



RELATÓRIO ANUAL 2023

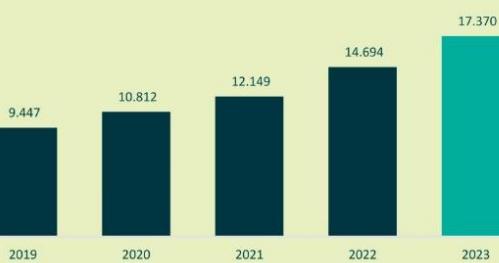


DESEMPENHO ALCANÇADO EM 2023

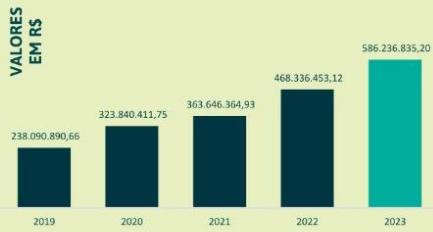


DEMONSTRATIVO DOS RESULTADOS

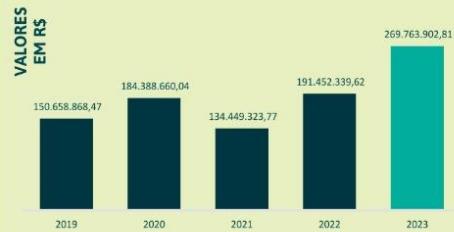
QUADRO SOCIAL



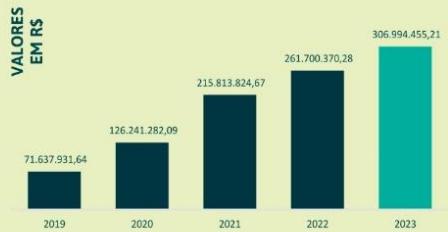
ATIVO TOTAL



CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA



OPERAÇÃO DE CRÉDITO



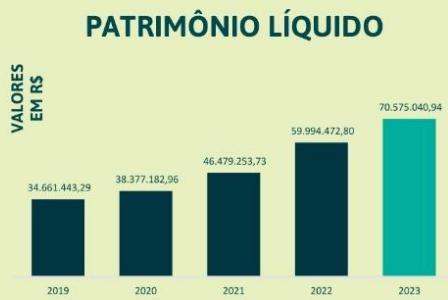
DEPÓSITO À VISTA



DEPÓSITO A PRAZO



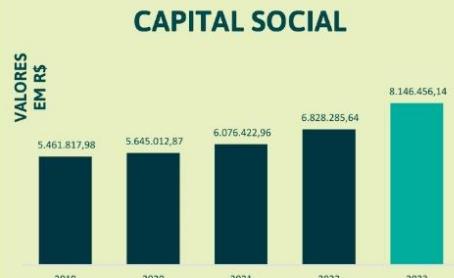
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



RESERVA LEGAL



CAPITAL SOCIAL



SOBRAS



REGISTROS DE 2023



ENCERRAMENTO DO PROJETO BRINCANDO DE FINANÇAS

Em fevereiro de 2023 realizamos o Encerramento do Brincando de Finanças, projeto realizado na Escola Municipal Orosina Cecílio Mendonça que levou educação financeira a crianças do 4º ano do ensino fundamental. Foram 87 alunos que não só aprenderam conceitos importantes para estabelecer uma relação saudável com o dinheiro, mas também puderam aplicar os conhecimentos em um jogo no metaverso. Aprendendo e brincando!



CONDIÇÕES MAIS JUSTAS PARA OS COOPERADOS

Em junho de 2023 o Sicoob Credirural anunciou a redução da maior parte de suas linhas de crédito para todos os públicos: pessoas físicas, pessoas jurídicas e produtores rurais. A principal razão para essa medida foi ajudar os cooperados a organizar sua vida financeira e realizar seus sonhos.



Em outubro, mais uma novidade: foram revistas as condições de todas as categorias de cartão de crédito, possibilitando aos cooperados ter acesso a muito mais benefícios com possibilidade de desconto parcial ou total da anuidade.

MARATONA ROTA BENJAMIM

O Sicoob Credirural esteve presente como patrocinador da 2ª Edição da Maratona Rota Benjamim, uma corrida realizada em trajetos por lindas estradas rurais na região onde nasceu Benjamim de Oliveira, o primeiro palhaço negro do Brasil. Nossos cooperados tiveram acesso a condições especiais para participar desse evento que reuniu esporte, cultura, superação e muita diversão em meio à natureza.



RUA DE LAZER DO BAIRRO SÃO LUÍS

A Convite da Una, o Sicoob Credirural patrocinou a Rua de Lazer que aconteceu no Bairro São Luis, em Pará de Minas. Foram realizadas atividades em grupo como esportes, gincanas e oficinas. Foi uma manhã de muita diversão para as famílias, em um ambiente pensado para estimular as habilidades sociais e psicomotoras de crianças de todas as idades.



SOLIDARIEDADE NO DIA C

Mantendo a parceria cooperativista que acontece desde 2019, o Sicoob Credirural novamente se uniu às cooperativas Cogran, Ascicred e Unimed Centro-Oeste, para realização do Dia de Cooperar. Em 2023 as ações foram voltadas para a Maternidade do Hospital Nossa Senhora da Conceição, que recebeu 13 colchões para uso das mães, 18 poltronas para acompanhantes e 1.000 kits de higiene para recém-nascidos, acompanhados de cartilha para auxílio nos primeiros cuidados com os bebês.



CAMPEONATO SICOOB

Por mais um ano o Campeonato Sicoob foi um sucesso. Patrocinado pelas três cooperativas do sistema Sicoob no município – Credirural, Ascicred e Crediverde, o campeonato se expandiu em 2023, com a inclusão da categoria feminina.



MEIO BILHÃO EM ATIVOS

Em 2023 o Sicoob Credirural ultrapassou a marca de meio bilhão em ativos. Isso mostra a solidez e segurança de uma instituição que, há 35 anos, oferece os melhores produtos e serviços financeiros a seus cooperados.



MINAS SOLAR 2023

O Sicoob Credirural esteve presente no Minas Solar, evento voltado para fomento da produção de energia limpa em Pará de Minas e Região. A participação aconteceu a convite do Sebrae e nos possibilitou cooperar pelo desenvolvimento de nossos cooperados e da comunidade, fornecendo informações importantes aos profissionais do ramo e ofertando taxas atrativas para investimento no setor.



PREMIAÇÃO A NÍVEL ESTADUAL

O Sicoob Credirural recebeu premiação no Encoop, encontro com objetivo de capacitar profissionais e reconhecer cooperativas que se destacaram em sua atuação. O PA Agenor Resende de Carvalho foi destaque em sua categoria, ficando em primeiro lugar por sua atuação. Isso é um reflexo da dedicação que o Sicoob Credirural tem aos seus cooperados, oferecendo produtos e serviços financeiros adequados aos mais diversos perfis e prestando um atendimento de excelência.



INVESTINDO NO FUTURO

Por mais um ano, participamos do Projeto Alfaletria, idealizado pela FAPAM. Trata-se de um projeto direcionado a crianças de escolas públicas em fase de alfabetização. As aulas de reforço na escrita e na leitura aconteceram aos sábados, das 8h às 10h da manhã, para dar suporte no processo de aprendizagem. O ciclo se encerrou no dia 12 de dezembro, com grande empolgação das crianças e muitos relatos positivos dos pais.



FOMENTANDO O CONHECIMENTO

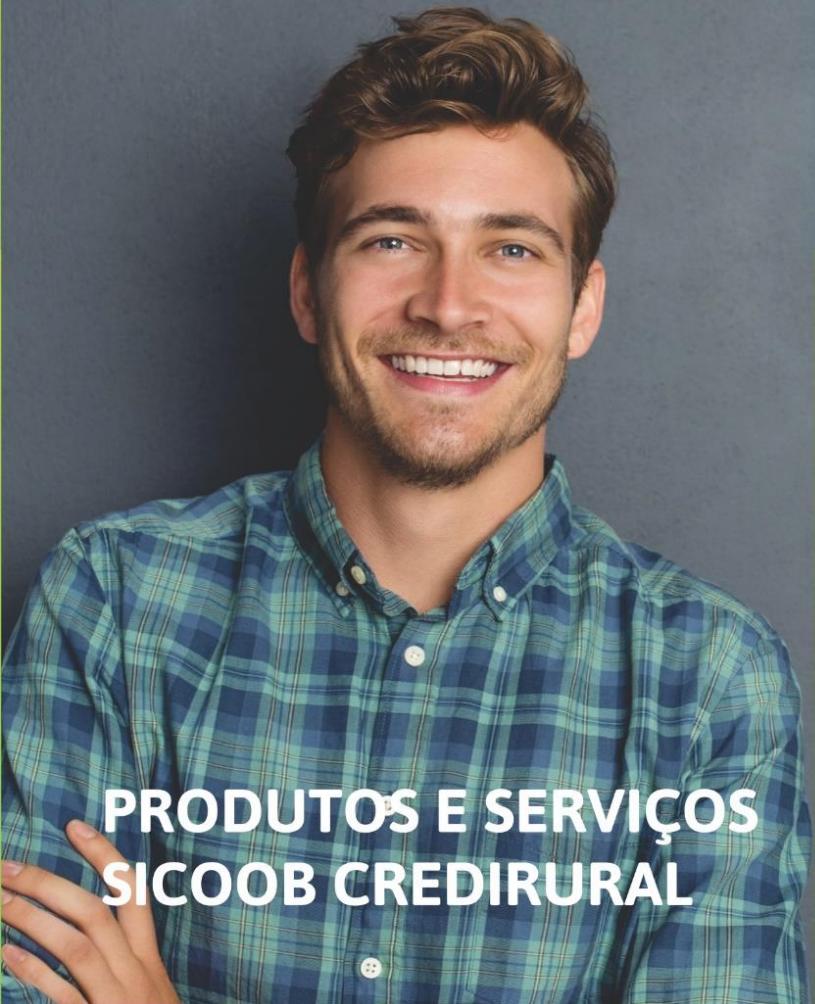
A convite do Sicoob Credirural, a renomada economista Rita Mundim esteve presente durante abertura da FINECOM, feira de inovação, negócios e empreendedorismo realizada pela FAPAM. Enaltecendo o cooperativismo, Rita ministrou palestra com o tema “Mercado sem Mistério”, importantíssimo para as empresas e produtores rurais presentes na feira, mas também para os alunos prestes a se profissionalizar nas mais diversas áreas de atuação.



