



# RELATÓRIO ANUAL 2023

# ÍNDICE

**DADOS CADASTRAIS**

Página 03

**CONSELHOS E ADMINISTRADORES**

Página 05

**APRESENTAÇÃO**

Página 06

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO**

Página 07

**RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO**

Página 09

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Página 11

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS**

Página 12

**NOTAS EXPLICATIVAS**

Página 17

**PARECER DA AUDITORIA**

Página 49

**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Página 51

## DADOS CADASTRAIS

**DENOMINAÇÃO SOCIAL:** COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.

**NOME COMERCIAL:** SICOOB CREDIJUR

**CNPJ:** 02.480.577/0001-73

**INSCRIÇÃO MUNICIPAL - GOIÂNIA:** 141.583-2

**INSCRIÇÃO ESTADUAL:** Isento

## AGÊNCIA SEDE:

Rua 100 Qd F17 Lt 15, N° 155, Setor Sul  
Goiânia – GO, CEP: 74.080-140

**Telefone:** (62) 3216-0102

## AGÊNCIA SANTO IVO:

Av. Independência com Rua Tanner de Melo, Setor  
Serra Dourada 3ª Etapa, ao lado do Aparecida  
Shopping, Aparecida de Goiânia - GO, CEP: 74973-340  
**Telefone:** (62) 3216-0102

## AGÊNCIA LOZANDES:

Avenida F, Esquina c/ Av.C, N° 803, Água Branca  
Goiânia - GO, CEP: 74.723-100

**Telefone:** (62) 3216-0102

## AGÊNCIA CATALÃO:

Av. Jocelim Gomes Pires, N° 2300, Loja Kuc 164,  
andar 1, no Catalão Shopping, Nossa Senhora de  
Fátima, Catalão - GO, CEP: 75.701-045

**Telefone:** (62) 3216-0102

**SICOOB.COM.BR/WEB/SICOOB CREDIJUR**

   @sicoobcredijur



credijur@sicoobcredijur.com.br



**OUVIDORIA** 0800 725 0996

# Mais que uma escolha **FINANCEIRA.**



Fazer parte da **Credijur** é mais que contar com soluções financeiras completas e taxas mais justas para cuidar do seu dinheiro. É participar das decisões e dos resultados, promovendo o desenvolvimento de toda a comunidade por meio da cooperação.

**Com os benefícios do cooperativismo,  
fica fácil escolher a sua instituição financeira.**

CONHEÇA OS MOTIVOS PARA SE ASSOCIAR E ABRIR SUA CONTA EM:  
**SICOOB.COM.BR/SICOBCREDIJUR**



**CENTRAL DE ATENDIMENTO**

Capitais e regiões metropolitanas: 3216-0102

Demais localidades: 0800 642 0000

**SAC 24 horas:** 0800 724 4420

Ouvintes: 0800 725 0996 - de seg. a sex., das 8h às 20h - ouvidoria.sicoob.com.br

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 8h às 20h

**SICOOB CREDIJUR**  
Cooperativa de Crédito

# CONSELHOS E ADMINISTRADORES

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Felicíssimo Sena  
**Presidente**

Érico Fleury  
**Vice-presidente**

Absahy Mendonça  
**Conselheiro**

Andréa Pereira  
**Conselheira**

Divino Antônio  
**Conselheiro**



Lenise Alvarenga  
**Conselheira**

Luiz Antônio da Cunha Cerqueira  
**Conselheiro**

Maria de Lourdes Miguel Cavalcante  
**Conselheira**

Miguel Ângelo Sampaio Cançado  
**Conselheiro**

## CONSELHO FISCAL



Antônio Leite  
**Coordenador do Conselho Fiscal**



Hanna Mtanios  
**Conselheiro Fiscal Efetivo**



Isaque Lustosa  
**Conselheiro Fiscal Efetivo**



Áurea Akiko  
**Conselheira Fiscal**



Gilmê Batista  
**Conselheira Fiscal**



Levi de Alvarenga  
**Conselheiro Fiscal**

## DIRETORIA EXECUTIVA



João Carlos Borgo  
**Diretor Administrativo**



Valcir Franco Honóstrio  
**Diretor de Negócios**

## GERENTES DE PA



Joselito Silveira  
**Agência Sede**



Welshiellia Martins  
**Agência Santo Ivo**



Yuri Sousa  
**Agência Lozandes**



Pedro Paulo  
**Agência Catalão**

# APRESENTAÇÃO

## RELATÓRIO ANUAL 2024

Há vinte e seis anos, mais especificamente, em 27 de abril de 1997, vinte e seis advogados, considerando o fato de a maior parte da advocacia não ter receitas constantes, embora as despesas sejam frequentes, iniciaram a discussão sobre a possibilidade de criar uma cooperativa de crédito, a fim de dar uma solução eficiente para acesso aos negócios bancários, aí incluso o crédito, de forma menos complicada e com custos menores. Assim surgiu a **SICOOB CREDIJUR**.

O capital inicial foi formado por minguados R\$ 2.600,00, à razão de R\$ 100,00 por cooperado, valor que eventual e até provável fracasso, não pesaria na bolsa dos novos cooperativistas.

Como todo negócio embrionário, as dificuldades logo apareceram, mas serviram apenas para aumentar a garra dos empreendedores.

No começo segmentada, ou seja, limitada aos advogados e suas empresas advocatícias, logo o Banco Central autorizou fosse convertida em livre admissão, o que permite contribuir mais com o progresso da região em que está instalada.

Não demorou a chamar a atenção e os 26 ousados quase kamikazes, hoje são 8005 cooperados que somam esforços recíprocos para atender as demandas pessoais e coletivas sem competição interna. Esse é o segredo do cooperativismo, soma esforços sem consumir energia em competições estéreis.

Seguindo um processo planejado de crescimento, abrimos a Agência Lozandes, na Avenida Olinda. Na sequência, instalamos agência Santo Ivo, na Avenida Independência em Aparecida de Goiânia. Logo depois chegamos a Catalão, no Catalão Shopping.

Hoje disponibilizamos todos serviços bancários, desde a convencional conta corrente, aos modernos “Contratos Guarda Chuva”, que disponibilizam crédito amplo com custos limitados sobre os valores efetivamente usados, além dos práticos cartões de débito e crédito, sempre respeitando os valores financeiros e o interesse dos cooperados, destinatários de nossa constante atenção.

Os negócios ativos e passivos da Cooperativa somados, alcançam vultosos valores próximos a meio bilhão de reais.

Contamos com um quadro de oitenta colaboradores diretos, além de outros doze terceirizados, prestadores de serviços, menores aprendizes e estagiários.

Embora as expectativas econômico-financeiras para o Brasil em 2024 não sejam as mais otimistas, estamos caminhando firme na busca de resultados equilibrados de modo a podermos, a um só tempo, manter os custos menores e alcançar sobras melhores do que as apuradas em 2023.

Nossas agências são modernas e confortáveis para os que nelas trabalham e para os que delas se valem na atividade-fim a que se destinam.

Ainda no primeiro semestre de 2024, estaremos transferindo nossa agência sede para a Rua 100, um novo espaço que estimulará o crescimento dos negócios e melhorará a qualidade de nossos serviços. Nós somos uma parceria que deu certo e que gosta de atender bem, como provam os números deste relatório anual de 2023.

Boa leitura!

**Felicíssimo Sena**  
**Presidente**

# EDITAL DE CONVOCAÇÃO

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E  
DOS ADVOGADOS LTDA. - SICOOB CREDIJUR**  
**CNPJ: 02.480.577/0001-73**  
**NIRE: 52400003557**

## EDITAL DE CONVOCAÇÃO ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

O Presidente da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão e dos Advogados Ltda. **SICOOB CREDIJUR**, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os associados, que nesta data são de número 8.109 (oito mil cento e nove) em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária, a realizar-se de forma **SEMIPRESENCIAL**, no Hotel Clarion Goiânia Orion, na Avenida Portugal, 1.148, Setor Marista, Goiânia, GO, CEP 74150-030, no Salão Orion, e também a distância (por meio digital), pelo aplicativo Sicoob Moob, em **17/04/2024**, às **17:00** (dezessete) horas com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados, em primeira convocação; às **18:00** (dezoito) horas, com metade mais um dos associados, em segunda convocação; ou em terceira e última convocação às 19:00 (dezenove) horas, com a presença de, no mínimo, 10 (dez) associados, para deliberarem sobre a seguinte ordem do dia:

**1.** Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal e da análise da auditoria externa, compreendendo:

- A)** relatório da gestão;
- B)** balanço;
- C)** relatório da auditoria independente;
- D)** demonstrativos das sobras apuradas no exercício de 2023.

**2.** Destinação das sobras apuradas no exercício de 2023, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios;

**3.** Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras, com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício de 2023, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas;

**4.** Fixação do valor das cédulas de presença, dos honorários ou das gratificações dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal;

**5.** Política de Remuneração dos ocupantes de cargos da Diretoria Executiva;

**6.** Aprovação da Ratificação da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob - Resolução CCS - 185/2023;

**7.** Aprovação da Ratificação da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade - Resolução CCS - 195/2023;

**8.** Aprovação da Atualização da Política Institucional de Governança Corporativa - Resolução CCS 246/2024.

## OBSERVAÇÕES:

**1.** A Assembleia Geral Ordinária ocorrerá de forma SEMIPRESENCIAL, no Hotel Clarion Goiânia Orion, na Avenida Portugal, 1.148, Setor Marista, Goiânia, GO, CEP 74150-030, e por meio aplicativo Sicoob Moob, disponível gratuitamente nas lojas Apple Store e Google play, acessível a todos os associados, que poderão participar e votar nas deliberações da Assembleia. Essas e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no sítio <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobcredijur/sicoob-credijur>.

