

RELATÓRIO ANUAL 2022

do Sicoob Cecremef







CONSELHOS E DIRETORIA

MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente: Francisco Carlos Bezerra da Silva

Vice-presidente: Mauro da Silva Alves

Conselheiro efetivo: José Carlos Peixoto

Conselheiro efetivo: Helon Alves Marins

Conselheira efetiva: Mina Fizman

MEMBROS DO CONSELHO FISCAL

Conselheiro efetivo: Flávio de Oliveira Pinheiro

Conselheiro efetivo: Paulo Sérgio Montenegro da Silva

Conselheira efetiva: Rosângela Maria Blanco da Silva

Conselheiro suplente: Bruno Cezar Pinto Aderne Gomes

Conselheiro suplente: Felipe Souza Chaves

Conselheiro suplente: Francisco Carlos Mesquita

DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Presidente: Carlos Soares de Souza

Diretor Administrativo Financeiro: Marcelo José da Silva Azeredo

Diretor Operacional: Mauro Sergio Maciel de Araujo

SUMÁRIO

05 Carta de responsabilidade da administração

BALANÇO PATRIMONIAL E DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS

09 Balanço ativo, passivo e patrimônio líquido

10 Demonstração de sobras ou perdas

11 Demonstração das mutações do patrimônio líquido

12 Demonstração dos fluxos de caixa

13 Demonstração do resultado abrangente

14 Notas explicativas

40 Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

42 Parecer do Conselho Fiscal



CARTA DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO

Rio de Janeiro/RJ, 06 de março de 2023.

À CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa

Assunto: Carta de representação da administração da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Furnas e das Demais Empresas do Sistema Eletrobrás Ltda - Sicoob Cecemef, referente às demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo

dos Empregados de Furnas e das Demais Empresas do Sistema Eletrobrás Ltda - Sicoob Cecemef, relativa ao exercício findo em 31/12/2022, fornecemos esta carta de representação em conexão com a sua auditoria, cujo objetivo é de expressar uma opinião se as demonstrações financeiras foram apresentadas adequadamente e averiguar se as mesmas refletem em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira e o resultado das operações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Para fins de identificação, as demonstrações financeiras apresentam os seguintes valores básicos:

Valores correspondentes

TOTAIS	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Ativo	454.601.003,03	428.075.417,67
Passivo	402.441.021,72	371.715.356,60
Patrimônio Líquido	52.159.981,31	56.360.061,07
(=) Total do Passivo + Patrimônio Líquido	454.601.003,03	428.075.417,67
Sobras ou Perdas do período	(4.782.658,26)	2.469.216,74

Valores expressos em R\$ (reais)

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do convênio do trabalho de auditoria, pela elaboração e apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, conforme ata de reunião do Conselho de Administração, datada de 28 de fevereiro de 2023, as demonstrações financeiras foram revisadas e aprovadas.

Confirmamos que (com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente):

01. A escrituração contábil e os controles internos adotados pela Cooperativa no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e volume de transações.

02. Confirmamos que todas as transações efetuadas foram devidamente registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações financeiras de acordo com a legislação vigente.

03. A Cooperativa tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações financeiras.

04. Não temos operações que possam ser consideradas como instrumentos financeiros derivativos.

05. Nossa administração cumpriu todas as normas e regulamentos a que a Cooperativa está sujeita e não houve qualquer comunicação referente à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras a respeito de aspectos financeiros.

06. Todos os ativos são de propriedade da Cooperativa e que os mesmos estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.

07. Conforme levantamento realizado pela administração desta cooperativa e registrado na ata de reunião do Conselho de Administração, datada de 28 de fevereiro de 2023, não há indícios de possível desvalorização dos ativos que indiquem a necessidade de ajustes ao valor recuperável, exceto pelas provisões já constituídas, conforme Resolução CMN nº 4.924/2021.

08. Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações financeiras os saldos das provisões de risco de crédito, conforme legislação em vigor, principalmente no tocante à devida classificação das operações renovadas/re negociadas, sendo o saldo apurado representativo do real risco da nossa carteira de crédito.

09. Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações financeiras.

10. Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou colaboradores que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações financeiras.