NOVO CENTRO ADMINISTRATIVO DO SICOOB CREDIRURAL

Está em fase de finalização o novo Centro Administrativo do Sicoob Credirural. A construção foi feita no segundo andar no prédio do PA Agenor Resende de Carvalho, no bairro São Francisco, e abrigará os setores internos da cooperativa, permitindo um desempenho ainda melhor da equipe, sempre com foco nos cooperados.





PRODUTOS E SERVIÇOS SICOOB CREDIRURAL

CHEQUE ESPECIAL

O Cheque Especial é uma linha de crédito destinada a atender necessidades momentâneas de recurso de cooperados, tanto de pessoas físicas quanto jurídicas.

DESCONTO DE TÍTULOS

O Desconto de Títulos é uma modalidade de crédito destinada a atender às necessidades de capital dos cooperados, através de antecipação de recursos (cheques e duplicatas), mediante formalização contratual.

SEGUROS

O Sicoob Seguros garante a sua tranquilidade, bem como proteção para o que você ama. No Sicoob Credirural, você encontra planos flexíveis e personalizados para garantir que você, sua família e seu patrimônio estejam sempre protegidos.

POUPANÇA COOPERADA

Abra uma Poupança Cooperada no Sicoob Credirural, para concretizar, você nem precisa ser cooperado. Amplie seus rendimentos mensais com segurança.

EMPRÉSTIMOS

Linha de crédito destinada aos cooperados - pessoas físicas ou jurídicas, com ou sem destinação específica, com taxas de juros adequadas à sua disponibilidade.

CRÉDITO RURAL

Se você precisa cobrir despesas do ciclo produtivo, quer fazer investimentos ou necessita de recursos para apoiar o seu agronegócio, o Sicoob Credirural disponibiliza linhas específicas de financiamento.

CRÉDITO CONSIGNADO

Linha de crédito, em parceria com o Banco Cooperativo Sicoob, rápida e sem burocracia, direcionada para aposentados e pensionistas do INSS, funcionários estaduais e federais. São empréstimos com desconto em folha e o solicitante não precisa ser cooperado. Possui taxas bastante atrativas com prazos de até 96 meses.

SICOOB CONSÓRCIOS

Conheça o Sicoob Consórcios. Sua oportunidade de realizar o sonho da casa própria, aquisição de veículo ou até mesmo viagens, cirurgias e estudos. No Sicoob Consórcios existe um plano que cabe no seu bolso. Com ele você tira seus planos do papel com condições especiais e com segurança. Passe no Sicoob Credirural, faça uma simulação e escolha o melhor plano para você.

CONTA DIGITAL

A conta digital é uma conta bancária para realizar transações e movimentar qualquer tipo de serviço pela internet através de aplicativos ou sites sem necessidade de ir até a agência física.

CARTÕES COOPERCERTO

Uma solução completa de cartões para os cooperados pessoa jurídica. Os cartões pré-pagos do Sicoob Credirural têm tudo que sua empresa precisa para facilitar a gestão de pagamentos com alimentação, gastos cooperativos e ações de reconhecimento.

PIX

Eficiente meio de transferências e pagamentos instantâneos. O PIX Sicoob Credirural é mais prático, fácil e rápido.

TRANSFERÊNCIAS INTERFINANCEIRAS

O Sicoob Credirural disponibiliza as transações via DOC, DEC e TED, para agilizar seu dia a dia. Opção a mais da nossa cooperativa com agilidade, para seu conforto e segurança.

SICOOBNET PESSOAL E SICOOBNET EMPRESARIAL

Através da internet o cooperado poderá realizar consultas, transferências e pagamentos com comodidade, segurança e bonificações. Conheça o SicoobNet Pessoal (para cooperado pessoa física) e o SicoobNet Empresarial (para cooperado pessoa jurídica).

SICOOB PREVI

O Sicoob Credirural, em parceria com a Fundação Sicoob de Previdência Privada, disponibiliza um fundo de previdência fechado, exclusivamente para os cooperados do Sicoob. Este plano de previdência complementar é adequado às necessidades de complemento de renda, com a comodidade de que seus aportes mensais e esporádicos podem ser debitados diretamente na conta corrente.

Uma maneira simples, confortável e econômica de fazer tudo o que já faz financeiramente mas com taxas mais justas e mais benefícios. Nós, do Sicoob Credirural, queremos cuidar bem do que é seu, queremos a cada gesto, criar mais valor para você ou sua empresa.

DÉBITO AUTOMÁTICO

Experimente as facilidades do Débito Automático Sicoob Credirural. São várias empresas conveniadas. Utilizando as vantagens do nosso débito automático, você só vai lembrar de aproveitar a vida. Consulte nossos atendentes.

COBRANÇA DE TÍTULOS

Serviço no qual o cooperado, ao realizar uma prestação de serviço ou venda, emite boleto para a realização de cobrança pelo Sicoob Credirural. Assim, o cooperado tem a tranquilidade e a comodidade de receber o pagamento diretamente na sua conta corrente.

CARTÃO DE CRÉDITO VISA E MASTERCARD

O Sicoob Credirural comercializa dois tipos de cartões de crédito com bandeiras Visa e Mastercard. Solicite o seu cartão de crédito e desfrute de todas as suas vantagens.

CONTA SALÁRIO

Uma maneira simples e segura de pagar seus funcionários. A Conta salário é uma forma simples e prática para empresa realizar o pagamento de seus funcionários. Ela é movimentada exclusivamente com o Cartão Salário, o que garante comodidade, agilidade e segurança.

SIPAG

A Sipag é um ótimo negócio para você, cooperado, que quer ter menos despesas mais lucros nas suas vendas. Peça agora mesmo a sua máquina Sipag. Com ela você ganha duas vezes: nas vendas e nos resultados da sua cooperativa.

DOMICÍLIO COOPERATIVO

Serviço no qual os cooperados realizam suas vendas e a forma de pagamento utilizada são os cartões de débito, crédito e benefícios de diversas bandeiras (vouchers). O crédito correspondente à venda é realizado pela Administradora do cartão diretamente na conta corrente do cooperado.

PORATIBILIDADE SALARIAL

O Sicoob Credirural disponibiliza este serviço para seus cooperados. Para usufruir dessa facilidade basta consultar sua agência e fazer a solicitação.

PAGAMENTOS DIVERSOS

Realizar na Credirural seus pagamentos de tributos municipais, estaduais e federais, títulos e guias de água, luz e telefone e outros. Pague sempre suas contas no Sicoob Credirural e torne seu dia a dia mais fácil.

TAG

O Sicoob Tag é uma solução que permite o pagamento automático e a consequente liberação e passagem em cancelas de pedágios e estacionamentos credenciados em todo o Brasil.

TESOURO DIRETO

O Tesouro Direto é um programa do Tesouro Nacional desenvolvido para a venda de títulos públicos federais de forma 100% online. Cooperados do Sicoob Credirural podem fazer investimentos no Tesouro diretamente no aplicativo da instituição.

HOME BROKER

Acesso direto ao mercado de renda variável por meio do Home Broker, ferramenta que integra a plataforma de investimentos do Sicoob disponível no App e internet banking.

RDC - RECIBO DE DEPÓSITO COOPERATIVO

RDC é o Recibo de Depósito Cooperativo do Sicoob Credirural, seguro e planejado. Um investimento com excelentes rendimentos mensais. Conheça melhor as vantagens e como aplicar em RDC através de nossos gerentes e atendentes. Aplique e multiplique.

LCI - LETRA DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO

A LCI - Letra de Crédito Imobiliário - é uma aplicação em renda fixa (para contas pessoas físicas). Um investimento seguro e rentável, isento de taxa de administração, livre de cobrança de imposto de renda e IOF.

LCA - LETRA DE CRÉDITO AGRONEGÓCIO

A LCA - Letra de Crédito do Agronegócio - é uma aplicação em renda fixa (para contas pessoas físicas). Um investimento seguro e rentável, isento de taxa de administração, livre de cobrança de imposto de renda e IOF.

DDA - DÉBITO DIRETO AUTORIZADO

Com DDA - Débito Direto Automático - o cooperado pode efetuar o pagamento de boletos de cobrança bancária ou cooperativa, sem a necessidade da impressão do documento, acessando a informação e realizando o pagamento eletronicamente. Consulte nossos atendentes para outras informações.

AUTOATENDIMENTO

Terminais de autoatendimento à disposição para saldos, extratos e retiradas, transferências, depósitos e pagamentos com e sem código de barra.

RELATÓRIO ANUAL 2023



Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTDA. - SICOOB CREDIRURAL

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Segundo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparéncia, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB CREDIRURAL.

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

Boa leitura!

1. 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 juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

2. Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável. Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais?

Acesse www.sicoob.com.br/sustentabilidade.

3. Nossa cooperativa

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

Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria:

Breno José Barbosa - Presidente do Conselho de Administração, Luiz Claudio de Paula - Vice Presidente do Conselho de Administração, André de Lima Rufino - Conselho Vogal, Breno Augusto Pinto Vieira - Conselho Vogal, Eugenio Gonçalves Diniz - Conselho Vogal, Ecio de Almeida Peixoto - Conselho Vogal, Geraldo Magela da Silva - Conselho Vogal, Juarez de Melo - Diretor de Negócios e Antonio Fernando Guimarães - Diretor de Riscos e Controles.

4. Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações. Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 91,32% nos níveis de "AA" a "C".

5. 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, que é responsável pelas decisões estratégicas.

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

A cooperativa possui ainda 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 (SICOOB CENTRAL CCREMGE e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado 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 adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

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

6. Sistema de Ouvidoria

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos

No período de 31 de dezembro de 2023, o SICOOB CREDIRURAL registrou o total de 08 (oito) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, cheques, pacote de tarifas e prevenção (fraudes/golpes. Das reclamações, 04 (quatro) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa

Data-base: 31 de dezembro de 2023.