**2.** O Sicoob Moob também poderá ser acessado pelo navegador por meio do sítio eletrônico: <https://www.sicoob.com.br/web/moobweb>.

**3.** O tempo de acolhimento dos votos será definido em Assembleia, conforme o assunto a ser deliberado.

**4.** Referida Assembleia Geral Ordinária realizar-se-á em local diverso da sede da SICOOB CREDIJUR por absoluta falta de espaço físico na sede da mesma.

**Goiânia - GO, 06 de abril de 2024.**

**Felicíssimo José de Sena**  
**Presidente do Conselho de Administração**



Seguro Empresarial  
da Sicoob Credijur,  
**PRA TUDO  
FICAR BEM.**

## Fique seguro. A gente protege tudo que você conquistou.

Cuide bem do que você tem de mais valor. Com o Seguro Empresarial da **Sicoob Credijur**, você protege seu patrimônio em caso de incêndio, raio e explosão, além de ter coberturas adicionais para outros tipos de ocorrência.



Procure seu gerente e contrate! [sicoob.com.br/sicoobcredijur](http://sicoob.com.br/sicoobcredijur)

Credijur. Mais que uma escolha financeira.

Central de Relacionamento Sicoob Seguros - Atendimento 24 horas  
Capitais e regiões metropolitanas: 3003 5262 - Demais localidades: 0800 725 8285  
Ouvintoria: 0800 725 0996 - de segunda a sexta, das 8h às 20h - ouvidoriasicoop.com.br  
Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de segunda a sexta, das 8h às 20h

 **SICOOB CREDIJUR**  
Cooperativa de Crédito

# RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

## Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023 COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA. - SICOOB CREDIJUR

Seguindo o princípio da informação e prezando pela transparência, apresentamos as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB CREDIJUR.

Aqui você vai conhecer um pouco mais sobre a Cooperativa e os resultados que juntos alcançamos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro que praticamos.

### CONTEXTO SICOOB

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o SICOOB é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

### SUSTENTABILIDADE

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do SICOOB, as organizações do Sistema estão mobilizados em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades a que servimos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente às diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática.

Para saber mais acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).

### NOSSA COOPERATIVA

O SICOOB CREDIJUR é uma instituição financeira cooperativa que fomenta o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, tem participação nos resultados e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	
<b>Felicíssimo José de Sena</b>	Presidente
<b>Erico Rafael Fleury de C. C.</b>	Vice-presidente
<b>Absahy Alves de Mendonça</b>	Conselheiro Efetivo
<b>Andréa Terezinha Maria P.</b>	Conselheira Efetivo
<b>Divino Antônio de Deus</b>	Conselheiro Efetivo
<b>Lenise Alvarenga</b>	Conselheira Efetivo
<b>Luiz Antônio da Cunha C.</b>	Conselheiro Efetivo
<b>Maria de Lourdes Miguel C.</b>	Conselheira Efetivo
<b>Miguel Ângelo Sampaio C.</b>	Conselheiro Efetivo
DIRETORIA EXECUTIVA	
<b>Valcir Franco Honostório</b>	Diretor de Negócios
<b>João Carlos Borgo</b>	Diretor Adm., Fin. e de Riscos

### POLÍTICA DE CRÉDITO

Nossa atuação ocorre principalmente por meio da captação de depósito e da concessão de empréstimos, práticas essas realizadas para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos. Realizamos consultas cadastrais e análises.

Nossa política de classificação de risco de crédito está conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, com uma concentração de **76,55%** nos níveis de "AA" a "C".

### GOVERNANÇA CORPORATIVA

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, órgão responsável pelas decisões estratégicas.

Os atos da administração da Cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são conferidos pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar a gestão de forma integral. Ele complementa o Conselho de Administração. A gestão dos negócios da Cooperativa, no dia a dia, é realizada pela Diretoria Executiva.

A Cooperativa tem também um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos, esses expedidos pela SICOOB NOVA CENTRAL e SICOOB CONFEDERAÇÃO, bem como aqueles próprios da legislação vigente.

Os balanços da Cooperativa são analisados por auditoria externa, 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 como o Manual de Crédito e outros manuais, todos aprovados pela SICOOB CONFEDERAÇÃO e homologados pela Central.

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

A Cooperativa cumpre todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa Cooperativa respeitam o Código de Ética e de Conduta Profissional recomendado pelo Sistema SICOOB.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários,

levam aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## SISTEMA DE OUVIDORIA

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são respondidas consultas e dúvidas sobre nossos produtos.

No exercício de 2023, a SICOOB CREDIJUR, **atendeu 30 (trinta)** consultas sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas, principalmente, ao atendimento, conta corrente, cartão de Crédito e empréstimos. **16 (dezesseis)** foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme a legislação vigente.

## FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, criada para tornar as cooperativas financeiras tão consistentes quanto os bancos comerciais, protegendo as pessoas que depositam sua confiança nessas instituições.

## DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS CONSOLIDADOS

Data-base: 31 de dezembro de 2023 (em real)

Grandes números	% de crescimento	2023	2022
Resultados financeiros	-34,91%	R\$ 4.538.377,47	R\$ 6.973.240,32
Patrimônio Líquido	11,10%	R\$ 62.098.564,15	R\$ 55.893.028,96
Ativos	13,79%	R\$ 299.830.840,20	R\$ 263.491.292,38
Depósitos na Centralização Financeira	13,36%	R\$ 141.938.345,65	R\$ 125.209.418,94
Número de cooperados	7,39%	8.005	7.454

Carteira de Crédito	% de crescimento	2023	2022
Total	11,98%	R\$ 137.110.144,31	R\$ 122.436.489,57
Carteira Comercial	11,98%	R\$ 137.110.144,31	R\$ 122.436.489,57

Captações	% de crescimento	2023	2022
Total	14,69%	R\$ 223.678.990,24	R\$ 195.024.797,81
Depósitos à vista	12,82%	R\$ 71.958.821,90	R\$ 63.783.242,15
Depósitos sob aviso	6,13%	R\$ 598.558,09	R\$ 564.000,80
Depósitos a prazo	5,27%	R\$ 126.946.427,17	R\$ 120.594.951,31
LCI	139,77%	R\$ 24.175.183,08	R\$ 10.082.603,55

Patrimônio de referência	% de crescimento	2023	2022
Total	7,01%	R\$ 41.748.690,71	R\$ 39.013.766,73

Agradecemos nossos cooperados pela confiança e aos empregados pela dedicação.  
Goiânia/GO, 31 de dezembro de 2023.

# BALANÇO PATRIMONIAL

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA**  
**- SICOOB CREDIJUR -**  
**CNPJ: 02.480.577/0001-73**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM REAL**

ATIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
		299.830.840,20	263.491.292,38
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.a</b>	<b>1.013.411,56</b>	<b>887.847,13</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>303.420.955,36</b>	<b>269.675.798,15</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	20.201.690,51	17.958.034,22
Relações Interfinanceiras	4.b	141.938.345,65	125.209.418,94
Centralização Financeira		141.938.345,65	125.209.418,94
Operações de Crédito	6.a	137.110.144,31	122.436.489,57
Outros Ativos Financeiros	7	4.170.774,89	4.071.855,42
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(17.832.086,09)</b>	<b>(16.143.574,05)</b>
(-) Operações de Crédito	6.e	(16.050.381,15)	(14.498.848,73)
(-) Outras	7.1-a	(1.781.704,94)	(1.644.725,32)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>64.572,39</b>	<b>86.165,71</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>2.708.614,45</b>	<b>3.650.045,84</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10</b>	<b>147.094,89</b>	<b>91.133,00</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11</b>	<b>12.889.868,25</b>	<b>7.259.362,04</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>637.125,79</b>	<b>560.272,94</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>11 e 12</b>	<b>(3.218.716,40)</b>	<b>(2.575.758,38)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>299.830.840,20</b>	<b>263.491.292,38</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>299.830.840,20</b>	<b>263.491.292,38</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>199.503.807,16</b>	<b>184.942.194,26</b>
Depósitos à Vista		71.958.821,90	63.783.242,15
Depósitos Sob Aviso		598.558,09	564.000,80
Depósitos a Prazo		126.946.427,17	120.594.951,31
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>32.770.592,66</b>	<b>17.191.508,19</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	24.175.183,08	10.082.603,55
Outros Passivos Financeiros	15	8.595.409,58	7.108.904,64
<b>PROVISÕES</b>	<b>16</b>	<b>980.347,77</b>	<b>874.421,07</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>17</b>	<b>662.863,56</b>	<b>707.286,66</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>18</b>	<b>3.814.664,90</b>	<b>3.882.853,24</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19</b>	<b>62.098.564,15</b>	<b>55.893.028,96</b>
CAPITAL SOCIAL	19.a	38.536.984,86	35.684.372,79
RESERVAS DE SOBRAS	19.b-c	22.658.011,47	18.675.490,36
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	19.e	903.567,82	1.533.165,81
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>299.830.840,20</b>	<b>263.491.292,38</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.**  
**- SICOOB CREDIJUR -**  
**CNPJ: 02.480.577/0001-73**