11. Não temos conhecimento de outras contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações financeiras, que não as já provisionadas ou divulgadas em notas explicativas, exceto as que foram julgadas como probabilidade de perda remota para a cooperativa. As estimativas foram contabilizadas com base em dados e pressupostos consistentes confirmados por nosso(s) assessor(es) jurídico(s) / advogado(s) credenciado(s). Todas as informações sobre

contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações financeiras foram disponibilizadas e informadas a V.Sas.

12. Não há quaisquer contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, comerciais e legais que possam afetar a situação financeira e patrimonial da Cooperativa e influir, significativamente, na continuidade de suas atividades.

13. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados em conformidade com o CPC 24.

14. Foi observado o Pronunciamento Técnico CPC 33 – Benefícios a Empregados no que tange a registros e divulgações em conformidade com a Resolução CMN nº 4.877/2020.

15. Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da Cooperativa.

16. Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer.

17. Os efeitos das distorções não corrigidas apontadas por esta auditoria foram considerados por esta administração como irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações financeiras como um todo.

18. Confirmamos a seguir o cadastro de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios cuja cooperativa é parte envolvida:

Nome	Endereço	OAB
Gaudio e Lima Sociedade de Advogados	Av. Rio Branco, nº 151, Centro, Rio de Janeiro /RJ	OAB/RJ 2.191
Igor Resende Sociedade Individual de Advocacia - Tibúrcio	Av. Professor Mario Werneck, nº 300, Estoril, Belo Horizonte /MG	OAB/ MG 5.906
Przewodowski Sociedade Individual de Advocacia - BPA	Av. Ator Jose Wilker, nº 605, Jacarepaguá, Rio de Janeiro / RJ	O.A.B./RJ nº 83.445

19. Relacionamos a seguir as empresas responsáveis pelo transporte e guarda de numerários da Cooperativa:

Nome	CNPJ
Prosegur Brasil S/A Transportadora de Valores e Segurança	17.428.731/0056 -09 17.428.731.0001 -35 17.428.731.0054 -47
Protege S/A Proteção e Transporte de Valores	43.035.146/0011 -57 43.035.146/0020 -48 43.035.146/0021 -29 43.035.146/0061 -16 43.035.146/0080 -89

20. A Cooperativa mantém relações com outras instituições financeiras, além da Centralização Financeira mantida junto ao Sicoob Central Rio.

Instituição Financeira	Relacionamento
Bradesco	Conta
Banco do Brasil	Conta
Banco Sicoob	Conta
Alfa	LF – POS CDICE
Intermedium	LF – POS CDICE
Alfa	LF – POS CDICE
Daycoval	LF – POS CDICE
Panamericano	LF – POS CDICE
Safra	LF – POS CDICE
Sofisa	LF – POS CDICE
ABC Brasil	LF – POS CDICE
Sicredi	LF – POS CDICE
Pactual	LF – POS CDICE
BR Partners	LF – POS CDICE
Haitong	LF – POS CDICE
BMG	LF – POS CDICE
Paraná Banco	LF – POS CDICE

21. Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações das quais temos conhecimento como operações de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela instituição a colaboradores que exercem cargo de gestão em troca dos serviços que lhe são prestados, bem como foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Informamos que para fins de atendimento específico dos requerimentos da Resolução N° 4.693/2018, a qual em seu art. 2° abrange como partes relacionadas todos os membros de órgãos, cadastramos em nossos sistemas informatizados também os membros do Conselho Fiscal da Cooperativa e pessoas ligadas a estes, conforme as definições desta norma. Ressaltando que, dado a distinção de conceitos de partes relacionadas entre o referido normativo e o Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas recepcionado pela Resolução CMN N° 4.818/2020, não são incluídas e divulgadas as transações com Conselho Fiscal e pessoas ligadas a estes nas notas explicativas às

demonstrações financeiras geradas automaticamente por nosso sistema informatizado.

Não temos conhecimento de outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às demonstrações financeiras, conforme listadas no documento anexo.

22. Não temos conhecimento de que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa mantinha ou mantém transações.

23. Divulgamos aos senhores todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude. Não temos conhecimento de fraude envolvendo a administração ou colaboradores em cargos de responsabilidade ou confiança que poderiam ter efeito relevante nas demonstrações financeiras e violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações financeiras ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.

24. Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações financeiras.