Unidade de Apresentação: reais.

| Resultados Financeiros do Período | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital | (8,23) | 15.845.206,69 | 17.267.036,85 |

| Número de cooperados | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------|---------------|------------|------------|
| Total | 18,21% | 17.370 | 14.694 |

| Carteira de Crédito | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| Carteira Rural | -9,74% | 56.099.810,64 | 62.154.308,33 |
| Carteira Comercial | 25,73% | 250.894.644,57 | 199.546.061,95 |
| Total | 17,31% | 306.994.455,21 | 261.700.370,28 |

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 36,18% da carteira, no montante de R\$ 111.130.075,94.

| Captações | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| Depósitos à vista | 16,53% | 91.878.151,66 | 78.847.256,39 |
| Depósitos sob aviso | 5,22% | 1.792.832,60 | 1.703.920,76 |
| Depósitos a prazo | 25,13% | 314.429.807,10 | 251.287.458,88 |
| LCA | 44,25% | 63.805.830,55 | 44.231.749,99 |
| LCI | - | 19.401.320,80 | - |
| Total | 30,64% | 491.307.942,71 | 376.070.386,02 |

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 18,08% da captação, no montante de R\$ 89.341.920,16.

| Patrimônio de referência | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR) | 16,28% | 66.459.635,69 | 57.156.964,28 |

9. Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

PARÁ DE MINAS-MG, 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

Conselho de Administração e Diretoria

Juarez de Melo
Diretor Negócios

Antônio Fernando Guimarães
Diretor de Risco e Controle

Breno José Barbosa
Presidente do Conselho de Administração

Luiz Claudio de Paula
Vice-Presidente do Conselho de Administração

André de Lima Rufino
Conselho Vogal

Breno Augusto Pinto Vieira
Conselho Vogal

Ecio de Almeida Peixoto
Conselho Vogal

Eugenio Gonçalves Diniz
Conselho Vogal

Geraldo Magela da Silva
Conselho Vogal

RELATÓRIO ANUAL 2023



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIRURAL,
anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE PARÁ DE MINAS LTDA

SICOOB CREDIRURAL

CNPJ: 25.387.713/0001-80

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

| ATIVO | Notas | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------|------------------------|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | | 586.236.835,20 | 468.336.453,12 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | | |
| Títulos e Valores Mobiliários | 4 | 3.547.307,28 | 3.111.387,40 |
| Relações Interfinanceiras | 5 | 7.082.402,98 | 5.458.782,84 |
| Centralização Financeira | | 269.763.902,81 | 191.452.339,62 |
| Operações de Crédito | 6 | 306.994.455,21 | 261.700.370,28 |
| Outros Ativos Financeiros | 7 | 4.532.631,40 | 3.794.405,85 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE | | (18.809.792,22) | (7.438.112,21) |
| (-) Operações de Crédito | 6e | (18.604.217,61) | (7.292.204,57) |
| (-) Outras | 7.1a | (205.574,61) | (145.907,64) |
| OUTROS ATIVOS | | 8 | 1.668.395,40 |
| IMOBILIZADO DE USO | | 10 | 14.549.136,45 |
| INTANGÍVEL | | 11 | 219.407,22 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | | 10 e 11 | (3.311.011,33) |
| TOTAL DO ATIVO | | 586.236.835,20 | 468.336.453,12 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 586.236.835,20 | 468.336.453,12 |
| DEPÓSITOS | | 12 | 408.100.791,36 |
| Depósitos à Vista | | 91.878.151,66 | 78.847.256,39 |
| Depósitos Sob Aviso | | 1.792.832,60 | 1.703.920,76 |
| Depósitos a Prazo | | 314.429.807,10 | 251.287.458,88 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 94.327.252,95 | 65.118.682,79 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 13 | 83.207.151,35 | 44.231.749,99 |
| Outros Passivos Financeiros | 15 | 11.120.101,60 | 20.886.932,80 |
| PROVISÕES | | 16 | 1.719.458,07 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | | 17 | 1.474.210,72 |
| OUTROS PASSIVOS | | 18 | 10.040.081,16 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 19 | 70.575.040,94 |
| | | | 59.994.472,80 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 19a | 8.146.456,14 |
| CAPITAL SOCIAL | | 51.173.545,14 | 40.953.526,55 |
| RESERVAS DE SOBRAS | | 11.255.039,66 | 12.212.660,61 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | | | |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 586.236.835,20 | 468.336.453,12 |

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIRURAL,
anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE PARÁ DE MINAS LTDA

SICOOB CREDIRURAL

CNPJ: 25.387.713/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------|------------------------|------------------------|------------------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | | 43.247.870,64 | 82.570.954,03 | 60.403.333,40 |
| Operações de Crédito | 21 | 27.717.941,39 | 53.600.382,29 | 43.470.821,59 |
| Ingressos de Depósitos Intercoperativos | 4 | 15.529.929,25 | 28.970.571,74 | 16.932.511,81 |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | | (31.201.036,48) | (56.119.667,48) | (34.709.872,85) |
| Operações de Captação no Mercado | | (23.024.843,67) | (44.039.927,58) | (29.489.677,66) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | | | | (960.722,47) |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | (8.176.192,81) | (12.079.739,90) | (4.259.472,72) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | | 12.046.834,16 | 26.451.286,55 | 25.693.460,55 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais | | (5.142.086,98) | (9.094.218,84) | (7.240.163,36) |
| Ingressos e Recetas de Prestação de Serviços | 23 | 3.551.208,02 | 6.294.226,90 | 4.122.943,10 |
| Rendas de Tarifas | 24 | 1.574.021,33 | 3.057.250,78 | 2.719.447,51 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | 25 | (5.683.485,45) | (10.837.391,07) | (6.040.438,24) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | 26 | (3.287.967,70) | (6.538.460,53) | (5.522.271,36) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | 27 | (229.674,97) | (436.877,52) | (351.288,80) |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 28 | 370.104,69 | 1.380.544,32 | 559.056,75 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | 29 | (1.436.292,90) | (2.013.511,72) | (727.612,32) |
| PROVISÕES | | 30 | (32.750,10) | (152.519,53) |
| Provisões/Reversões para Contingências | | (28.832,60) | (46.016,93) | (103.451,25) |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | | (3.917,50) | (106.502,60) | (58.100,55) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 6.871.997,08 | 17.204.548,18 | 18.291.745,39 |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | | 31 | 4.190,02 | 182,80 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 6.876.187,10 | 17.204.730,98 | 18.293.400,06 |

| | Notas | 2º Sem. 2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------|---------------------|----------------------|----------------------|
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (507.812,83) | (989.296,59) | (807.678,57) |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | | (314.119,28) | (610.546,63) | (490.619,67) |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | | (193.693,55) | (378.749,96) | (317.058,90) |
| PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS | | (180.033,91) | (370.227,70) | (218.684,64) |
| SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA | | 6.188.340,36 | 15.845.206,69 | 17.267.036,85 |

| | Notas | 2º Sem. 2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------|---------------------|----------------------|----------------------|
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 6.188.340,36 | 15.845.206,69 | 17.267.036,85 |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | | | | |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE | | 6.188.340,36 | 15.845.206,69 | 17.267.036,85 |

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIRURAL,
anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE PARÁ DE MINAS LTDA

SICOOB CREDIRURAL

CNPJ: 25.387.713/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 6.876.187,10 | 17.204.730,98 | 18.293.400,06 |
| Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo | | | - | (55.940,68) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | 8.176.192,81 | 12.079.739,90 | 4.259.472,72 |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | | 3.917,50 | 106.502,60 | 58.100,55 |
| Provisões/Reversões para Contingências | | 28.832,60 | 46.016,93 | 103.451,25 |
| Depreciações e Amortizações | | 328.958,08 | 656.627,43 | 479.839,85 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO | | 15.414.088,09 | 29.437.677,16 | 23.154.880,70 |
| (Aumento/Redução em Ativos Operacionais | | | | |
| Operações de Crédito | | (26.134.835,03) | (45.792.652,80) | (46.092.506,36) |
| Outros Ativos Financeiros | | (328.410,10) | (947.717,57) | (1.467.127,77) |
| Outros Ativos | | (76.396,85) | (329.023,60) | (208.503,31) |
| Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais | | | | |
| Depósitos à Vista | | 4.900.980,03 | 13.030.895,27 | (6.316.661,64) |
| Depósitos sob Aviso | | 53.942,54 | 88.911,84 | (130.645,75) |
| Depósitos a Prazo | | 19.713.543,14 | 63.142.348,22 | 52.081.216,49 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | | 14.394.363,90 | 38.975.401,36 | 44.231.749,99 |
| Outros Passivos Financeiros | | 10.843.924,66 | (9.766.831,20) | (349.267,76) |
| Provisões | | 57.230,75 | 117.003,91 | 133.147,57 |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 227.043,85 | (100.355,81) | 354.138,40 |
| Outros Passivos | | 41.535,12 | 1.168.797,27 | 661.797,55 |
| FATES - Atos Cooperativos | | (803.931,41) | (803.931,41) | (872.332,90) |
| Reversão/Realização de Fundos | | 327.452,67 | 327.452,67 | 179.621,16 |
| Imposto de Renda Pago | | (78.509,85) | (520.223,04) | (389.218,39) |
| Contribuição Social Pago | | (38.849,40) | (328.177,70) | (289.302,35) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | | 38.513.175,91 | 87.699.574,57 | 64.680.985,63 |
| Atividades de Investimentos | | | | |
| Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo | | - | 80.676,48 | 39.383,73 |
| Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo | | - | 575.264,20 | - |
| Aquisição de Intangível | | (21.443,20) | (56.378,24) | 3.141,18 |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | | (1.779.179,07) | (3.139.873,99) | (2.525.830,64) |
| Aquisição de Investimentos | | (76.860,79) | (1.623.620,14) | (1.221.815,71) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | (1.877.483,06) | (4.163.931,69) | (3.705.121,44) |
| Atividades de Financiamentos | | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | | 145.362,16 | 293.117,70 | 215.898,55 |
| Devolução de Capital aos Cooperados | | (146.573,90) | (224.474,07) | (237.148,45) |
| Estorno de Capital | | (11,00) | (11,00) | (1.900,00) |
| Distribuição de Sobras Para Associados Pago | | - | (4.856.792,46) | (3.051.684,07) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | (1.222,74) | (4.788.159,83) | (3.059.106,06) |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | 36.634.470,11 | 78.747.483,05 | 57.916.758,13 |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa | | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | | 236.676.739,98 | 194.563.727,04 | 136.646.968,89 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | 4 | 273.311.210,09 | 273.311.210,09 | 194.563.727,02 |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 36.634.470,11 | 78.747.483,05 | 57.916.758,13 |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras. | | | | |
| COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTDA - SICOOB CREDIRURAL, | | | | |
| anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE PARÁ DE MINAS LTDA | | | | |
| SICOOB CREDIRURAL | | | | |
| CNPJ: 25.387.713/0001-80 | | | | |
| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | | |
| Em Reais | | | | |
| Saldos em 31/12/2021 | | Notas | CAPITAL SUBSCRITO | CAPITAL A REALIZAR |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior: | | 6.079.602,19 | (3.179,23) | 32.749.437,52 |
| Constituição de Reservas | | | | 32.749.437,52 |
| Distribuição de sobras para associados | | 775.012,58 | | |
| Outros Eventos/Reservas | | | | 15.271,91 |
| Movimentação de Capital: | | | | |
| Por Subscrição/Realização | | | | |