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM REAL

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBROS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>4.388.463,12</b>	<b>5.706.806,30</b>	<b>7.883.304,49</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(1.503.638,42)	(1.503.638,42)	(1.202.051,39)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(1.754.317,25)	(1.047.622,57)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		4.618.382,29	10.981.889,00	7.705.457,16
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		17.050,45	105.926,70	186.958,49
Provisões/Reversões Não Operacionais		10.010,92	10.010,92	-
Provisões/Reversões para Contingências		7.000,00	7.000,00	(72.494,78)
Depreciações e Amortizações		379.833,80	682.330,78	597.834,59
<b>SOBROS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>7.917.102,16</b>	<b>14.236.008,03</b>	<b>14.051.385,99</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(1.503.638,42)	(2.243.656,29)	(2.249.669,36)
Operações de Crédito		(12.769.266,09)	(21.362.340,48)	(35.083.392,51)
Outros Ativos Financeiros		(365.467,73)	(2.703.610,69)	(3.021.460,81)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		94.145,51	21.593,32	(60.099,27)
Outros Ativos		<b>1.241.924,46</b>	<b>931.420,47</b>	<b>(2.405.112,91)</b>
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(3.024.661,39)	8.175.579,75	768.606,73
Depósitos sob Aviso		33.659,64	34.557,29	(280.441,93)
Depósitos a Prazo		(9.177.629,42)	6.351.475,86	24.757.763,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		8.322.283,43	14.092.579,53	8.540.529,94
Outros Passivos Financeiros		7.842.537,51	1.486.504,94	4.137.018,99
Provisões		(7.000,00)	(7.000,00)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		139.058,79	59.066,19	162.258,36
Outros Passivos		(2.526.866,53)	(810.979,10)	471.288,22
FATES - Atos Cooperativos		(677.675,88)	(677.675,88)	(1.149.874,36)
FATES - Atos Não Cooperativos		(103.438,97)	(103.438,97)	-
Reversão/Realização de Fundos		745.534,86	745.534,86	-
Imposto de Renda Pago		(213.230,61)	(316.459,28)	(93.882,41)
Contribuição Social Pago		(134.350,44)	(212.668,08)	(58.080,39)
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(4.166.979,12)</b>	<b>17.696.491,47</b>	<b>8.486.837,49</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	1.195.421,31	635.771,09
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	558.895,94	411.851,48
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.503.638,42	1.503.638,42	1.202.051,39
Aquisição de Intangível		(6.660,96)	(83.513,81)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.902.461,94)	(5.663.218,01)	(1.502.418,76)
Aquisição de Investimentos		(18.500,00)	(55.961,89)	(83.133,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(423.984,48)</b>	<b>(2.544.738,04)</b>	<b>664.122,20</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		1.257.643,67	2.713.514,38	2.534.668,95
Devolução de Capital aos Cooperados		(414.269,91)	(1.445.940,96)	(1.787.867,80)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(11.890,20)	(539.913,76)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		447.054,49	447.054,49	396.000,07
Reversão/Realização de Reservas		-	-	692.588,75
<b>CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>1.290.428,25</b>	<b>1.702.737,71</b>	<b>1.295.476,21</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(3.300.535,35)</b>	<b>16.854.491,14</b>	<b>10.446.435,90</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	146.252.292,56	126.097.266,07	115.650.830,17
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	142.951.757,21	142.951.757,21	126.097.266,07
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(3.300.535,35)</b>	<b>16.854.491,14</b>	<b>10.446.435,90</b>

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.

- SICOOB CREDIJUR -

CNPJ: 02.480.577/0001-73

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM REAL

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>33.920.916,57</b>	<b>(600.817,95)</b>	<b>13.692.701,46</b>	<b>673.604,94</b>	<b>1.087.781,77</b>	<b>48.774.186,79</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados	1.221.472,95	0,00	0,00	(673.604,94)	(1.087.781,77)	(539.913,76)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	3.072.775,96	(538.107,01)	0,00	0,00	0,00	2.534.668,95
Por Devolução (-)	(1.787.867,80)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.787.867,80)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>692.588,75</b>	<b>692.588,75</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.379.734,66</b>	<b>7.379.734,66</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	396.000,07	0,00	0,00	0,00	(406.494,34)	(10.494,27)
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	3.832.914,54	0,00	(3.832.914,54)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	1.149.874,36	(1.149.874,36)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.149.874,36)	(1.149.874,36)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>36.823.297,75</b>	<b>(1.138.924,96)</b>	<b>17.525.616,00</b>	<b>1.149.874,36</b>	<b>1.533.165,81</b>	<b>55.893.028,96</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>36.823.297,75</b>	<b>(1.138.924,96)</b>	<b>17.525.616,00</b>	<b>1.149.874,36</b>	<b>1.533.165,81</b>	<b>55.893.028,96</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	0,00	0,00	1.533.165,81	0,00	(1.533.165,81)	0,00
Distribuição de sobras para associados	1.137.984,16	0,00	0,00	(1.149.874,36)	0,00	(11.890,20)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>662.634,19</b>	<b>0,00</b>	<b>(662.634,19)</b>	<b>0,00</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	2.907.317,02	(193.802,64)	0,00	0,00	0,00	2.713.514,38
Por Devolução (-)	(1.445.940,96)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.445.940,96)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>745.534,86</b>	<b>745.534,86</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.993.833,16</b>	<b>4.993.833,16</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	447.054,49	0,00	0,00	0,00	(455.455,69)	(8.401,20)
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	2.258.919,59	0,00	(2.258.919,59)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	677.675,88	(677.675,88)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(677.675,88)	(677.675,88)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(103.438,97)	(103.438,97)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>39.869.712,46</b>	<b>(1.332.727,60)</b>	<b>21.980.335,59</b>	<b>677.675,88</b>	<b>903.567,82</b>	<b>62.098.564,15</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

A CREDIJUR  
ACREDITA EM VOCÊ E  
NOS SEUS NEGÓCIOS

<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>38.428.105,67</b>	<b>(1.181.549,06)</b>	<b>19.058.781,81</b>	<b>0,00</b>	<b>1.031.008,11</b>	<b>57.336.346,53</b>
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>662.634,19</b>	<b>0,00</b>	<b>(662.634,19)</b>	<b>0,00</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	1.408.822,21	(151.178,54)	0,00	0,00	0,00	1.257.643,67
Por Devolução (-)	(414.269,91)	0,00	0,00	0,00	0,00	(414.269,91)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>745.534,86</b>	<b>745.534,86</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.962.825,05</b>	<b>3.962.825,05</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	(455.455,69)	(455.455,69)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	447.054,49	0,00	0,00	0,00	0,00	447.054,49
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	2.258.919,59	0,00	(2.258.919,59)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	677.675,88	(677.675,88)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(677.675,88)	(677.675,88)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(103.438,97)	(103.438,97)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>39.869.712,46</b>	<b>(1.332.727,60)</b>	<b>21.980.335,59</b>	<b>677.675,88</b>	<b>903.567,82</b>	<b>62.098.564,15</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.**

**- SICOOB CREDIJUR -**

**CNPJ: 02.480.577/0001-73**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM REAL**

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>3.962.825,05</b>	<b>4.993.833,16</b>	<b>7.379.734,66</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>3.962.825,05</b>	<b>4.993.833,16</b>	<b>7.379.734,66</b>

**A CREDIJUR  
GOSTA DE  
ATENDER BEM**

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.**

**- SICOOB CREDIJUR -**

**CNPJ: 02.480.577/0001-73**

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS EM REAL**

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>24.240.493,38</b>	<b>46.452.642,33</b>	<b>41.140.285,08</b>
Operações de Crédito	21	14.545.828,09	28.078.621,48	24.937.447,85
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.b	9.694.665,29	18.374.020,85	16.202.837,23
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>(14.664.407,83)</b>	<b>(30.277.706,53)</b>	<b>(23.115.494,55)</b>
Operações de Captação no Mercado	13.d	(10.046.025,54)	(19.295.817,53)	(15.410.037,39)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.618.382,29)	(10.981.889,00)	(7.705.457,16)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>9.576.085,55</b>	<b>16.174.935,80</b>	<b>18.024.790,53</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(5.598.845,80)</b>	<b>(10.890.642,93)</b>	<b>(10.186.880,14)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	2.368.571,30	4.541.305,88	3.235.784,81
Rendas de Tarifas	24	1.048.378,22	2.073.248,91	1.806.221,23
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(5.490.709,21)	(10.655.349,59)	(9.477.184,61)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(4.364.974,12)	(9.229.638,74)	(8.181.597,15)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(75.832,66)	(209.700,15)	(341.450,18)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.522.455,80	5.407.290,67	4.152.914,86
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.606.735,13)	(2.817.799,91)	(1.381.569,10)
<b>PROVISÕES</b>	<b>30</b>	<b>(24.050,45)</b>	<b>(112.926,70)</b>	<b>(114.463,71)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(7.000,00)	(7.000,00)	72.494,78
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(17.050,45)	(105.926,70)	(186.958,49)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>3.953.189,30</b>	<b>5.171.366,17</b>	<b>7.723.446,68</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>31</b>	<b>435.273,82</b>	<b>535.440,13</b>	<b>159.857,81</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>4.388.463,12</b>	<b>5.706.806,30</b>	<b>7.883.304,49</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(425.638,07)</b>	<b>(425.638,07)</b>	<b>(367.195,42)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(254.456,06)	(254.456,06)	(217.050,79)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(171.182,01)	(171.182,01)	(150.144,63)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		-	(287.335,07)	(136.374,41)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>3.962.825,05</b>	<b>4.993.833,16</b>	<b>7.379.734,66</b>

# CRÉDITO PRA SER DONA

DE UM  
SONHO  
0 KM

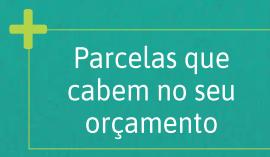
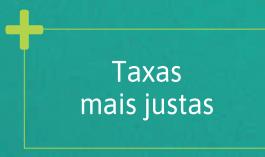


Sujeito a análise de crédito. Fale com o gerente da sua cooperativa e conheça nossas taxas.