25. Divulgamos aos senhores todas as informações relativas autuação, comunicação, bem como qualquer outro tipo de correspondência, enviado pelo Banco Central do Brasil – BACEN, pela Cooperativa Central ou por qualquer outro órgão regulador/fiscalizar.

26. Divulgamos aos senhores todas as informações relativas às deficiências no controle interno de que a administração tem conhecimento.

27. Reconhecemos nossa responsabilidade quanto à integridade das informações contidas nos descritivos das atividades de controles internos, visando o atendimento à Resolução BCB n° 130/2021 do Banco Central do Brasil e Comunicado Técnico do Ibracon n° 03/10 (R1), item 35.

28. Reafirmamos que continuam apropriadas, as representações formais que fizemos anteriormente a respeito dos períodos precedentes relativos, atualmente, aos valores correspondentes apresentados para efeito comparativo às demonstrações financeiras.

29. Nós lhes fornecemos:

- Acessos a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações financeiras, tais como registros, documentação, atas de reuniões do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e outros.
- Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria.
- Acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.
- Todos os documentos que pretendemos publicar além das demonstrações financeiras, sendo estes consistentes entre si e não contendo nenhuma distorção relevante.

Atenciosamente,

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE FURNAS E DAS DEMAIS
EMPRESAS DO SISTEMA ELETROBRÁS LTDA - SICOOB CECREMEF**

FRANCISCO CARLOS BEZERRA DA SILVA
Presidente do Conselho de Administração

CARLOS SOARES DE SOUZA
Diretor Presidente

MARCELO JOSÉ DA SILVA AZEREDO
Diretor Administrativo/Financeiro

ELAINE CRISTINA NETO
Contadora - CRC/MG 082.177/O-0



BALANÇO PATRIMONIAL E DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



Balanço patrimonial em reais (R\$)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		454.601.003,03	428.075.417,67
DISPONIBILIDADES	4	1.214.598,97	976.308,34
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		458.744.730,35	428.555.253,55
Títulos e Valores Mobiliários	5	101.688.246,64	101.567.468,74
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)
Relações Interfinanceiras	4	200.995.600,15	171.449.851,47
Centralização Financeira		200.995.600,15	171.449.851,47
Operações de Crédito	6	157.360.402,66	157.762.434,75
Outros Ativos Financeiros	7	1.781.481,21	856.498,90
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(13.500.221,95)	(9.032.097,79)
(-) Operações de Crédito	6	(12.650.419,64)	(8.512.487,14)
(-) Outras	7.1	(849.802,31)	(519.610,65)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	286.388,38	119.896,45
OUTROS ATIVOS	9	810.150,08	578.207,40
IMOBILIZADO DE USO	10	14.257.049,51	12.504.866,84
INTANGÍVEL	11	862.290,58	862.290,58
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(8.073.982,89)	(6.489.307,70)
TOTAL DO ATIVO		454.601.003,03	428.075.417,67
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		454.601.003,03	428.075.417,67
DEPÓSITOS	12	380.691.958,31	356.168.547,77
Depósitos à Vista		38.004.646,64	38.503.049,70
Depósitos Sob Aviso		30.209.493,87	38.560.495,10
Depósitos a Prazo		312.477.817,80	279.105.002,97
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		15.697.094,30	9.164.366,82
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	15.265.229,48	9.084.465,92
Outros Passivos Financeiros	14	431.864,82	79.900,90
PROVISÕES	15	448.633,30	413.236,95
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	963.977,71	463.661,31
OUTROS PASSIVOS	17	4.639.358,10	5.505.543,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	52.159.981,31	56.360.061,07
CAPITAL SOCIAL	18. (a)	51.691.638,61	52.284.226,70
RESERVAS DE SOBRAS		3.903.762,01	2.951.809,89
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		582.974,09	606.473,93
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		(4.018.393,40)	517.550,55
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		454.601.003,03	428.075.417,67