RELATÓRIO ANUAL 2023



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS

LTD. - SICOOB CREDIRURAL

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

Em Reais

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE PARÁ DE MINAS LTD. - SICOOB CREDIRURAL, doravante denominado SICOOB CREDIRURAL, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 19/09/1988, filiada à CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMG e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob - SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDIRURAL, sediado à RUA BENEDITO VALADARES, N° 535, CENTRO, PARÁ DE MINAS - MG, possui: 8 Postos de Atendimento (Pas), nas seguintes localidades: SÃO JOSÉ DA VARGINHA - MG, PEQUI - MG, PARÁ DE MINAS - MG, IGARATINGA - MG, e 1 Posto de Atendimento Digital.

O SICOOB CREDIRURAL tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

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

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

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

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

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 23/01/2024.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o período de 2023: **Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022**: a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Este normativo entra em vigor em 19/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência teve início em 19/1/2022.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 19/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente 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 requerido pelo art. 78 do referido normativo.

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

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

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF:

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

i) **Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022**: trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;

ii) **Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022**: define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif;

iii) **Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023**: define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif;

iv) **Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023**: define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

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

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

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

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

2.2 Continuidade dos Negócios

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

3. Resumo das Principais Políticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) 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

A carteira é composta pelas Participações de Cooperativas, Títulos e Valores Mobiliários e Cédula de Produto Rural.

As Participações de Cooperativas são registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

A carteira de Títulos e Valores Mobiliários é composta ainda, por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos

RELATÓRIO ANUAL 2023



respectivos valores de mercado. (se aplicável)

As Cédulas de Produto Rural (CPRs) são importantes fontes de financiamento para os produtores rurais, precisam ser registradas ou depositadas em instituições autorizadas pelo Banco Central (BC). É um título de crédito emitido por produtores rurais, cooperativas e associações, com a finalidade de captação de recursos para produção ou empreendimento, com aval de uma instituição financeira, podem ser:

- a) CPR física: o produtor vende antecipadamente parte de sua produção;
 - b) CPR financeira: o produtor antecipa recurso e se compromete a resgatar financeiramente.
- O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, baseado nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3 e nos spreads de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação.

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-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

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 da liquidação do passivo.

k) 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.

l) 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.

m) Ativos Contingentes

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

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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

r) 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 a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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.

s) Tributos

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

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

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

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 sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

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

t) 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 database do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

u) 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.

v) Partes Relacionadas

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

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

w) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

RELATÓRIO ANUAL 2023



x) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CREDIRURAL 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.

y) Eventos Subsequentes

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

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

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

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Caixa e depósitos bancários | 3.547.307,28 | 3.111.387,40 |
| Relações interfinanceiras - centralização financeira (a) | 269.763.902,81 | 191.452.339,62 |
| TOTAL | 273.311.210,09 | 194.563.727,02 |

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

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Rendimentos da Centralização Financeira | 15.529.929,25 | 28.970.571,74 | 16.932.511,81 |

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 | 6.578.798,50 | - | 6.578.798,50 | 5.112.717,91 | - | 5.112.717,91 |
| Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito | 503.604,48 | - | 503.604,48 | 346.064,93 | - | 346.064,93 |
| TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 7.082.402,98 | - | 7.082.402,98 | 5.458.782,84 | - | 5.458.782,84 |
| TOTAL | 7.082.402,98 | - | 7.082.402,98 | 5.458.782,84 | - | 5.458.782,84 |

(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. Na Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das "Atividades de Investimento", tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 16.a do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 132.085.245,66 | 85.216.703,69 | 217.301.949,35 | 102.343.293,72 | 54.495.291,60 | 156.838.585,32 |
| Financiamentos | 12.196.301,53 | 21.396.393,69 | 33.592.695,22 | 14.746.721,30 | 27.960.755,33 | 42.707.476,63 |
| Financiamentos Rurais | 54.366.657,97 | 1.733.152,67 | 56.099.810,64 | 59.639.138,98 | 2.515.169,35 | 62.154.308,33 |
| Total de Operações de Crédito | 198.648.205,16 | 108.346.250,05 | 306.994.455,21 | 176.729.154,00 | 84.971.216,28 | 261.700.370,28 |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (8.508.265,44) | (10.095.952,17) | (18.604.217,61) | (3.937.042,46) | (3.355.162,11) | (7.292.204,57) |
| TOTAL | 190.139.939,72 | 98.250.297,88 | 288.390.237,60 | 172.792.111,54 | 81.616.054,17 | 254.408.165,71 |

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD | Financiamentos | Financiamentos Rurais | Total em 31/12/2023 | Provisões 31/12/2023 | Total em 31/12/2022 | Provisões 31/12/2022 |
|--|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| AA - Normal | 11.857.206,52 | 4.014.311,18 | 14.174.650,24 | 30.046.167,94 | | 28.992.723,70 | |
| A 0,5% Normal | 57.276.777,37 | 8.624.910,31 | 36.683.751,68 | 102.585.439,36 | (512.927,20) | 88.208.092,14 | (441.040,46) |
| B 1% Normal | 66.724.273,25 | 11.837.365,03 | 1.001.704,33 | 79.563.342,61 | (795.633,43) | 75.811.860,81 | (758.118,61) |
| B 1% Vencidas | 148.638,44 | 46.733,70 | - | 195.372,14 | (1.953,72) | 145.939,33 | (1.459,39) |
| C 3% Normal | 52.488.676,02 | 7.135.903,88 | 3.480.960,99 | 63.105.540,89 | (1.893.166,23) | 40.253.898,43 | (1.207.616,95) |
| C 3% Vencidas | 190.719,71 | 626.569,59 | - | 817.289,30 | (24.518,68) | 461.138,57 | (13.834,16) |
| D 10% Normal | 4.761.230,59 | 545.643,25 | 224.510,92 | 5.531.384,76 | (553.138,48) | 21.252.289,85 | (2.125.228,99) |
| D 10% Vencidas | 316.069,83 | - | - | 316.069,83 | (31.606,98) | 589.432,37 | (58.943,24) |
| E 30% Normal | 4.510.170,98 | 52.969,83 | - | 4.563.140,81 | (1.368.942,24) | 3.796.711,76 | (1.139.013,53) |
| E 30% Vencidas | 8.447.931,26 | 435.777,30 | - | 8.883.708,56 | (2.665.112,57) | 573.107,20 | (171.932,16) |
| F 50% Normal | 799.295,56 | 82.994,57 | - | 882.290,13 | (441.145,07) | 123.679,64 | (61.839,82) |
| F 50% Vencidas | 81.266,16 | 44.816,45 | - | 126.082,61 | (63.041,31) | 311.243,53 | (156.621,77) |
| G 70% Normal | 219.835,89 | - | - | 219.835,89 | (153.885,12) | 40.592,09 | (28.414,46) |
| G 70% Vencidas | 80.946,14 | 117.868,40 | - | 198.814,54 | (139.170,18) | 31.736,29 | (22.215,40) |
| H 100% Normal | 5.182.031,37 | 1.053,05 | 534.232,48 | 5.717.316,90 | (5.717.316,90) | 695.578,45 | (695.578,45) |
| H 100% Vencidas | 4.216.880,26 | 25.778,68 | - | 4.242.658,94 | (4.242.658,94) | 410.346,12 | (410.346,12) |
| Total Normal | 203.819.497,55 | 32.295.151,10 | 56.099.810,64 | 292.214.459,29 | (11.436.154,67) | 259.175.426,87 | (6.456.851,80) |
| Total Vencidos | 13.482.451,80 | 1.297.544,12 | - | - | (14.779.995,92) | (7.168.062,94) | (2.542.943,41) |
| Total Geral | 217.301.949,35 | 33.592.695,22 | 56.099.810,64 | 306.994.455,21 | (18.604.217,61) | 261.700.370,28 | (7.292.204,57) |
| Provisões | (16.980.396,07) | (769.273,32) | (854.548,22) | (18.604.217,61) | | (7.292.204,57) | |
| Total Líquido | 200.321.553,28 | 32.823.421,90 | 55.245.262,42 | 288.390.237,60 | | 254.408.165,71 | |

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 | 49.739.052,48 | 82.346.193,18 | 85.216.703,69 | 217.301.949,35 | 156.838.585,32 |
| Financiamentos | 3.500.642,81 | 8.695.658,72 | 21.396.393,69 | 33.592.695,22 | 42.707.476,63 |
| Financiamentos Rurais | 12.740.004,30 | 41.626.653,67 | 1.733.152,67 | 56.099.810,64 | 62.154.308,33 |
| TOTAL | 65.979.699,59 | 132.668.505,57 | 108.346.250,05 | 306.994.455,21 | 261.700.370,28 |