## Crédito Pessoal da Credijur

Dinheiro na conta pra você escolher sua próxima conquista.



**Procure seu gerente e contrate!**

### Central de Atendimento

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111\* | Demais localidades: 0800 642 0000 | SAC 24 horas: 0800 724 4420

Ouvíndia: 0800 725 0996 - de seg. a sex., das 8h às 20h - ouvidoriasicoob.com.br

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 8h às 20h

\*Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007, informe o n.º da operadora mais o DDD 61 (0xx61 4000 1111).

**SICOOB CREDIJUR**  
Cooperativa de Crédito

# NOTAS EXPLICATIVAS

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM

### 31 DE DEZEMBRO DE 2023

#### **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.- SICOOB CREDIJUR**

#### **NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO**

#### **EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM REAL (R\$)**

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA**, doravante denominado **SICOOB CREDIJUR**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **22/04/1997**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS DISTRITO FEDERAL E TOCANTINS – SICOOB NOVA CENTRAL** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob-SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e 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 associações 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 especifica.

O SICOOB CREDIJUR, sediado à **RUA 101, N° 188, SETOR SUL, GOIÂNIA - GO**, possui: 4 agências, nas seguintes localidades: APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, CATALÃO - GO, GOIÂNIA - GO, e Posto de Atendimento Digital.

A **SICOOB CREDIJUR** 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;
- (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 previstas na Lei 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 da Lei do cooperativismo nº 5.764/1971 e pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas do 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 antes, 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 a esta Cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Diretoria Executiva da Cooperativa e sua aprovação ocorreu em 28/02/2024, pela Ata 197.

#### **2.1 MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS E DIVULGAÇÃO**

##### **A) MUDANÇAS EM VIGOR**

Apresentamos a seguir um resumo das normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e no atual, que

entraram em vigor durante o exercício 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.

**B) MUDANÇAS A SEREM APLICADAS EM PERÍODOS FUTUROS**  
A seguir, trazemos um resumo sobre as 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 Plano de Contabilidade das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF em relação aos padrões internacionais.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01/01/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicação operacional dos efeitos de transição. Os impactos completos serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme exigido 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 apuração 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;

**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 fixados pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, estabelecendo procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativos financeiros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetivas 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.

**A seguir o resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do SICOOB impactadas pela norma:**

- Fase 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis decorrentes da Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados

e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;

• **Fase 2 - Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

• **Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de jurosefetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.

• **Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

• **Fase 5 – Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;

• **Fase 6 – Adoção inicial (1º de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021.

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

• **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócio utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).

• **Requerimentos de reconhecimento e mensuração inicial:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de originação.

• **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.

• **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará

de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.

• **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.

• **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 352/2023, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 01/01/2025.

**Durante a execução da Fase 2 - Desenho (2023):** foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos.

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) que 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 dispõe de 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 proporcionaisizados 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 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) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

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

#### **E) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

São representados pelas participações de cooperativas registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação exigida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

#### **F) RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA**

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

atos cooperativos.

#### **G) OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

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

#### **H) PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando 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, a partir daí não mais figurará no Balanço Patrimonial.

#### **I) ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA**

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, a Resolução CMN nº 4.747/2019 determina a segregação dos ativos não financeiros mantidos para venda em próprios e recebidos de terceiros. A mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

#### **J) 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 de liquidação do passivo.

#### **K) 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.

#### **L) 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. Nos termos da Resolução CMN nº 4.535/2016, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

#### **M) 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. Nos termos da Resolução CMN nº 4.534/2016, as amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

#### **N) ATIVOS CONTINGENTES**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração tenha 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.

#### **O) OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES**

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

#### **P) 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".

#### **Q) OUTROS ATIVOS**

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

#### **R) OUTROS PASSIVOS**

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

incorridos.

#### **S) PROVISÕES**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina o Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

As 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.

As 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.

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 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 as deduções legais previstas na legislação tributária.

As alíquotas dos impostos federais correspondem às regras fiscais determinadas pelo poder Legislativo para o Lucro Real, regime de tributação adotado pelas cooperativas do SICOOB.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sediado da agência que tenha prestado o serviço a não associado.

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

#### **U) SEGREGAÇÃO EM CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a data-base do balanço estão 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 CPC05(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 correntes 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 correntes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

#### **Y) INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

O SICOOB CREDIJUR 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.

#### **A) 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;

- **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 (a)	1.013.411,56	887.847,13
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	141.938.345,65	125.209.418,94
<b>TOTAL</b>	<b>142.951.757,21</b>	<b>126.097.266,07</b>

**(A)** Refere-se aos valores que a Cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de autoatendimento) no valor de R\$ 723.161,56 e custódia na tesouraria centralizada (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias) no valor de R\$ 290.250,00.

**(B)** Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NOVA CENTRAL como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e de 2023, 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	9.694.665,29	18.374.020,85	16.202.837,23

## 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		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	-	13.264.044,08	13.264.044,08	11.020.387,79	-	11.020.387,79
Participação em Instituição Financeira Controlada por Cooperativa de Crédito (a)	-	6.937.646,43	6.937.646,43	6.937.646,43	-	6.937.646,43
TOTAL	-	20.201.690,51	20.201.690,51	17.958.034,22	-	17.958.034,22

**(A)** 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.

## 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	41.694.922,50	50.391.988,28	92.086.910,78	40.175.920,27	44.538.667,27	84.714.587,54
Financiamentos	13.500.971,49	31.522.262,04	45.023.233,53	9.631.538,03	28.090.364,00	37.721.902,03
Total de Operações de Crédito	55.195.893,99	81.914.250,32	137.110.144,31	49.807.458,30	72.629.031,27	122.436.489,57
(-) Provisões para Operações de Crédito	(9.004.198,67)	(7.046.182,48)	(16.050.381,15)	(6.322.307,54)	(8.176.541,19)	(14.498.848,73)
TOTAL	46.191.695,32	74.868.067,84	121.059.763,16	43.485.150,76	64.452.490,08	107.937.640,84

**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	Provisões	Total em	Provisões
			31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
AA - Normal	2.405.076,31	1.977.601,00	4.382.677,31		7.927.501,01	
A 0,50% Normal	22.234.066,10	10.187.073,92	32.421.140,02	(162.105,70)	30.142.977,21	(150.714,89)
B 1% Normal	17.167.499,70	9.987.679,52	27.155.179,22	(271.551,79)	27.123.526,51	(271.235,27)
B 1% Vencidas	46.152,42	544.774,09	590.926,51	(5.909,27)	412.012,60	(4.120,13)
C 3% Normal	22.878.458,33	14.268.866,55	37.147.324,88	(1.114.419,75)	28.328.532,83	(849.855,98)
C 3% Vencidas	4.692.847,15	179.583,86	4.872.431,01	(146.172,93)	1.809.456,16	(54.283,68)
D 10% Normal	4.157.122,15	3.637.733,61	7.794.855,76	(779.485,58)	5.914.010,34	(591.401,03)
D 10% Vencidas	2.660.713,09	531.571,69	3.192.284,78	(319.228,48)	2.184.687,84	(218.468,78)
E 30% Normal	2.183.556,09	735.433,05	2.918.989,14	(875.696,74)	2.571.550,29	(771.465,09)
E 30% Vencidas	988.329,31	509.248,24	1.497.577,55	(449.273,27)	3.091.185,50	(927.355,65)
F 50% Normal	2.161.336,88	325.640,81	2.486.977,69	(1.243.488,85)	1.873.956,35	(936.978,18)
F 50% Vencidas	2.717.057,65	188.393,04	2.905.450,69	(1.452.725,35)	1.258.270,14	(629.135,07)
G 70% Normal	122.248,62	106.597,35	228.845,97	(160.192,18)	237.396,96	(166.177,87)
G 70% Vencidas	1.142.473,25	342.040,40	1.484.513,65	(1.039.161,13)	2.112.564,98	(1.478.796,26)
H 100% Normal	2.427.279,75	780.874,10	3.208.153,85	(3.208.153,85)	3.875.023,62	(3.875.023,62)
H 100% Vencidas	4.102.693,98	720.122,30	4.822.816,28	(4.822.816,28)	3.573.837,23	(3.573.837,23)
<b>Total Normal</b>	<b>75.736.643,93</b>	<b>42.007.499,91</b>	<b>117.744.143,84</b>	<b>(7.815.094,44)</b>	<b>107.994.475,12</b>	<b>(7.612.851,93)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>16.350.266,85</b>	<b>3.015.733,62</b>	<b>19.366.000,47</b>	<b>(8.235.285,14)</b>	<b>14.442.014,45</b>	<b>(6.885.996,03)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>92.086.910,78</b>	<b>45.023.233,53</b>	<b>137.110.144,31</b>	<b>(16.050.381,15)</b>	<b>122.436.489,57</b>	<b>(14.498.848,73)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(12.598.273,06)</b>	<b>(3.452.108,09)</b>	<b>(16.050.381,15)</b>		<b>(14.498.848,73)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>79.488.637,72</b>	<b>41.571.125,44</b>	<b>121.059.763,16</b>		<b>107.937.640,07</b>	

**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	21.402.552,39	20.292.370,11	50.391.988,28	92.086.910,78	84.714.587,54
Financiamentos	3.659.974,69	9.840.996,80	31.522.262,04	45.023.233,53	37.721.902,03
<b>TOTAL</b>	<b>25.062.527,08</b>	<b>30.133.366,91</b>	<b>81.914.250,32</b>	<b>137.110.144,31</b>	<b>122.436.489,57</b>

