243.724,70)
TOTAL	(1.010.943,36)	(1.985.694,78)	(1.367.993,28)

27. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(8.602,18)	(16.844,14)	(8.585,92)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(35.870,01)	(64.609,98)	(48.725,50)
Despesas de Contribuição ao COFINS	0,00	0,00	(3.046,56)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(859,19)	(1.880,69)	(1.913,98)
TOTAL	(45.331,38)	(83.334,81)	(62.271,96)

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	41.762,51	48.173,33	125.585,29
Distribuição de sobras da central	0,00	382.697,07	175.579,00
Outras rendas operacionais	17.589,49	55.483,37	133.305,75
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	679.742,40	1.163.709,48	622.687,75
Juros ao Capital Recebidos da Central	379.716,18	379.716,18	381.316,76
TOTAL	1.118.810,58	2.029.779,43	1.438.474,55

29. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	0,00	0,00	(9.602,21)
Outras Despesas Operacionais	(92.205,37)	(136.704,28)	(101.350,44)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento (a)	(533.732,07)	(764.976,47)	0,00
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(3.262,00)	(7.003,00)	(5.619,00)
Outras Contribuições Diversas	(85,51)	(131,72)	(222,26)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(1.573,14)	(3.400,28)	(12.580,33)
Perdas - Práticas Inadequadas	0,00	0,00	(1.710,72)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(222,93)	(222,93)	0,00
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(287.860,75)	(400.661,10)	(246.657,01)
TOTAL	(918.941,77)	(1.313.099,78)	(377.741,97)

- (a) A variação apresentada nas Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamentos se deve a alteração no modelo de negócios de emissões de cartões, conforme nota explicativa nº 23(a).

30. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Contingências	(12.000,00)	(36.890,89)	11.251,47
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	0,00	0,00	(125,80)
Provisões para Contingências	(12.000,00)	(36.890,89)	0,00
Reversões de Provisões para Contingências	0,00	0,00	11.377,27
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(55.737,52)	(92.105,37)	(50.189,94)
Provisões para Garantias Prestadas	(215.058,99)	(387.143,10)	(255.158,60)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	159.321,47	295.037,73	204.968,66
TOTAL	(67.737,52)	(128.996,26)	(38.938,47)

31. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	1.374,98	1.374,98	0,00
Ganhos de Capital	0,00	0,00	165,99
Provisões/Reversões Não Operacionais	0,00	118,00	(717,50)
Outras Rendas Não Operacionais	0,00	118,00	1.323,29
(-) Perdas de Capital	0,00	0,00	(2.040,79)
TOTAL	1.374,98	1.492,98	(551,51)

32. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e 2022.

33. Partes Relacionadas

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

33.1 Transações com Partes Relacionadas e Remuneração de Pessoal Chave da Administração

As operações com tais partes relacionadas e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

a) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2023:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	33.473,39	0,0691%	335,73
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	343.636,71	0,7097%	353,80
TOTAL	377.110,10	0,7788%	689,53

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023	
Empréstimos e Financiamentos	0,7761%
Aplicações Financeiras	0,2691%

b) Montante total das operações ativas e passivas atualizados em 31 de dezembro de 2023:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	5.533,10	553,31	2,5168%
Conta Garantida	2.995,89	29,96	2,0260%
Empréstimos	818.723,46	2.433,19	1,3319%
Financiamentos	6.641,21	199,24	0,2794%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	715.105,92	1,0590%	-

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m.)
Empréstimos	1,2915%	51,32
Financiamentos	1,6000%	36,07

Conforme a *Política de Crédito do Sistema Sicoob*, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são deliberadas em última alçada de aprovação, no âmbito do Conselho da Administração

ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	2.995,89
Empréstimos	891.489,05
Financiamentos	36.480,00

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Outras Coobrigações	386.949,82	400.713,50

f) Remuneração de pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(217.707,08)	(430.132,08)	(405.629,86)
Cédula de Presença do Conselho de Administração	(43.650,00)	(79.065,00)	(64.500,00)
INSS Diretoria/Conselheiros	(59.249,31)	(115.609,31)	(108.760,22)
F.G.T.S. Diretoria	(13.701,51)	(19.124,45)	0,00
TOTAL	(334.307,90)	(643.930,84)	(578.890,08)

g) O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

31/12/2023	31/12/2022
217.429,00	207.938,72

33.2 Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DE RONDÔNIA - SICOOB CREDJURD**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL - SICOOB NORTE**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB NORTE:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	59.155.634,90	75.866.868,72
Ativo - Participações de Cooperativas	4.705.463,83	4.322.766,76
Ativo – Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central	517.504,62	828.969,39
Total das Operações Ativas	64.378.603,35	81.018.604,87