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

| Descrição | Empréstimos/TD | Financiamento | Financiamento Rurais | % da Carteira | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Setor Privado - Comércio | 33.971.441,86 | 3.697.289,94 | - | 12,27% | 37.668.731,80 | 28.858.381,89 |
| Setor Privado - Indústria | 9.298.283,08 | 1.296.170,44 | - | 3,45% | 10.594.453,52 | 1.256.748,79 |
| Setor Privado - Serviços | 94.264.771,20 | 10.293.827,17 | - | 34,06% | 104.558.598,37 | 77.087.718,44 |
| Pessoa Física | 74.094.358,34 | 17.500.702,58 | 47.633.338,54 | 45,35% | 139.228.399,46 | 139.757.359,05 |
| Outros | 5.673.094,87 | 804.705,09 | 8.466.472,10 | 4,87% | 14.944.272,06 | 14.740.162,11 |
| TOTAL | 217.301.949,35 | 33.592.695,22 | 56.099.810,64 | 100,00% | 306.994.455,21 | 261.700.370,28 |

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

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 624.399,19 | 504.875,31 |
| Constituições/Reversões no período | (12.020.269,96) | (4.131.340,20) |
| Transferência para prejuízo no período | 708.256,92 | 227.836,69 |
| Saldo Final | (18.604.217,61) | (7.292.204,57) |

f) Concentração dos principais devedores:

| Descrição | 31/12/2023 | % Carteira Total | 31/12/2022 | % Carteira Total |
|----------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| Maior Devedor | 10.076.733,29 | 3,27% | 7.826.142,10 | 2,98% |
| 10 Maiores Devedores | 72.676.408,27 | 23,58% | 57.007.736,06 | 21,72% |
| 50 Maiores Devedores | | | | |

RELATÓRIO ANUAL 2023



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) | 308.763,46 | - | 308.763,46 | 190.165,76 | - | 190.165,76 |
| Rendas a Receber (b) | 2.788.271,40 | - | 2.788.271,40 | 2.349.184,52 | - | 2.349.184,52 |
| Títulos e Créditos a Receber (c) | 167.422,91 | - | 167.422,91 | 130.023,58 | - | 130.023,58 |
| Devedores por Depósitos em Garantia (d) | - | 1.268.173,63 | 1.268.173,63 | - | 1.125.031,99 | 1.125.031,99 |
| TOTAL | 3.264.457,77 | 1.268.173,63 | 4.532.631,40 | 2.669.373,86 | 1.125.031,99 | 3.794.405,85 |

(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 | 31/12/2020 | | | 31/12/2022 | | |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Rendas de Convênios | 45.542,20 | - | 45.542,20 | 42.888,01 | - | 42.888,01 |
| Rendas de Cartões | 195.527,55 | - | 195.527,55 | 83.003,44 | - | 83.003,44 |
| Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central | 2.467.169,92 | - | 2.467.169,92 | 2.161.050,44 | - | 2.161.050,44 |
| Rendas de Domicílio Bancário | 29.381,00 | - | 29.381,00 | - | - | - |
| Rendas de Poupança | 22.119,44 | - | 22.119,44 | - | - | - |
| Rendas de Transações Interfinanceiras | 16.473,87 | - | 16.473,87 | 21.164,15 | - | 21.164,15 |
| Outras Rendas a Receber | 12.057,42 | - | 12.057,42 | 41.078,48 | - | 41.078,48 |
| TOTAL | 2.788.271,40 | - | 2.788.271,40 | 2.349.184,52 | - | 2.349.184,52 |

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 158.334,54); e Valores a Receber – Aluguel SIPAG 2.0 (R\$ 9.088,37);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para:

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|----------------------------------|------------|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Pis Folha | - | 513.861,04 | 513.861,04 | - | 424.850,66 | 424.850,66 |
| Interposição de Recursos Fiscais | - | 754.312,59 | 754.312,59 | - | 700.181,33 | 700.181,33 |
| TOTAL | - | 1.268.173,63 | 1.268.173,63 | - | 1.125.031,99 | 1.125.031,99 |

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 | (205.574,61) | - | (205.574,61) | (145.907,64) | - | (145.907,64) |
| TOTAL | (205.574,61) | - | (205.574,61) | (145.907,64) | - | (145.907,64) |

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Avais e Fianças Honrados | Total em 31/12/2023 | Provisões 31/12/2023 | Total em 31/12/2022 | Provisões 31/12/2022 |
|--|--------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| E 30% | Normal | 7.896,51 | 7.896,51 | (2.368,95) | - |
| E 30% | Vencidas | 113.262,83 | 113.262,83 | (33.978,86) | 40.224,33 |
| F 50% | Normal | - | - | - | (362,71) |
| F 50% | Vencidas | 20.920,35 | 20.920,35 | (10.460,19) | 21.991,83 |
| G 70% | Vencidas | 26.390,57 | 26.390,57 | (18.473,41) | 15.808,45 |
| H 100% | Vencidas | 140.293,20 | 140.293,20 | (10.293,20) | (111.415,75) |
| Total Normal | | 7.896,51 | 7.896,51 | (2.368,95) | 725,40 |
| Total Vencidos | | 300.866,95 | 300.866,95 | (203.205,66) | 189.440,36 |
| Total Geral | | 308.763,46 | 308.763,46 | (205.574,61) | 190.165,76 |
| Provisões | | (205.574,61) | (205.574,61) | | (145.907,64) |
| Total Líquido | | 103.188,85 | 103.188,85 | | 44.258,18 |

8. 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 | 34.090,09 | - | 34.090,09 | 16.240,91 | - | 16.240,91 |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta | 164.077,34 | - | 164.077,34 | 112.600,21 | - | 112.600,21 |
| Adiantamentos por Conta de Imobilizações | 9.310,23 | - | 9.310,23 | 6.910,97 | - | 6.910,97 |
| Devedores Diversos – País (a) | 145.796,59 | - | 145.796,59 | 41.556,13 | - | 41.556,13 |
| Material em Estoque | 1.539,00 | - | 1.539,00 | 679,00 | - | 679,00 |
| Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos (b) | 1.224.525,54 | - | 1.224.525,54 | 1.054.525,54 | - | 1.054.525,54 |
| Despesas Antecipadas (c) | 89.056,61 | - | 89.056,61 | 106.859,04 | - | 106.859,04 |
| TOTAL | 1.668.395,40 | - | 1.668.395,40 | 1.339.371,80 | - | 1.339.371,80 |

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Pendências a Regularizar | 99.414,37 | - | 99.414,37 | 2.499,55 | - | 2.499,55 |
| Pendências a Regularizar - Banco Sicoob | 7.322,53 | - | 7.322,53 | 1.068,30 | - | 1.068,30 |
| Diferença de Caixa | 10,00 | - | 10,00 | 24.994,47 | - | 24.994,47 |
| Pendências Avais | 39.049,69 | - | 39.049,69 | 12.993,81 | - | 12.993,81 |
| TOTAL | 145.796,59 | - | 145.796,59 | 41.556,13 | - | 41.556,13 |

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

9. Investimentos

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020 e Instrução Normativa BCB nº 269/2022, são mantidos no grupo de investimentos somente as participações de cooperativas em entidades que sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, sendo as demais participações classificadas no grupo de Títulos e Valores Mobiliários.

10. Imobilizado de Uso

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

| Descrição | Taxa Depreciação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Imobilizado em Curso (a) | | 3.812.042,92 | 819.700,71 |
| Terrenos | | 2.897.635,94 | 2.897.635,94 |
| Edificações | 4% | 3.766.889,48 | 3.766.889,48 |
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 1.538.320,79 | 1.505.904,79 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 1.573.249,97 | 1.491.548,84 |
| Sistema de Segurança | 10% | 209.482,64 | 209.482,64 |
| Sistema de Transporte | 20% | 203.787,95 | 203.787,95 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | | 547.726,76 | 547.726,76 |
| Total de Imobilizado de Uso | | 14.549.136,45 | 11.442.677,11 |
| (-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações | | (956.808,21) | (819.731,13) |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | | (1.901.827,67) | (1.601.086,78) |
| (-) Depreciação Acum. Veículos | | (112.635,22) | (87.775,42) |
| (-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | | (142.847,38) | (33.302,02) |
| Total de Depreciação de Imobilizado de Uso | | (3.114.118,48) | (2.541.895,35) |
| TOTAL | | 11.435.017,97 | 8.900.781,76 |

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

11. Intangível

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

| Descrição | Taxa de Amortização | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Sistemas De Processamento De Dados | 20% | 219.407,22 | 201.356,32 |
| Intangível | | 219.407,22 | 201.356,32 |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis | | (196.892,85) | (184.230,54) |
| Total de Amortização de ativos Intangíveis | | (196.892,85) | (184.230,54) |
| TOTAL | | 22.514,37 | 17.125,78 |

RELATÓRIO ANUAL 2023



12. 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) | 91.878.151,66 | - | 91.878.151,66 | 78.847.256,39 | - | 78.847.256,39 |
| Depósito Sob Aviso (b) | 1.792.832,60 | - | 1.792.832,60 | 1.703.920,76 | - | 1.703.920,76 |
| Depósito a Prazo (b) | 314.429.807,10 | - | 314.429.807,10 | 251.287.458,88 | - | 251.287.458,88 |
| TOTAL | 408.100.791,36 | - | 408.100.791,36 | 331.838.636,03 | - | 331.838.636,03 |

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

c) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição | 31/12/2023 | % Carteira Total | 31/12/2022 | % Carteira Total |
|-------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| Maior Depositante | 11.793.367,04 | 2,39% | 20.638.003,11 | 5,28% |
| 10 Maiores Depositantes | 67.157.971,87 | 13,59% | 68.581.097,74 | 17,53% |
| 50 Maiores Depositantes | 126.784.068,05 | 25,65% | 117.781.825,13 | 30,11 |
| TOTAL | 494.242.950,16 | 100% | 391.192.146,17 | 100% |