**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 - Comércio	316.302,85	504.092,91	0,60%	820.395,76	513.854,82
Setor Privado - Serviços	66.142.966,84	28.590.258,43	69,09%	94.733.225,27	84.879.084,09
Pessoa Física	25.627.641,09	15.928.882,19	30,31%	41.556.523,28	37.014.093,62
Outros	-	-	-	-	29.457,04
<b>TOTAL</b>	<b>92.086.910,78</b>	<b>45.023.233,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>137.110.144,31</b>	<b>122.436.489,57</b>

**E) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa em operações de crédito:**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	14.498.848,73	13.554.326,76
Constituições/Reversões no período	8.240.291,45	12.654.524,40
Transferência para prejuízo no período	(6.688.759,03)	(11.710.002,43)
Saldo Final	16.050.381,15	14.498.848,73

**F) Concentração dos principais devedores:**

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	4.733.696,58	3,01%	3.506.114,60	3,08%
10 Maiores Devedores	24.180.226,46	15,39%	23.124.723,26	20,36%
50 Maiores Devedores	55.313.286,62	35,21%	54.083.646,60	44,29%

Compõem 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	9.793.947,24	7.682.863,60
Valor das operações transferidas no período	9.007.928,84	5.434.304,13
Valor das operações recuperadas no período	(600.398,70)	(3.078.441,70)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(206.592,60)	(244.778,79)
Saldo Final	17.994.884,78	9.793.947,24

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)	2.106.588,83	-	2.106.588,83	2.096.939,59	-	2.096.939,59
Rendas a Receber (b)	1.859.206,08	-	1.859.206,08	1.837.047,84	-	1.837.047,84
Títulos e Créditos a Receber (c)	204.979,98	-	204.979,98	137.867,99	-	137.867,99
<b>TOTAL</b>	<b>4.170.774,89</b>	-	<b>4.170.774,89</b>	<b>4.071.855,42</b>	-	<b>4.071.855,42</b>

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

**(B) Em Rendas a Receber estão registrados:**

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Rendas de Convênios	28.449,23	-	28.449,23	32.730,29	-	32.730,29
Rendas de Cartões	334.959,25	-	334.959,25	254.520,96	-	254.520,96
Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central	1.459.807,85	-	1.459.807,85	1.538.052,48	-	1.538.052,48
Rendas de Domicílio Bancário	20.996,24	-	20.996,24	-	-	-
Rendas de Poupança	5.412,19	-	5.412,19	-	-	-
Rendas de Transações Interfinanceiras	9.581,32	-	9.581,32	11.744,11	-	11.744,11
TOTAL	1.859.206,08	-	1.859.206,08	1.837.047,84	-	1.837.047,84

(C) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 198.388,04) e Outros (R\$ 6.591,94).

## 7.1 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	(1.781.704,94)	-	(1.781.704,94)	(1.644.725,32)	-	(1.644.725,32)
TOTAL	(1.781.704,94)	-	(1.781.704,94)	(1.644.725,32)	-	(1.644.725,32)

**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	Provisões	Total em	Provisões
				31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
E	30%	Normal	28.292,62	28.292,62	(8.487,79)	32,70	(9,81)
E	30%	Vencidas	238.944,70	238.944,70	(71.683,41)	399.788,96	(119.936,69)
F	50%	Vencidas	119.500,71	119.500,71	(59.750,36)	159.336,01	(79.668,01)
G	70%	Vencidas	260.224,97	260.224,97	(182.157,56)	308.903,96	(216.232,85)
H	100%	Normal	11.165,60	11.165,60	(11.165,60)	-	-
H	100%	Vencidas	1.448.460,23	1.448.460,23	(1.448.460,22)	1.228.877,96	(1.228.877,96)
Total Normal			39.458,22	39.458,22	(19.653,39)	32,70	(9,81)
Total Vencidos			2.067.130,61	2.067.130,61	(1.762.051,55)	2.096.906,89	(1.644.715,51)
Total Geral			2.106.588,83	2.106.588,83	(1.781.704,94)	2.096.939,59	(1.644.725,32)
Provisões			(1.781.704,94)	(1.781.704,94)		(1.644.725,32)	
Total Líquido			324.883,89	324.883,89		452.214,27	

## 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	64.572,39	-	64.572,39	86.165,71	-	86.165,71
<b>TOTAL</b>	<b>64.572,39</b>	<b>-</b>	<b>64.572,39</b>	<b>86.165,71</b>	<b>-</b>	<b>86.165,71</b>

## 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	11.154,10	-	11.154,10	31.044,12	-	31.044,12
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	108.198,52	-	108.198,52	342.169,84	-	342.169,84
Devedores Diversos – País (a)	413.876,30	-	413.876,30	383.291,28	-	383.291,28
Material em Estoque	-	-	-	3.563,00	-	3.563,00
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	1.645.913,04	1.645.913,04	2.808.211,42	-	2.808.211,42
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (c)	-	(10.243,10)	(10.243,10)	(232,18)	-	(232,18)
Despesas Antecipadas (d)	539.715,59	-	539.715,59	81.998,36	-	81.998,36
<b>TOTAL</b>	<b>1.072.944,51</b>	<b>1.635.669,94</b>	<b>2.708.614,45</b>	<b>3.650.045,84</b>	<b>-</b>	<b>3.650.045,84</b>

**(A)** Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar - Banco SICOOB	5.617,55	-	5.617,55	52.436,18	-	52.436,18
Diferença de Caixa	7.701,92	-	7.701,92	324,93	-	324,93
Pendências Avais	150.556,83	-	150.556,83	80.530,17	-	80.530,17
Outros Devedores Diversos	250.000,00	-	250.000,00	250.000,00	-	250.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>413.876,30</b>	<b>-</b>	<b>413.876,30</b>	<b>383.291,28</b>	<b>-</b>	<b>383.291,28</b>

**(B)** Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

**(C)** Refere-se às provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens registrados em "Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos".

**(D)** Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, entre outras.

## 10. INVESTIMENTOS

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outros Investimentos (a)	147.094,89	91.133,00
<b>TOTAL</b>	<b>147.094,89</b>	<b>91.133,00</b>

(A) representado por participação no INOVATI correspondente a R\$ 128.594,89 e saldo em obras de arte.

## 11. IMOBILIZADO DE USO

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	31/12/2022
Obras de arte	-	18.500,00	-	-	-	-	-
Equipamentos	10%	-	98.824,93	(1.190,00)	(97.634,93)	-	-
Móveis	10%	-	129,01	(129,01)	-	-	-
Equipamentos	1%	-	6.096,51	-	(6.096,51)	-	-
Outros	10%	6.007.080,70	4.680.475,80	-	-	-	1.326.604,90
Mobiliários	10%	556.355,64	8.727,00	(15.746,44)	-	-	563.375,08
Máquinas	10%	148.743,05	6.889,00	(2.709,05)	-	-	144.563,10
Aparelhos de refrigeração	10%	242.147,89	134.099,76	(10.052,10)	-	-	118.100,23
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.422.690,16	110.460,53	-	-	-	1.312.229,63
Equipamentos de vigilância e segurança	10%	122.281,86	51.263,56	(11.980,00)	-	-	82.998,30
Equipamentos de comunicação	10%	17.104,27	-	(1.799,00)	-	-	18.903,27
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	3.025.968,89	680.877,15	-	-	-	2.345.091,74
Terrenos	10%	1.097.500,00	-	-	-	-	1.097.500,00
Edificações	10%	249.995,79	-	-	-	-	249.995,79
Total de Imobilizado de Uso	-	12.889.868,25	5.777.843,25	(43.605,60)	(103.731,44)	-	7.259.362,04
(-) Depreciação acum. de mobiliários	-	(276.947,25)	-	15.386,55	-	(49.585,71)	(242.748,09)
(-) Depreciação acum. de máquinas	-	(63.363,55)	-	1.202,03	-	(14.131,41)	(50.434,17)
(-) Depreciação acum. de aparelhos refrigeração	-	(64.567,41)	-	6.038,32	-	(17.718,40)	(52.887,33)
(-) Depreciação acum. de equipamentos proc. Dados	-	(797.861,61)	-	1.292,03	(1.292,03)	(175.767,12)	(622.094,49)
(-) Depreciação acum. Equip. de vig. e segurança	-	(26.103,05)	-	8.285,90	-	(11.745,90)	(22.643,05)
(-) Depreciação acum. Equipamentos de comunicação	-	(9.200,08)	-	1.799,00	-	(1.800,26)	(9.198,82)
(-) Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	(1.278.840,70)	-	-	-	(342.971,86)	(935.868,84)
(-) Depreciação acum. De edificações	-	(212.889,89)	-	-	-	(9.999,84)	(202.890,05)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso	-	(2.729.773,54)	-	-	-	(623.720,50)	(2.138.764,84)
<b>TOTAL</b>	-	<b>10.160.094,71</b>	<b>5.777.843,25</b>	<b>(9.601,77)</b>	<b>(105.023,47)</b>	<b>(623.720,50)</b>	<b>5.120.597,20</b>