Demonstração de sobras ou perdas em reais (R\$)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		35.115.553,30	64.066.659,77	37.947.648,17
Operações de Crédito	20	16.344.671,10	30.982.838,35	25.466.004,66
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	11.801.042,22	20.579.006,99	8.205.257,96
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5. (b)	6.969.839,98	12.504.814,43	4.276.385,55
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(27.397.840,26)	(49.916.666,19)	(20.338.190,30)
Operações de Captação no Mercado	12. (d)	(22.906.262,74)	(40.597.950,48)	(14.935.176,50)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.491.577,52)	(9.318.715,71)	(5.403.013,80)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.717.713,04	14.149.993,58	17.609.457,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(8.715.114,88)	(18.436.706,24)	(13.923.404,42)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	2.011.644,24	3.804.099,37	3.345.193,12
Rendas de Tarifas	23	1.563.532,16	2.405.182,59	1.619.804,04
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(5.552.640,55)	(12.436.128,51)	(10.232.770,90)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(7.417.224,34)	(13.703.562,96)	(11.272.535,39)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(155.023,44)	(296.365,76)	(319.585,99)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.752.328,90	3.389.982,99	3.353.613,59
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(917.731,85)	(1.599.913,96)	(417.122,89)
PROVISÕES	29	(53.818,19)	(58.910,83)	(99.342,66)
Provisões/Reversões para Contingências		(3.512,32)	56.365,87	3.169,16
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(50.305,87)	(115.276,70)	(102.511,82)
RESULTADO OPERACIONAL		(1.051.220,03)	(4.345.623,49)	3.586.710,79
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	107.809,51	37.513,73	11.940,94
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(943.410,52)	(4.308.109,76)	3.598.651,73
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(275.993,29)	(474.548,50)	(0,02)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(164.410,93)	(283.943,33)	(0,01)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(111.582,36)	(190.605,17)	(0,01)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.219.403,81)	(4.782.658,26)	3.598.651,71
JUROS AO CAPITAL		-	-	(1.129.434,97)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(1.219.403,81)	(4.782.658,26)	2.469.216,74



Demonstração das mutações do patrimônio líquido em reais (R\$)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		52.970.774,80	(958.576,00)	629.973,77	2.249.696,72	(532.495,20)	54.359.374,09
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	(532.495,20)	532.495,20	-
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		3.548.482,03	(337.994,00)	-	-	-	3.210.488,03
Por Devolução (-)		(4.041.498,06)	-	-	-	-	(4.041.498,06)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	(23.499,84)	-	23.499,84	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	207,36	207,36
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	3.598.651,71	3.598.651,71
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1.129.434,97)	(1.129.434,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.103.037,93	-	-	-	-	1.103.037,93
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	-	1.234.608,37	(1.234.608,37)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(740.765,02)	(740.765,02)
Saldos em 31/12/2021		53.580.796,70	(1.296.570,00)	606.473,93	2.951.809,89	517.550,55	56.360.061,07
Saldos em 31/12/2021		53.580.796,70	(1.296.570,00)	606.473,93	2.951.809,89	517.550,55	56.360.061,07
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	-	517.550,55	(517.550,55)	-
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	434.401,57	-	434.401,57
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		4.444.393,25	(552.467,00)	-	-	-	3.891.926,25
Por Devolução (-)		(4.484.514,34)	-	-	-	-	(4.484.514,34)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	(23.499,84)	-	23.499,84	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	740.765,02	740.765,02
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	(4.782.658,26)	(4.782.658,26)
Saldos em 31/12/2022		53.540.675,61	(1.849.037,00)	582.974,09	3.903.762,01	(4.018.393,40)	52.159.981,31
Saldos em 30/06/2022		53.343.228,98	(1.522.361,00)	606.473,93	3.469.360,44	(3.563.254,45)	52.333.447,90
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	434.401,57	-	434.401,57
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		2.578.419,10	(326.676,00)	-	-	-	2.251.743,10
Por Devolução (-)		(2.380.972,47)	-	-	-	-	(2.380.972,47)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	(23.499,84)	-	23.499,84	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	740.765,02	740.765,02
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	(1.219.403,81)	(1.219.403,81)
Saldos em 31/12/2022		53.540.675,61	(1.849.037,00)	582.974,09	3.903.762,01	(4.018.393,40)	52.159.981,31