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 | (104.237,00) | (210.826,94) | (193.086,53) |
| Despesas de Depósitos a Prazo | (18.071.680,64) | (34.864.616,28) | (27.233.997,31) |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio | (3.097.921,48) | (5.844.927,27) | (1.569.436,10) |
| Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário | (1.391.087,66) | (2.450.465,11) | - |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (359.916,89) | (669.091,98) | (493.157,72) |
| TOTAL | (23.024.843,67) | (44.039.927,58) | (29.489.677,66) |

13. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI | 19.401.320,80 | - | 19.401.320,80 | - | - | - |
| Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA | 50.542.881,40 | 13.262.949,15 | 63.805.830,55 | - | 44.231.749,99 | 44.231.749,99 |
| TOTAL | 69.944.202,20 | 13.262.949,15 | 83.207.151,35 | - | 44.231.749,99 | 44.231.749,99 |

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

14. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não havia saldos remanescentes, demonstramos as despesas incorridas no período:

a) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------|-----------|------------|---------------------|
| Cooperativa Central | - | - | (180.030,79) |
| Outras Instituições | - | - | (780.691,68) |
| TOTAL | - | - | (960.722,47) |

15. Outros Passivos Financeiros

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

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | 10.910.513,96 | - | 10.910.513,96 | 20.638.043,11 | - | 20.638.043,11 |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos | 24.373,30 | - | 24.373,30 | 74.550,30 | - | 74.550,30 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 185.214,34 | - | 185.214,34 | 174.339,39 | - | 174.339,39 |
| TOTAL | 11.120.101,60 | - | 11.120.101,60 | 20.886.932,80 | - | 20.886.932,80 |

(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 | 10.907.325,77 | | 10.907.325,77 | 20.638.003,11 | | 20.638.003,11 |
| Convênio de Energia Elétrica e Gás | 3.188,19 | - | 3.188,19 | - | - | - |
| Outros Recursos em Trânsito de Terceiros | - | - | - | 40,00 | - | 40,00 |
| TOTAL | 10.910.513,96 | - | 10.910.513,96 | 20.638.043,11 | - | 20.638.043,11 |

(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 | 95.589,33 | - | 95.589,33 | 117.712,40 | - | 117.712,40 |
| Municipais | 86.703,98 | - | 86.703,98 | 52.927,13 | - | 52.927,13 |
| Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 2.921,03 | - | 2.921,03 | 3.699,86 | - | 3.699,86 |
| TOTAL | 185.214,34 | - | 185.214,34 | 174.339,39 | - | 174.339,39 |

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) | 257.771,53 | 17.109,77 | 274.881,30 | 166.588,01 | 1.790,69 | 168.378,70 |
| Provisão Para Contingências (b) | 1.444.576,77 | - | 1.444.576,77 | 1.281.555,93 | - | 1.281.555,93 |
| TOTAL | 1.702.348,30 | 17.109,77 | 1.719.458,07 | 1.448.143,94 | 1.790,69 | 1.449.934,63 |

(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 | 15.000.214,23 | 10.013.828,09 |
| TOTAL | 15.000.214,23 | 10.013.828,09 |

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

RELATÓRIO ANUAL 2023



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

| Descrição | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|----------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
| | Provisão para Contingências | Depósitos Judiciais | Provisão para Contingências | Depósitos Judiciais |
| PIS FOLHA | - | 513.861,04 | - | 424.850,66 |
| Outras Contingências | 1.444.576,77 | 754.312,59 | 1.281.555,93 | 700.181,33 |
| TOTAL | 1.444.576,77 | 1.268.173,63 | 1.281.555,93 | 1.125.031,99 |

b.1) Movimentação das Provisões para Contingências

| Descrição | Cível | Tributário |
|--|------------------|---------------------|
| Saldo em 01 janeiro de 2022 | 0,00 | 1.043.337,56 |
| Constituição da provisão | 96.879,60 | 59.659,01 |
| Reversão da provisão | | |
| Utilização durante o exercício | | |
| Atualização durante o exercício | | 81.679,76 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022 | 96.879,60 | 1.184.676,33 |
| Saldo em 01 janeiro de 2023 | 96.879,60 | 1.184.676,33 |
| Constituição da provisão | 25.700,00 | 78.661,23 |
| Reversão da provisão | (32.429,60) | |
| Utilização durante o exercício | | |
| Atualização durante o exercício | | 91.089,21 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2023 | 90.150,00 | 1.354.426,77 |

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIRURAL, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 356.724,62. Essas ações abrangem, basicamente, processos cíveis.

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

17. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar | 785.952,85 | - | 785.952,85 | 645.057,00 | - | 645.057,00 |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 18.727,95 | - | 18.727,95 | 17.722,67 | - | 17.722,67 |
| Impostos e Contribuições sobre Salários | 442.344,94 | - | 442.344,94 | 353.388,81 | - | 353.388,81 |
| Outros | 227.184,98 | - | 227.184,98 | 417.502,20 | - | 417.502,20 |
| TOTAL | 1.474.210,72 | - | 1.474.210,72 | 1.433.670,68 | - | 1.433.670,68 |

(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 | 192.050,24 | - | 192.050,24 | 387.904,94 | - | 387.904,94 |
| ISSQN a recolher | 17.489,75 | - | 17.489,75 | 14.398,31 | - | 14.398,31 |
| PIS faturamento a recolher | 2.443,01 | - | 2.443,01 | 2.108,36 | - | 2.108,36 |
| COFINS a recolher | 15.201,98 | - | 15.201,98 | 13.090,59 | - | 13.090,59 |
| TOTAL | 227.184,98 | - | 227.184,98 | 417.502,20 | - | 417.502,20 |

18. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo 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) | 7.305.167,81 | - | 7.305.167,81 | 6.510.740,00 | - | 6.510.740,00 |
| Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b) | 714.718,28 | - | 714.718,28 | 509.453,16 | - | 509.453,16 |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c) | 1.710.037,60 | - | 1.710.037,60 | 1.331.902,75 | - | 1.331.902,75 |
| Credores Diversos - País | 310.157,47 | - | 310.157,47 | 148.960,28 | - | 148.960,28 |
| TOTAL | 10.040.081,16 | - | 10.040.081,16 | 8.501.056,19 | - | 8.501.056,19 |

(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 |
| Provisão para Participações nos Resultados (a.1) | 352.712,35 | - | 352.712,35 | 218.684,64 | - | 218.684,64 |
| Sobras Líquidas a Distribuir | 2.714,94 | - | 2.714,94 | 2.714,94 | - | 2.714,94 |
| Cotas de Capital a Pagar (a.2) | 527.709,66 | - | 527.709,66 | 343.788,30 | - | 343.788,30 |
| FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3) | 6.422.030,86 | - | 6.422.030,86 | 5.945.552,12 | - | 5.945.552,12 |
| TOTAL | 7.305.167,81 | - | 7.305.167,81 | 6.510.740,00 | - | 6.510.740,00 |

(a.1) A Gratificação, segundo o artigo 457 da CLT Compreendem-se na remuneração do empregado, para todos os efeitos legais, além do salário devido e pago diretamente pelo empregador, como contraprestação do serviço, as gorjetas que receber. (Redação dada pela Lei nº 1.999, de 1.10.1953) (Vide Lei nº 13.419, de 2017);

(a.1.1) A Participação dos Colaboradores no Resultado está consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, A Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados em resultado e essa, modalidade de remuneração variável não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho;

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

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

| Descrição | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Despesas de Pessoal | 1.158.459,97 | - | 1.158.459,97 | 933.840,11 | - | 933.840,11 |
| Custos de Transações Interfinanceiras | 22.359,21 | - | 22.359,21 | 28.300,20 | - | 28.300,20 |
| Seguro Prestamista | 181.832,81 | - | 181.832,81 | 196.814,50 | - | 196.814,50 |
| Despesas com Cartões | 112.315,79 | - | 112.315,79 | 20.306,87 | - | 20.306,87 |
| Valores a Pagar - Domicílio Bancário | 22.980,14 | - | 22.980,14 | - | - | - |
| Segurança e Vigilância | 37.338,47 | - | 37.338,47 | 29.075,78 | - | 29.075,78 |
| Manutenção e Conservação de Bens | 1.795,38 | - | 1.795,38 | 4.682,43 | - | 4.682,43 |
| Seguro | 4.718,34 | - | 4.718,34 | 4.384,72 | - | 4.384,72 |
| Aluguéis | 20.622,57 | - | 20.622,57 | 20.205,23 | - | 20.205,23 |
| Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar | 147.614,92 | - | 147.614,92 | 94.292,91 | - | 94.292,91 |
| TOTAL | 1.710.037,60 | - | 1.710.037,60 | 1.331.902,75 | - | 1.331.902,75 |

RELATÓRIO ANUAL 2023



(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 | 29.868,14 | - | 29.868,14 | 9.179,20 | - | 9.179,20 |
| Valores a Repassar à Cooperativa Central | 22.423,47 | - | 22.423,47 | 22.145,09 | - | 22.145,09 |
| Saldo Credores - Encerramento C/C | 121,94 | - | 121,94 | 121,94 | - | 121,94 |
| Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação | 163.478,89 | - | 163.478,89 | 82.393,89 | - | 82.393,89 |
| Credores Diversos-Liquidação Cobrança | 75.553,90 | - | 75.553,90 | 12.575,37 | - | 12.575,37 |
| Diferença de Caixa | 1.997,29 | - | 1.997,29 | 1.664,69 | - | 1.664,69 |
| Pendências a Regularizar | 1.908,92 | - | 1.908,92 | 158,28 | - | 158,28 |
| Outros Credores Diversos - País ok | 14.804,92 | - | 14.804,92 | 20.721,82 | - | 20.721,82 |
| TOTAL ok | 310.157,47 | - | 310.157,47 | 148.960,28 | - | 148.960,28 |

19. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Capital Social | 8.146.456,14 | 6.828.285,64 |
| Quantidade de Cooperados | 17.370 | 14.594 |

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) Sobras Acumuladas ou Perdas Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **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** da seguinte forma:

- 50% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 6.106.330,30;
- 50% para Conta Capital e Conta Corrente no valor de R\$ 6.106.330,31;