## 12. INTANGÍVEL

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

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Amortização	31/12/2022
Licenças e direito de uso adq. Antes de 01/10/13	- 20%	40.000,00	-	-	-	-	40.000,00
Outros ativos intangíveis	46%	597.125,79	76.852,85	-	-	-	520.272,94
Intangível	-	637.125,79	76.852,85	-	-	-	560.272,94
(-) Direito de uso adquiridos antes de 01/10/2013	-	(40.000,00)	-	-	-	-	(40.000,00)
(-) Outros ativos intangíveis		(448.942,86)	-	-	-	(51.949,32)	(396.993,54)
<b>TOTAL</b>	-	<b>(488.942,86)</b>				<b>(51.949,32)</b>	<b>(436.993,54)</b>

## 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)	71.958.821,90	-	71.958.821,90	63.783.242,15	-	63.783.242,15
Depósito Sob Aviso (b)	598.558,09	-	598.558,09	564.000,80	-	564.000,80
Depósito a Prazo (b)	126.749.304,66	197.122,51	126.946.427,17	120.574.490,39	20.460,92	120.594.951,31
<b>TOTAL</b>	<b>199.306.684,65</b>	<b>197.122,51</b>	<b>199.503.807,16</b>	<b>184.921.733,34</b>	<b>20.460,92</b>	<b>184.942.194,26</b>

**(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 financeira, pelas despesas apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos 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	8.383.617,32	3,66%	6.832.825,37	3,43%
10 Maiores Depositantes	35.471.117,23	15,49%	41.789.667,98	20,96%
50 Maiores Depositantes	90.411.777,53	39,49%	87.300.645,48	43,78%

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	(33.902,83)	(68.631,79)	(65.751,32)
Despesas de Depósitos a Prazo	(8.754.783,89)	(17.026.172,86)	(14.477.320,14)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(1.078.049,62)	(1.861.452,77)	(575.354,64)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(179.289,20)	(339.560,11)	(291.611,29)
<b>TOTAL</b>	<b>(10.046.025,54)</b>	<b>(19.295.817,53)</b>	<b>(15.410.037,39)</b>

**14. RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS**

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	24.175.183,08	-	24.175.183,08	10.082.603,55	-	10.082.603,55
<b>TOTAL</b>	<b>24.175.183,08</b>	<b>-</b>	<b>24.175.183,08</b>	<b>10.082.603,55</b>	<b>-</b>	<b>10.082.603,55</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários.

**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, são assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	8.395.772,00	-	8.395.772,00	6.847.226,47	-	6.847.226,47
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	168.936,96	-	168.936,96	212.090,09	-	212.090,09
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	30.700,62	-	30.700,62	49.588,08	-	49.588,08
<b>TOTAL</b>	<b>8.595.409,58</b>	<b>-</b>	<b>8.595.409,58</b>	<b>7.108.904,64</b>	<b>-</b>	<b>7.108.904,64</b>

**(A) Em Recursos em Trânsito de Terceiros estão registrados:**

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ordens de Pagamento	8.383.617,32	-	8.383.617,32	6.832.825,37	-	6.832.825,37
Cobrança de Terceiros em Trânsito	12.154,68	-	12.154,68	14.401,10	-	14.401,10
<b>TOTAL</b>	<b>8.395.772,00</b>	<b>-</b>	<b>8.395.772,00</b>	<b>6.847.226,47</b>	<b>-</b>	<b>6.847.226,47</b>

**(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	18.715,86	-	18.715,86	40.476,53	-	40.476,53
Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11.984,76	-	11.984,76	9.111,55	-	9.111,55
<b>TOTAL</b>	<b>30.700,62</b>	<b>-</b>	<b>30.700,62</b>	<b>49.588,08</b>	<b>-</b>	<b>49.588,08</b>

**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)	975.498,56	4.849,21	980.347,77	839.253,47	35.167,60	874.421,07
<b>TOTAL</b>	<b>975.498,56</b>	<b>4.849,21</b>	<b>980.347,77</b>	<b>839.253,47</b>	<b>35.167,60</b>	<b>874.421,07</b>

**(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	18.123.678,94	16.906.894,22
<b>TOTAL</b>	<b>18.123.678,94</b>	<b>16.906.894,22</b>

**(B) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais**

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIJUR, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura no polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 20.000,00. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

**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
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	111.743,33	-	111.743,33	215.232,62	-	215.232,62
Impostos e Contribuições s/Serviços de Terceiros	25.163,16	-	25.163,16	19.683,08	-	19.683,08
Impostos e Contribuições sobre Salários	353.566,06	-	353.566,06	346.945,58	-	346.945,58
Outros (a)	172.391,01	-	172.391,01	125.425,38	-	125.425,38
<b>TOTAL</b>	<b>662.863,56</b>	<b>-</b>	<b>662.863,56</b>	<b>707.286,66</b>	<b>-</b>	<b>707.286,66</b>

**(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	163.798,78	-	163.798,78	113.010,80	-	113.010,80
ISSQN a recolher	5.439,53	-	5.439,53	9.537,53	-	9.537,53
IRRF sobre juros ao capital	3.152,70	-	3.152,70	2.877,05	-	2.877,05
<b>TOTAL</b>	<b>172.391,01</b>	-	<b>172.391,01</b>	<b>125.425,38</b>	-	<b>125.425,38</b>

## 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)	2.315.662,11	-	2.315.662,11	2.397.193,50	-	2.397.193,50
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	17.870,44	-	17.870,44	19.065,42	-	19.065,42
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	1.269.192,86	-	1.269.192,86	1.225.211,67	-	1.225.211,67
Credores Diversos – País (d)	211.939,49	-	211.939,49	241.382,65	-	241.382,65
<b>TOTAL</b>	<b>3.814.664,90</b>	-	<b>3.814.664,90</b>	<b>3.882.853,24</b>	-	<b>3.882.853,24</b>

**(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)	898.781,97	-	898.781,97	1.015.893,35	-	1.015.893,35
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	1.416.880,14	-	1.416.880,14	1.381.300,15	-	1.381.300,15
<b>TOTAL</b>	<b>2.315.662,11</b>	-	<b>2.315.662,11</b>	<b>2.397.193,50</b>	-	<b>2.397.193,50</b>

**(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 reflete-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	975.391,50	-	975.391,50	947.832,72	-	947.832,72
Custos de Transações Interfinanceiras	14.880,67	-	14.880,67	18.213,29	-	18.213,29
Seguro Prestamista	66.929,59	-	66.929,59	59.189,89	-	59.189,89
Despesas com Cartões	79.516,25	-	79.516,25	42.719,56	-	42.719,56
Valores a Pagar - Domicílio Bancário	33.464,93	-	33.464,93	-	-	-
Segurança e Vigilância	784,94	-	784,94	-	-	-
Manutenção e Conservação de Bens	5.150,95	-	5.150,95	51.015,13	-	51.015,13
Transporte	5.479,00	-	5.479,00	9.132,45	-	9.132,45
Seguro	14.873,92	-	14.873,92	4.217,16	-	4.217,16
Compensação	7.563,46	-	7.563,46	5.630,41	-	5.630,41
Aluguéis	18.958,94	-	18.958,94	350,00	-	350,00
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	46.198,71	-	46.198,71	86.911,06	-	86.911,06
<b>TOTAL</b>	<b>1.269.192,86</b>	-	<b>1.269.192,86</b>	<b>1.225.211,67</b>	-	<b>1.225.211,67</b>

**(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	10.774,86	-	10.774,86	990,75	-	990,75
Valores a Repassar à Cooperativa Central	169.706,78	-	169.706,78	-	-	-
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	5.250,00	-	5.250,00	80.800,00	-	80.800,00
Credores Diversos - Liquidação Cobrança	348,74	-	348,74	-	-	-
Diferença de Caixa	250,05	-	250,05	1.001,01	-	1.001,01
Créditos de Terceiros	18.733,57	-	18.733,57	152.000,00	-	152.000,00
Desconto Folha Pgto - Crédito Consignado	6.875,48	-	6.875,48	3.995,34	-	3.995,34
Outros Credores Diversos - País	0,01	-	0,01	2.595,55	-	2.595,55
<b>TOTAL</b>	<b>211.939,49</b>	-	<b>211.939,49</b>	<b>241.382,65</b>	-	<b>241.382,65</b>

## 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 associados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	38.536.984,86	35.684.372,79
Quantidade de Cooperados	8.005	7.454

#### B) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades

#### C) Reserva de Fundo de Aumento de Capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 15%, utilizada para aumento de capital, conforme Estatuto Social, e incorporados às respectivas contas, sendo as frações de quotas partes imediatamente transferidas ao Fundo de Reserva.

#### D) 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.

Assembleia Geral Ordinária, realizada em 19/04/2023, em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foi aprovada transferência para o Fundo de Reserva, 100% das sobras disponíveis para Assembleia, no valor de R\$ 1.533.165,81.

#### E) Destinações Estatutárias e Legais

A seguir, apresentamos as destinações estatutárias e legais, bem como as sobras ou perdas à disposição da Assembleia Geral:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras/Perdas do exercício	4.538.377,47	6.973.240,32
(-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	(103.438,97)	-
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	745.534,86	692.588,75
(-) Absorção estatutária (a)	(662.634,19)	-
Base de cálculo das destinações	4.517.839,17	7.665.829,07
(-) Destinação para o Fundo de Reserva (b)	(2.258.919,59)	(3.832.914,54)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos (c)	(677.675,88)	(1.149.874,36)
(-) Destinação para Outras Reservas - FAC	(677.675,88)	(1.149.874,36)
Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral	903.567,82	1.533.165,81

**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)** O Fundo de Reserva é constituído pela destinação estatutária de percentual das sobras, deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e do FATES de Ato Não Cooperativo (quando positivo), além de destinações adicionais deliberadas pela AGO. Sua função é reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da cooperativa.

**C)** 15% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), sobre as 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, como faz a CREDIJUR 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..