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB NORTE:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.623.796,74	7.893.917,53	8.758.219,72
Total das Receitas	3.623.796,74	7.893.917,53	8.758.219,72
Rateio de Despesas da Central	(619.430,67)	(1.238.893,45)	(856.907,47)
Total das Despesas	(619.430,67)	(1.238.893,45)	(856.907,47)

34. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	79.097.045,97	65.482.751,38
Patrimônio de Referência (PR)	36.873.865,03	36.853.618,24
Índice de Basileia (mínimo 12%)	46,62%	56,28%
Razão de Alavancagem (RA) %	26,39%	27,27%
Índice de imobilização (limite 50%) %	5,72%	5,38%

35. Gerenciamento de Risco

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, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

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

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, social, ambiental e climático e gestão de continuidade de negócios 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 a adequada disseminação de informações e do fortalecimento 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.

35.1 Risco operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, 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.

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 do CCS.

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

35.2 Risco de Crédito

As diretrizes para o 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 no 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 nº 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) estimativa (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a 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 a 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 utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

35.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros estão descritas na *Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado e do Risco de Variação das Taxas de Juros e no Manual de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB*, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para as Cooperativas do segmento S3 e S4.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, adequada ao perfil dos riscos e à importância sistêmica da cooperativa, e capacitada para avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a cooperativa atua.

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

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

- a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;
- b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O IRRBB é definido com o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a mensuração do risco de mercado das operações contidas na carteira de negociação, são utilizadas metodologias padronizadas do Banco Central do Brasil (BCB), que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (commodities).

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

- a) valor econômico (Δ EVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;
- b) resultado de intermediação financeira (Δ NII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
- b) os limites máximos do risco de mercado;
- c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;
- d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;
- e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);
- g) a 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;
- h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
- i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);

j) resultado dos testes de estresse.

35.4 Risco de Liquidez

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na *Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira*, na *Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez* e no *Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez*, aprovados 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 liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

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

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado, ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:

a.1) limite mínimo de liquidez;

a.2) fluxo de caixa projetado;

a.3) aplicação de cenários de estresse;

a.4) definição de planos de contingência.

b) relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) 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.

Os resultados dos testes de estresse aplicando os cenários de estresse, tem por objetivo identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das cooperativas do Sicoob.

35.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para o 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.

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

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, avaliam impactos negativos e perdas que possam afetar a imagem 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 órgão 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, 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.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

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

35.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital com finalidade avaliar e acompanhar os índices mínimos de capital regulamentar e gerencial, com intuito de manter a necessidade de capital adequada aos objetivos estratégicos das entidades do Sicoob.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob.

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

35.7 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 pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, 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 de TI, inclusive pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os 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 tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

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

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

35.8 Risco Cibernético

O gerenciamento de Risco Cibernético compõe a Gestão Integrada de Riscos e abrange os riscos relacionados a segurança de sistemas, redes, infraestruturas, dados e usuários, assegurando uma abordagem abrangente para proteger as entidades do Sicoob contra ameaças no ambiente cibernético.

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bienalmente. Em casos excepcionais, a Diretoria Executiva do CCS poderá prorrogar ou antecipar o prazo do ciclo.

As responsabilidades sobre o risco cibernético são divididas da seguinte forma:

- a) Gerência de Risco Cibernético: responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;
- b) Segurança Cibernética e Segurança da Informação: Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos. Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;
- c) Superintendência de Gestão Integrada de Riscos: supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;

d) Diretoria Executiva: patrocinar a estrutura de gerenciamento do risco cibernético, possibilitando a avaliação tempestiva de impactos das exposições e a tomada de decisões, pelos gestores das áreas sob suas responsabilidades, em conformidade com as estratégias de tratamento dos riscos.

36. Seguros Contratados – Não Auditado

A Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e pelos agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações financeiras e, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito e Investimentos de Rondônia – Sicoob Credjurd

Porto Velho – RO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito e Investimentos de Rondônia – Sicoob Credjurd, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Credjurd em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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”. Somos independentes em relação à cooperativa, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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, 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 o 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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa 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 cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo/SP, 28 de fevereiro de 2024.



Ronaldo Reimberg Lima
Contador – CRC 1SP215393/O-1