Ficando Assim Distribuídos:

- 20% para Conta Capital, no valor de R\$ 1.249.537,87.
- 80% para Conta Corrente, no valor de R\$ 4.856.792,46.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Sobras/Perdas do exercício | 15.845.206,69 | 17.267.036,85 |
| (+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários | 327.452,67 | 179.621,16 |
| (-) Absorção Estatutária | (94.031,26) | |
| Base de cálculo das destinações | 16.078.628,10 | 17.446.658,01 |
| (-) Destinação para o Fundo de Reserva | (4.019.657,03) | (4.361.664,50) |
| (-) Destinação para o FATES - atos cooperativos | (803.931,41) | (872.332,90) |
| Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral | 11.255.039,66 | 12.212.660,61 |

• 25 % para a Reserva Legal, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

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

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

20. Resultado de Atos Não Cooperativos

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

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

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Sobras/Perdas Líquida do Exercício (Desconsiderando desp. IRPJ/CSLL) | 16.834.503,28 | 18.074.715,42 |
| Resultados de Atos com Associados | (14.308.503,55) | (16.026.136,88) |
| (-) Ajustes dos Resultados com não Associados (IRPJ/CSLL) | (989.296,59) | (807.678,57) |
| (-) Outras Deduções (Conforme Res. 129/16 e Res. 145/16) | (2.011.319,92) | (1.310.560,80) |
| Resultado de Atos com não Associados Conf. Art. 87 da Lei 5764/71 | (475.616,78) | (69.660,83) |

21. Receitas de Operações de Crédito

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 244.930,99 | 472.756,68 | 497.019,55 |
| Rendas de Empréstimos | 16.175.958,83 | 30.466.107,38 | 21.285.308,74 |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados | 3.209.952,88 | 6.018.703,25 | 4.174.599,66 |
| Rendas de Financiamentos | 3.212.668,70 | 7.046.273,33 | 9.692.719,85 |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres | 4.854.026,69 | 9.319.665,08 | 7.712.624,22 |
| Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados | - | - | 133,99 |
| Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo | 20.403,30 | 276.876,57 | 108.415,58 |
| TOTAL | 27.717.941,39 | 53.600.382,29 | 43.470.821,59 |

22. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas De Captação | (23.024.843,67) | (44.039.927,58) | (29.489.677,66) |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses | - | - | (960.722,47) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (8.176.192,81) | (12.079.739,90) | (4.259.472,72) |
| Reversões de Provisões para Operações de Crédito | 2.704.305,38 | 6.887.520,04 | 3.619.541,94 |
| Reversões de Provisões para Outros Créditos | 5.630,11 | 12.707,72 | 26.804,16 |
| Provisões para Operações de Crédito | (10.706.883,14) | (18.698.100,95) | (7.729.006,20) |
| Provisões para Outros Créditos | (179.245,16) | (281.866,71) | (176.812,62) |
| TOTAL | (31.201.036,48) | (56.119.667,48) | (34.709.872,85) |

23. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Rendas de Cobrança | 312.976,21 | 640.342,59 | 548.560,77 |
| Rendas por Serviços de Pagamento | 900.627,92 | 1.235.242,96 | - |
| Rendas de Convênios | 118.964,95 | 238.029,06 | 228.437,21 |
| Rendas de Comissão | 1.734.159,82 | 3.174.091,38 | 2.236.968,61 |
| Rendas de Credenciamento | - | 0,24 | 0,77 |
| Rendas de Cartões | 102.242,14 | 307.755,51 | 483.504,76 |
| Rendas de Outros Serviços | 362.249,06 | 670.375,55 | 625.470,98 |
| Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento | 19.987,92 | 28.389,61 | - |
| TOTAL | 3.551.208,02 | 6.294.226,90 | 4.122.943,10 |

24. Rendas de Tarifas

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Rendas de Pacotes de Serviços - PF | 913.086,59 | 1.772.881,99 | 1.531.721,10 |
| Rendas de Serviços Prioritários - PF | 88.300,36 | 180.224,76 | 203.499,39 |
| Rendas de Serviços Diferenciados - PF | 17.857,20 | 39.998,80 | 45.286,95 |
| Rendas de Serviços Especiais - PF | 13.230,50 | 18.752,00 | - |
| Rendas de Tarifas Bancárias - PJ | 541.546,68 | 1.045.393,23 | 938.940,07 |
| TOTAL | 1.574.021,33 | 3.057.250,78 | 2.719.447,51 |

RELATÓRIO ANUAL 2023



25. Dispêndios e Despesas de Pessoal

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal | (47.710,98) | (92.503,49) | (81.923,70) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (633.241,38) | (1.232.832,07) | (1.126.173,94) |
| Despesas de Pessoal - Benefícios | (926.503,23) | (1.694.642,60) | (1.038.315,27) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (1.153.651,68) | (2.226.577,55) | (1.659.336,56) |
| Despesas de Pessoal - Proventos | (2.922.378,18) | (5.590.835,36) | (4.134.688,77) |
| TOTAL | (5.683.485,45) | (10.837.391,07) | (8.040.438,24) |

26. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás | (92.205,78) | (179.135,19) | (145.712,93) |
| Despesas de Aluguel | (125.436,57) | (250.328,29) | (182.218,04) |
| Despesas de Comunicações | (127.083,63) | (247.128,24) | (198.507,78) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (44.925,49) | (84.149,39) | (162.645,36) |
| Despesas de Material | (49.217,52) | (100.693,51) | (95.099,61) |
| Despesas de Processamento de Dados | (337.989,58) | (652.448,15) | (518.723,20) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (63.219,11) | (158.811,97) | (50.136,03) |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | (201.522,79) | (367.816,77) | (271.782,32) |
| Despesas de Publicações | - | (2.212,00) | (1.404,60) |
| Despesas de Seguros | (53.442,94) | (105.264,45) | (87.410,10) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (646.395,84) | (1.254.711,63) | (1.306.022,60) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (246.152,62) | (558.161,28) | (432.767,63) |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (271.459,53) | (554.148,26) | (386.454,27) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (123.654,35) | (236.851,83) | (207.544,70) |
| Despesas de Transporte | (122.243,18) | (257.491,90) | (225.679,70) |
| Despesas de Viagem no País | (13.697,86) | (24.644,37) | (31.983,39) |
| Despesas de Depreciação/Amortização | (328.958,08) | (656.627,43) | (479.839,85) |
| Outras Despesas Administrativas | (440.362,83) | (847.835,87) | (738.339,25) |
| TOTAL | (3.287.967,70) | (6.538.460,53) | (5.522.271,36) |

a) As Outras Despesas Administrativas estão compostas:

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Livros jornais e revistas | - | - | (1.765,71) |
| Condomínio | (13.315,10) | (22.891,40) | (20.648,16) |
| Contribuição sindical patronal | - | (1.723,36) | (7.265,65) |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (76.850,51) | (106.412,48) | (52.546,23) |
| Copa/cozinha | (8.216,01) | (14.659,03) | (23.682,89) |
| Lanches e refeições | (31.360,62) | (62.123,32) | (46.683,49) |
| Uniformes e vestuários | (10.945,00) | (49.747,00) | (10.838,00) |
| Contribuição a OCE | (48.478,81) | (96.957,55) | (79.341,68) |
| Taxas da junta comercial | - | - | (2.214,66) |
| Marcas e patentes | (726,00) | (726,00) | (666,60) |
| Mensalidades diversas | (4.627,40) | (12.707,79) | (14.630,08) |
| Rateio de despesas da Central | (133.132,19) | (265.594,67) | (130.815,70) |
| Materiais de limpeza | (393,74) | (393,74) | (964,39) |
| Rateio de despesa do Sicoob Conf. | (92.754,49) | (181.325,66) | (197.084,81) |
| Contribuição confederativa | (6.251,94) | (7.293,93) | - |
| Alocação de despesas - Central | - | - | (123.251,53) |
| Outras despesas administrativas | (13.311,02) | (25.279,94) | (25.939,67) |
| TOTAL | (440.362,83) | (847.835,87) | (738.339,25) |

27. Dispêndios e Despesas Tributárias

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Despesas Tributárias | (20.202,72) | (38.605,93) | (26.475,46) |
| Desp. Impostos s/ Serviços - ISS | (108.534,84) | (206.358,33) | (168.297,08) |
| Despesas de Contribuição ao COFINS | (86.827,87) | (165.086,67) | (134.637,63) |
| Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP | (14.109,54) | (26.826,59) | (21.878,63) |
| TOTAL | (229.674,97) | (436.877,52) | (351.288,80) |

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas | 30.600,27 | 46.718,73 | 9.643,02 |
| Imposto de Renda - Reversão de Provisões Operacionais | 2.127,68 | 4.023,12 | 2.814,32 |
| Dividendos | - | 80.676,48 | 39.383,73 |
| Distribuição de sobras da central | - | 575.264,20 | - |
| Outras rendas operacionais | 34.214,46 | 47.943,23 | 49.331,84 |
| Rendas oriundas de cartões de crédito e Adquirência | 303.162,28 | 625.918,56 | 457.883,84 |
| TOTAL | 370.104,69 | 1.380.544,32 | 559.056,75 |

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 | (40.604,53) | (40.604,53) | (53.010,07) |
| Outras Despesas Operacionais | (122.496,10) | (237.025,87) | (208.880,81) |
| Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento | (674.840,42) | (911.291,46) | - |
| Desconto/CANCELAMENTO de Tarifas | (138.307,80) | (259.184,65) | (193.645,72) |
| Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas | (9.851,48) | (21.634,93) | (88.471,66) |
| Perdas - Fraudes Internas (a) | (168.252,32) | (168.252,32) | - |
| Perdas - Fraudes Externas | - | - | (444,00) |
| Perdas - Práticas Inadequadas | (26.628,12) | (26.628,12) | - |
| Perdas - Falhas de Gerenciamento | (16.468,48) | (21.111,60) | (3.445,06) |
| Perdas - Risco Socioambiental | (325,57) | (325,57) | (93,84) |
| Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social | (238.518,08) | (327.452,67) | (179.621,16) |
| TOTAL | (1.436.292,90) | (2.013.511,72) | (727.612,32) |

a) Perdas com Fraudes Internas – “Mediante suspeita de fraude interna praticada por um empregado da cooperativa em desfavor de um cooperado, foi instaurado um procedimento de sindicância disciplinar contra o funcionário, que diante das evidências apresentadas confessou perante a comissão de sindicância que liberou o cartão de débito do associado sem qualquer conhecimento e autorização da cooperativa e do próprio cooperado, utilizando-o para fazer compras a débito e saques em terminais eletrônicos 24h. Confirmado o ato ilícito, que culminou na demissão por justa causa do funcionário, a cooperativa restituí imediatamente o associado o montante de R\$ 168.252,32 (cento e sessenta e oito mil, duzentos e cinquenta e dois reais e trinta e dois centavos) tendo o funcionário reconhecido a dívida que possui com a cooperativa, por meio de contrato particular de confissão de dívida. Ato contínuo, a cooperativa apresentou as evidências colhidas em sede Policial, por meio de registro da ocorrência e representação contra o funcionário. Até o presente momento, o fato está sendo investigado pela unidade policial competente e o funcionário encontra-se negativado nos órgãos de proteção ao crédito.”