#### **F) Juros ao Capital Próprio**

A Cooperativa remunerou ao capital próprio do associado, no percentual limitado a 100% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$ (455.455,69) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ (406.494,34). 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.

### **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 tem a seguinte composição:

Sobra/perda líquida do exercício (desconsiderando desp. IRPJ/CSLL)	4.964.015,54	7.340.435,74
Resultado de atos com associados	(3.911.015,92)	(6.375.399,07)
(-) Ajustes manuais	(81.662,85)	(98.327,85)
(-) Ajustes do resultado com não associados (IRPJ/CSLL)	(425.638,07)	(367.195,42)
(-) Outras deduções (conforme res. 129/16 e res. 145/16)	(897.715,43)	(1.066.405,27)
(+) Despesas de juros ao capital	455.455,69	406.494,34
(=) Resultado de atos com não associados conf. art. 87 da lei 5764/71	103.438,96	(160.397,53)

### **21. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	41.300,75	84.649,81	79.055,57
Rendas de Empréstimos	9.372.637,68	17.961.877,69	15.496.249,54
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	861.185,82	1.859.510,33	1.680.121,42
Rendas de Financiamentos	3.861.914,02	7.275.456,18	4.420.395,61
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	221,31	3.814,00	3.687,66
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	408.568,51	893.313,47	3.257.938,05
<b>TOTAL</b>	<b>14.545.828,09</b>	<b>28.078.621,48</b>	<b>24.937.447,85</b>

### **22. DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA**

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(10.046.025,54)	(19.295.817,53)	(15.410.037,39)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(4.618.382,29)	(10.981.889,00)	(7.705.457,16)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	6.056.006,57	8.836.250,22	7.747.565,08
Reversões de Provisões para Outros Créditos	228.787,22	318.619,19	230.482,68
Provisões para Operações de Crédito	(9.429.842,76)	(17.076.468,38)	(13.378.481,17)
Provisões para Outros Créditos	(1.473.333,32)	(3.060.290,03)	(2.305.023,75)
<b>TOTAL</b>	<b>(14.664.407,83)</b>	<b>(30.277.706,53)</b>	<b>(23.115.494,55)</b>

## 23. INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	407.416,48	842.994,39	839.636,97
Rendas por Serviços de Pagamento (a)	1.018.466,53	1.502.868,49	-
Rendas de Convênios	40.663,96	82.563,95	84.151,83
Rendas de Comissão	514.834,70	1.151.150,72	1.305.702,64
Rendas de Credenciamento	-	80,02	14,50
Rendas de Cartões	248.103,24	726.430,07	801.192,81
Rendas de Outros Serviços	105.046,83	199.201,43	205.086,06
Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento (a)	34.039,56	36.016,81	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.368.571,30</b>	<b>4.541.305,88</b>	<b>3.235.784,81</b>

**(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 e de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variação 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	267.920,62	527.956,42	505.401,67
Rendas de Serviços Prioritários - PF	108.552,89	211.301,40	233.314,01
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	3.856,91	9.174,05	7.209,90
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	668.047,80	1.324.817,04	1.060.295,65
<b>TOTAL</b>	<b>1.048.378,22</b>	<b>2.073.248,91</b>	<b>1.806.221,23</b>

## 25. DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(816.456,05)	(1.532.259,09)	(1.320.772,57)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.094.419,46)	(2.013.495,76)	(1.621.120,50)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(974.800,34)	(1.972.139,26)	(1.837.913,59)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.557.553,12)	(5.025.386,74)	(4.561.501,43)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(8.492,73)	(29.969,63)	(39.083,71)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(38.987,51)	(82.099,11)	(96.792,81)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.490.709,21)</b>	<b>(10.655.349,59)</b>	<b>(9.477.184,61)</b>

## 26. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(89.741,56)	(158.063,21)	(140.739,12)
Despesas de Aluguéis	(217.072,95)	(447.080,16)	(412.541,30)
Despesas de Comunicações	(105.095,51)	(211.295,39)	(226.573,48)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(31.796,44)	(181.158,53)	(125.420,04)
Despesas de Material	(31.689,11)	(87.753,45)	(113.502,19)
Despesas de Processamento de Dados	(464.673,80)	(1.027.660,24)	(726.958,00)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(163.650,88)	(216.681,13)	(127.314,31)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(41.500,00)	(57.149,70)	(43.105,17)
Despesas de Seguros	(62.283,28)	(125.391,23)	(127.823,43)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(452.094,31)	(1.073.658,84)	(1.093.849,47)
Despesas de Serviços de Terceiros	(281.098,33)	(573.042,68)	(629.039,83)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(319.023,61)	(629.318,02)	(561.547,70)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(170.873,38)	(443.460,44)	(627.833,02)
Despesas de Transporte	(65.775,95)	(151.644,09)	(257.434,75)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	(1.259,20)	(11.297,68)
Despesas de Viagem no País	(25.797,51)	(39.743,77)	(45.486,09)
Despesas de Depreciação/Amortização	(379.833,80)	(682.330,78)	(597.834,59)
Outras Despesas Administrativas (a)	(1.462.973,70)	(3.122.947,88)	(2.313.296,98)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.364.974,12)</b>	<b>(9.229.638,74)</b>	<b>(8.181.597,15)</b>

A) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Livros jornais e revistas	-	-	(4.645,40)
Condomínio	(97.423,02)	(186.682,53)	(181.772,69)
Contribuição sindical patronal	(58.844,88)	(114.227,72)	(117.184,85)
Emolumentos judiciais e cartorários	(253.312,31)	(776.254,76)	(644.427,75)
Copa/cozinha	(11.161,59)	(34.667,84)	(23.187,74)
Lanches e refeições	(60.158,91)	(147.747,19)	(99.082,88)
Uniformes e vestuários	(42.467,10)	(55.328,60)	(102.802,20)
Contribuição a OCE	-	-	(4.856,00)
Taxas da junta comercial	-	(272,00)	(189,00)
Impostos e taxas	(82,32)	(82,32)	(522,97)
Medicamentos	-	-	(50,36)
Mensalidades diversas	(79.674,38)	(93.629,74)	(22.106,85)
Rateio de despesas da Central	(567.976,06)	(1.129.343,65)	(907.562,72)
Ações judiciais	-	-	(35,71)
Materiais de limpeza	(14.769,71)	(15.710,44)	(45.506,21)
Rateio de despesa do SICOOB Conf.	(65.906,88)	(132.407,76)	(149.108,76)
Serviço tesouraria BANCOOB	(250,00)	(250,00)	-
Alocação de despesas - Central	(189.158,58)	(410.004,55)	-
Outras despesas indedutíveis	(10.220,73)	(11.720,73)	(6.000,00)
Outras despesas administrativas	(11.567,23)	(14.618,05)	(4.254,89)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.462.973,70)</b>	<b>(3.122.947,88)</b>	<b>(2.313.296,98)</b>

## 27. DISPÊNDIOS E DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(23.799,36)	(84.291,17)	(172.237,90)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(31.175,44)	(81.662,85)	(98.327,85)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	-	(52.024,49)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(20.857,86)	(43.746,13)	(18.859,94)
<b>TOTAL</b>	<b>(75.832,66)</b>	<b>(209.700,15)</b>	<b>(341.450,18)</b>

## 28. OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	-	28.740,75	61.210,93
Dividendos	-	1.195.421,31	635.771,09
Distribuição de sobras da central	-	558.895,94	411.851,48
Outras rendas operacionais	6.935,26	57.401,22	15.904,87
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	1.011.882,12	2.063.193,03	1.826.125,10
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.503.638,42	1.503.638,42	1.202.051,39
<b>TOTAL</b>	<b>2.522.455,80</b>	<b>5.407.290,67</b>	<b>4.152.914,86</b>

## 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	-	(4.335,63)	(49.141,50)
Outras Despesas Operacionais	(167.966,14)	(401.611,23)	(275.738,04)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento (a)	(884.147,86)	(1.266.624,27)	-
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(199.120,96)	(344.109,06)	(264.493,18)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(8.337,15)	(18.475,33)	(69.393,62)
Perdas - Fraudes Externas	(15.846,24)	(15.846,24)	(19.949,00)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	-	(1.262,05)	(1.014,42)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	-	(20.001,24)	(9.250,59)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(331.316,78)	(745.534,86)	(692.588,75)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.606.735,13)</b>	<b>(2.817.799,91)</b>	<b>(1.381.569,10)</b>

**(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.

## 30. DESPESAS COM PROVISÕES

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Contingências	(7.000,00)	(7.000,00)	72.494,78
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(7.000,00)	(7.000,00)	-
Reversões de Provisões para Contingências	-	-	72.494,78
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(17.050,45)	(105.926,70)	(186.958,49)
Provisões para Garantias Prestadas	(688.440,88)	(1.432.423,12)	(1.299.301,81)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	671.390,43	1.326.496,42	1.112.343,32
<b>TOTAL</b>	<b>(24.050,45)</b>	<b>(112.926,70)</b>	<b>(114.463,71)</b>

## 31. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/Venda	378.991,97	488.726,31	142.613,79
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	120.074,83	120.074,83	-
Ganhos de Capital	7.588,64	24.469,76	35.922,06
Provisões/Reversões Não Operacionais			
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/Venda			-
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	(21.151,22)	(47.573,51)	-
(-) Perdas de Capital	(24.337,70)	(24.364,56)	(18.678,04)
(-) Despesas de Provisões P/Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/Venda	(10.010,92)	(10.010,92)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(15.881,78)	(15.881,78)	-
<b>TOTAL</b>	<b>435.273,82</b>	<b>535.440,13</b>	<b>159.857,81</b>

## 32. RESULTADO NÃO RECURRENTE

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 registro referente 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, fixadas 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.