30. Despesas com Provisões

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|--------------------|---------------------|---------------------|
| Provisões/Reversões para Contingências | (28.832,60) | (46.016,93) | (103.451,25) |
| Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas | (25.700,00) | (41.765,45) | (103.451,25) |
| Provisões para Contingências | (3.132,60) | (4.251,48) | - |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (3.917,50) | (106.502,60) | (58.100,55) |
| Provisões para Garantias Prestadas | (186.777,39) | (381.504,74) | (202.222,97) |
| Reversões de Provisões para Garantias Prestadas | 182.859,89 | 275.002,14 | 144.122,42 |
| TOTAL | (32.750,10) | (152.519,53) | (161.551,80) |

31. Outras Receitas e Despesas

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------|---------------|-----------------|
| Ganhos de Capital | 7.301,51 | 10.156,48 | 6.657,34 |
| Outras Rendas Não Operacionais | - | 17,40 | - |
| (-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens | - | - | 1.591,98 |
| (-) Perdas de Capital | (3.111,49) | (9.991,08) | (2.897,17) |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | - | - | (513,52) |
| TOTAL | 4.190,02 | 182,80 | 1.654,67 |

32. Resultado Não Recorrente

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

33. Partes Relacionadas

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

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas ao longo do período findo em <data período findo>:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 31 de dezembro de 2023:

RELATÓRIO ANUAL 2023



| Montante das Operações Ativas | Valores | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico | 5.093.247,45 | 1,0678% | 48.576,58 |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | 223.571,50 | 0,0469% | 1.077,52 |
| TOTAL | 5.316.818,95 | 1,1147% | 49.654,10 |
| Montante das Operações Passivas | 1.077.984,76 | 0,5056% | |

| PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023 | |
|--|---------|
| Empréstimos e Financiamentos | 0,9006% |
| Títulos Descontados e Cheques Descontados | 0,0417% |
| Crédito Rural (modalidades) | 0,1764% |
| Aplicações Financeiras | 1,3582% |

b) Montante total das operações ativas e passivas em:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos 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 | 7.114,94 | 125,73 | 0,3819% |
| Financiamentos Rurais | 1.698.658,69 | 8.493,30 | 3,0279% |
| Empréstimos | 3.086.208,74 | 31.895,64 | 1,6712% |
| Financiamentos | 356.927,60 | 7.012,89 | 1,0625% |
| Direitos Creditórios Descontados | 14.093,29 | 70,47 | 0,0491% |

| Natureza dos Depósitos | Valor do Depósito | % em Relação a Carteira Total | Taxa Média - % |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| Depósitos a Vista | 983.239,89 | 1,0784% | - |
| Depósitos a Prazo | 1.696.534,46 | 0,5365% | 0,8722% |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA | 375.827,85 | 0,5890% | 0,8474% |
| Letra de Crédito Imobiliário - LCI | 33.335,05 | 0,1718% | 0,8474% |

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

| Natureza das Operações Ativas e Passivas | Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m. | Prazo médio (a.m.) |
|---|--|--------------------|
| Direitos Creditórios Descontados | 1,5700% | 1,76 |
| Empréstimos | 0,5833% | 26,03 |
| Financiamentos | 0,4086% | 55,59 |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI) | 94,9058% | 146,39 |
| Letra de Crédito Agronegócio - LCA | 0,8498% | 14,13 |
| Letra de Crédito Imobiliário - LCI | 0,8498% | 13,70 |

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 ação de aprovação, no âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

| Natureza da Operação de Crédito | Garantias Prestadas |
|----------------------------------|---------------------|
| Cheque Especial | 10.845,56 |
| Crédito Rural | 3.871.766,07 |
| Direitos Creditórios Descontados | 116.589,34 |
| Empréstimos | 6.024.752,53 |
| Financiamentos | 1.569.053,90 |

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

| Submodalidade Bacen | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Beneficiários de Outras Coobrigações | 159.751,71 | 223.281,16 |

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 | (103.758,25) | (223.413,54) | (218.388,64) |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (627.877,98) | (1.225.680,87) | (1.126.173,94) |
| Plano de Saúde | (5.363,40) | (7.151,20) | - |

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

| 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|------------|------------|
| 133.377,75 | 116.152,71 |

33.2 Cooperativa Central

A SICOOB CREDIRURAL, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB CENTRAL CECREMGE, que representa o grupo formado por suas filiadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

O SICOOB CREDIRURAL responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CECREMGE 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 o SICOOB CENTRAL CECREMGE:

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira | 269.763.902,81 | 191.452.339,62 |
| Ativo - Participações de Cooperativas | 6.578.798,50 | 5.112.717,91 |
| Total das Operações Ativas | 276.342.701,31 | 196.565.057,53 |

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

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 15.529.929,25 | 28.970.571,74 | 16.932.511,81 |
| Total das Receitas | 15.529.929,25 | 28.970.571,74 | 16.932.511,81 |
| Rateio de Despesas da Central | (133.132,19) | (265.594,67) | (130.815,70) |
| Alocação de Despesa da Central | - | - | (123.251,53) |
| Total das Despesas | (133.132,19) | (265.594,67) | (254.067,23) |

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) | 66.459.635,69 | 57.156.964,28 |
| Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) | 342.917.856,95 | 281.092.374,25 |
| Índice de Basileia (mínimo 12%) % | 19,38 | 20,33 |
| Imobilizado para cálculo do limite | 11.435.017,97 | 8.900.781,76 |
| Índice de imobilização (limite 50%) % | 17,20 | 15,57 |

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.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

| Descrição | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Assistência médica | (127.222,20) | (204.338,35) | (4.597,85) |
| Alimentação do trabalhador | (773.890,24) | (1.441.732,94) | (1.001.025,50) |
| Vale transporte | (3.155,60) | (4.913,32) | (1.875,09) |
| Seguros | (14.741,63) | (28.372,39) | (23.186,59) |
| Auxílio creche/babá | (7.393,36) | (14.645,20) | (7.437,04) |
| Assistência odontológica | (100,20) | (200,40) | (193,20) |
| TOTAL | (926.503,23) | (1.694.202,60) | (1.038.315,27) |

RELATÓRIO ANUAL 2023



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 do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

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

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

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 e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

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

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

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 sistemática 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 (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçoamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçoamento em um cenário de choque nas taxas de juros;
- b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): 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;

RELATÓRIO ANUAL 2023



- 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 com o objetivo de conhecer e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços do Sicoob.

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos.

A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

Risco Social: o processo de gerenciamento do risco social visa garantir o respeito à diversidade e à proteção de direitos nas relações de negócios e para todas as pessoas, avaliam impactos negativos e perdas que possam afetar a imagem do Sicoob.

Risco Ambiental: o processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgão competentes, observando potenciais impactos.

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

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

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

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

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

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.

RELATÓRIO ANUAL 2023



36.8 Risco Cibernético

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

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

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

a) Gerência de Risco Cibernético: responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;

b) Segurança Cibernética e Segurança da Informação: Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos.

Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;

c) Superintendência de Gestão Integrada de Riscos: supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;

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

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.

PARÁ DE MINAS-MG.

BRENO JOSÉ BARBOSA
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

ANTÔNIO FERNANDO GUIMARÃES
DIRETOR DE RISCO E CONTROLE

LUIS CLAUDIO DE PAULA
VICE-PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADM

EDUARDO DE ALMEIDA RODRIGUES
CONTADOR REGISTRO MG-107168/0-8

JUAREZ DE MELO
DIRETOR NEGÓCIOS

Parecer Conselho Fiscal

O conselho fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Pará de Minas Ltda SICOOB CREDIRURAL reunido em 25 de janeiro de 2024 em cumprimento ao artigo 85 parágrafo 4 estatuto social, declara para os devidos fins legais e estatutários que procedeu aos exames de todos os documentos e peças contábeis que compreendem o balanço patrimonial relativo ao exercício encerrado em 31 de dezembro 2023, tendo encontrado tudo em ordem.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras representam adequadamente todos aspectos relevantes, posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Pará de Minas Ltda. SICOOB CREDIRURAL em 31 de dezembro 2023.

Assim são unâimes e favoráveis à aprovação pela Assembleia Geral Ordinária das contas apresentadas pela diretoria no exercício de 2023.

Pará de Minas, 25 de janeiro de 2024.

Alexandre Amaral Franco
Conselheiro Fiscal

Kênia Mendes Pereira
Conselheiro Fiscal

Márcio Luis de Mendonça
Conselheiro Fiscal

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Pará De Minas Ltda. - SICOOB CREDIRURAL,

Pará de Minas - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Pará De Minas Ltda. - SICOOB CREDIRURAL, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato

RELATÓRIO ANUAL 2023



de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

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

Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Belo Horizonte - MG, 23 de janeiro de 2024.

Elisângela de Cássia Lara
Contador CRC MG 086.574/O





CLIQUE NO ÍCONE PARA ACESSAR