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

#### A) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas no exercício de 2023:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	1.032.274,15	0,9330%	27.424,21
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	141.268,27	0,1277%	1.083,03
<b>TOTAL</b>	<b>1.173.542,42</b>	<b>1,0607%</b>	<b>28.507,24</b>
Montante das Operações Passivas	4.641.676,07	5,0382%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023	
Empréstimos e Financiamentos	0,9158%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,1821%
Aplicações Financeiras	2,2175%

**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	9,24	0,05	0,0005%
Empréstimos	538.854,76	3.093,37	0,6608%
Financiamentos	2.069.343,39	10.109,76	4,5962%
Direitos Creditórios Descontados	7.457,08	37,29	0,1154%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.136.875,02	1,6115%	-
Depósitos a Prazo	7.637.590,51	5,9882%	0,8784%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	2.087.368,61	8,6343%	0,8233%

**C)** Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, 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)
Direitos Creditórios Descontados	1,9000%	2,03
Empréstimos	1,7079%	34,55
Financiamentos	1,1400%	47,27
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	96,6665%	156,46
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,8191%	19,88

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
Direitos Creditórios Descontados	23.436,18
Empréstimos	988.869,65
Financiamentos	37.828.321,38

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Outras Coobrigações	297.391,28	214.421,85

**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
INSS Diretoria/Conselheiros	(110.063,19)	(206.203,64)	(211.097,69)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(809.864,99)	(1.525.539,28)	(1.320.772,57)
Plano de Saúde	(6.591,06)	(6.719,81)	-

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

31/12/2023	31/12/2022
3.005.202,23	2.996.302,39

### 33.2 COOPERATIVA CENTRAL

A SICOOB CREDIJUR, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiado à SICOOB NOVA CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

A SICOOB NOVA CENTRAL, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, 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 à SICOOB NOVA CENTRAL 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.

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

**A) Saldos das transações da Cooperativa com a SICOOB NOVA CENTRAL:**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	141.938.345,65	125.209.418,94
Ativo - Participações de Cooperativas	13.264.044,08	11.020.387,79
Total das Operações Ativas	155.202.389,73	136.229.806,73

## B) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com a SICOOB NOVA CENTRAL:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	9.694.665,29	18.374.020,85	16.202.837,23
Total das Receitas	9.694.665,29	18.374.020,85	16.202.837,23
Rateio de Despesas da Central	(567.976,06)	(1.129.343,65)	(907.562,72)
Alocação de Despesa da Central	(189.158,58)	(410.004,55)	-
Total das Despesas	(757.134,64)	(1.539.348,20)	(907.562,72)

## 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
Patrimônio de referência (PR)	41.748.690,71	39.013.766,73
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	164.263.189,09	146.167.476,86
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	25,42	26,69
Imobilizado para cálculo do limite	20.874.345,36	19.506.883,36
Índice de imobilização (limite 50%) %	24,69	13,36

## 35. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação SICOOB de Previdência Privada – SICOOB Previ.

A seguir apresentamos todos os benefícios disponibilizados pela Cooperativa aos empregados:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição Previdência Privada	(9.950,51)	(20.481,12)	(26.967,14)
Ajuda de custo	(226,35)	(1.314,59)	(4.719,41)
Assistência médica	(337.318,43)	(655.214,81)	(509.966,07)
Alimentação do trabalhador	(666.883,60)	(1.225.292,83)	(944.711,00)
Vale transporte	(9.785,80)	(21.024,44)	(24.854,97)
Seguros	-	-	(16.868,64)
Auxílio creche/babá	(6.036,46)	(12.240,34)	(10.572,94)
Assistência odontológica	(17.292,52)	(24.539,24)	(26.028,46)
Outras despesas de pessoal benefícios	(46.927,94)	(53.420,24)	(56.451,87)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.094.421,61)</b>	<b>(2.013.527,61)</b>	<b>(1.621.140,50)</b>

## **36. 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 o 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.

### **36.1 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 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 (RWApad) é a Abordagem do Indicador Básico.

### **36.2 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.

### **36.3 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 ( $\Delta VE$ ): 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 ( $\Delta NII$ ): 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.

#### 36.4 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.

#### 36.5 RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático é realizado como 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 (PRSC) 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 desenvolvida 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.

## 36.6 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.

## 36.7 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.

## **36.8 RISCO CIBERNÉTICO**

O gerenciamento de Risco Cibernético compõe a Gestão Integrada de Riscos e abrange os riscos relacionados à 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.

## **37. 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.

**Goiânia, 31 de dezembro de 2023.**

**João Carlos Borgo**  
Diretor Administrativo e Financeiro

**Lorena Teixeira Rezende Dias**  
Gerente Contábil – CRC-GO 16.895/0-6

SICOOB CARD



Ganhe garantia estendida nos produtos que você compra.



Benefícios exclusivos em hotéis, restaurantes e aeroportos do Brasil e do mundo.

Suas compras no crédito rendem anuidade grátis.

Acumule pontos e troque por viagens.



**Seu Sicoobcard**  
→ tem pontos, benefícios, cashback e privilégios para você.  
E tem o Sicoob inteiro de vantagens para todos.



Conheça a família completa de cartões.

[www.sicoob.com.br/sicoobcredijur/cartoes-voce](http://www.sicoob.com.br/sicoobcredijur/cartoes-voce)

**SICOOB CREDIJUR**  
Cooperativa de Crédito

**Central de Atendimento** - Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111\* | Demais localidades: 0800 642 0000 | SAC 24 horas: 0800 724 4420  
Ouvidoria: 0800 725 0996 - de seg. a sex., das 8h às 20h - ouvidoriasicoop.com.br | Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 8h às 20h  
\*Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007, informe o n° da operadora mais o DDD 61 (0xx61 4000 1111).

<sup>1</sup>O cashback é entregue em forma de crédito na fatura, a partir da conversão de pontos no site ou App Coopera. Cada ponto corresponde a R\$ 0,02 em crédito na fatura (mínimo necessário: 200 pontos). <sup>2</sup>A garantia estendida deve ser emitida antes da compra do produto, diretamente com a bandeira do seu cartão. Consulte a disponibilidade desse benefício para seu cartão. <sup>3</sup>Sujeito a regras e condições. Consulte sua cooperativa.

# PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Srs. Conselheiros, Diretores e Cooperados da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA.  
– SICOOB CREDIJUR Goiânia – GO

## OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS ADVOGADOS LTDA. – **SICOOB CREDIJUR**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e dos valores abrangentes para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## 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 entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da Entidade 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 esses relatórios.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas 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 fatos a relatar.

## RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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 da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

» Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

» Obtivemos 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 entidade.

» 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

**BELO HORIZONTE - MG, 08 DE MARÇO DE 2024.**

FABIO EDUARDO DE  
ALMEIDA  
BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por  
FABIO EDUARDO DE ALMEIDA  
BAUER:93219172091  
Dados: 2024.03.26 14:53:00 -03'00'

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRC/MG 6427

**FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER**  
Contador Responsável / CRC MG 077699/0

# **PARECER**

## **DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão e dos Advogados Ltda - SICOOB CREDIJUR, no cumprimento de suas atribuições, após analisar o Balanço Patrimonial, contendo Demonstração do Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa, Demonstrações do Resultado Abrangente, as Notas Explicativas e o Relatório da Administração, relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, e ainda, com base nas análises periódicas deste Conselho e considerando o Parecer da Auditoria Externa, elaborado pela BAUER AUDITORES ASSOCIADOS, entende não haver qualquer conflito com a realidade contida nas demonstrações analisadas. Diante disso, este Conselho Fiscal, por unanimidade, conclui que as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão e dos Advogados Ltda – SICOOB CREDIJUR, opinando, sem qualquer ressalva, pela aprovação das contas relativas ao exercício de 2023.

**Goiânia, 05 de abril de 2024.**

**ANTÔNIO LEITE PEREIRA**

Coordenador  
Conselheiro Fiscal Efetivo

**ISAQUE LUSTOSA DE OLIVEIRA**

Conselheiro Fiscal Efetivo

**HANNA MTANIOS HANNA JÚNIOR**

Conselheiro Fiscal Efetivo

# CONSÓRCIO DO SICOOB

*Tem plano para tudo,  
realização para todos.*



Imóveis, carros, motos, veículos pesados, bens duráveis e serviços. Seja qual for o tamanho do seu sonho, com o Consórcio do Sicoob, fica mais fácil realizar. Veja as vantagens!

- Taxas de administração competitivas.
- Menor custo final, sem taxa de adesão.
- Parcelas acessíveis e sem juros.

Faça uma simulação pelo App Sicoob ou **procure seu gerente e contrate!**

Saiba mais em:  
[sicoob.com.br/sicoobcredijur/consorcios-voce](http://sicoob.com.br/sicoobcredijur/consorcios-voce)

#### Central de Atendimento

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111\* | Demais localidades: 0800 642 0000  
SAC 24 horas: 0800 724 4420 | Ouvidoria: 0800 722 6555 - Este telefone destina-se ao atendimento de reclamações e denúncias dos cooperados.

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 9h às 18h  
Administrado por Sicoob Administradora de Consórcios Ltda, CNPJ 16.551.061/0001-87.

Fiscalizado e autorizado pelo Banco Central do Brasil.

\*Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007, informe o n° da operadora mais o DDD 61 (0xx61 4000 1111).

**SICOOB CREDIJUR**  
Cooperativa de Crédito