Demonstração dos fluxos de caixa em reais (R\$)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(943.410,52)	(4.308.109,76)	3.598.651,73
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(789.680,20)	(789.680,20)	(594.522,97)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(235.353,39)	(55.109,19)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		4.491.577,52	9.318.715,71	5.403.013,80
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		50.305,87	115.276,70	102.511,82
Provisões/Reversões para Contingências		3.512,32	(56.365,87)	(3.169,16)
Atualização de Depósitos em Garantia		-	(682,93)	(748,68)
Depreciações e Amortizações		796.040,66	1.584.675,19	1.463.676,12
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		3.608.345,65	5.628.475,45	9.914.303,47
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		8.960.089,58	2.960.222,41	(4.639.698,28)
Operações de Crédito		2.991.191,60	(3.586.761,23)	(40.094.954,38)
Outros Ativos Financeiros		(799.181,46)	(1.786.097,61)	(791.206,70)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(112.598,03)	(166.491,93)	36.845,86
Outros Ativos		87.333,98	(231.942,68)	51.554,26
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		7.323.744,06	(498.403,06)	(229.738,34)
Depósitos sob Aviso		(1.106.417,16)	(8.351.001,23)	(609.192,77)
Depósitos a Prazo		13.296.785,50	33.372.814,83	(32.575.703,97)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		3.025.496,28	6.180.763,56	9.084.465,92
Outros Passivos Financeiros		(153.773,84)	351.963,92	(229.336,11)
Provisões		(11.758,49)	(23.514,48)	(50.990,56)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		35.759,59	25.767,90	84.692,41
Outros Passivos		(1.213.612,57)	(866.185,65)	493.820,66
FATES - Atos Cooperativos		-	-	(740.765,02)
Imposto de Renda Pago		-	-	(182.923,78)
Contribuição Social Pago		-	-	(124.591,30)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		35.931.404,69	33.009.610,20	(60.603.418,63)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	235.353,39	55.109,19
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		789.680,20	789.680,20	594.522,97
Aquisição de Imobilizado de Uso		(746.738,37)	(1.752.182,67)	(862.862,75)
Aquisição de Investimentos		(3.081.000,31)	(3.081.000,31)	(1.118.110,94)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(3.038.058,48)	(3.808.149,39)	(1.331.341,53)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		2.251.743,10	3.891.926,25	3.210.488,03
Devolução de Capital à Cooperados		(2.380.972,47)	(4.484.514,34)	(4.041.498,06)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		-	-	1.103.037,93
Reversão/Realização de Fundos		740.765,02	740.765,02	207,36
Outros Eventos/Reservas		434.401,57	434.401,57	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.045.937,22	582.578,50	272.235,26
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		33.939.283,43	29.784.039,31	(61.662.524,90)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		168.270.915,69	172.426.159,81	234.088.684,71
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		202.210.199,12	202.210.199,12	172.426.159,81
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		33.939.283,43	29.784.039,31	(61.662.524,90)



Demonstração do resultado abrangente em reais (R\$)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.219.403,81)	(4.782.658,26)	3.598.651,71
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(1.219.403,81)	(4.782.658,26)	3.598.651,71



NOTAS EXPLICATIVAS

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE FURNAS E DAS DEMAIS EMPRESAS DO SISTEMA ELETROBRÁS LTDA, doravante denominado SICOOB CECREMEF, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 17/03/1961, filiada à CCE E CRÉDITO SICOOB UNIMAIS RIO LTDA – SICOOB CENTRAL RIO 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, 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 CECREMEF, sediado à RUA REAL GRANDEZA, Nº 139, 5º andar, BOTAFOGO, RIO DE JANEIRO - RJ, possui 17 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: ANGRA DOS REIS - RJ, RIO DE JANEIRO - RJ, SÃO JOSÉ DA BARRA - MG, TRÊS RIOS - RJ, NITERÓI - RJ, PETRÓPOLIS - RJ, SÃO GONÇALO - RJ.

O SICOOB CECREMEF 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 CONTÁBEIS

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 pela Lei Complementar nº 130/2009; 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 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020.

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 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em 28/02/2023.

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 a partir de durante o exercício de 2022.

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020:

a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020:

a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020:

a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são:

- i)** definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;
- ii)** sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021:

a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021:

a norma dispõe sobre princípios gerais para

reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são:

- i)** a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;
- ii)** a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;
- iii)** na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário:
 - a)** mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço;
 - b)** mensurar os passivos:
 - b1)** pelo valor de liquidação previsto em contrato;
 - b2)** pelo valor estimado da obrigação, quando o contrato não especificar valor de pagamento.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021:

a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 38.

Consolidação do Cosif: no intuito de conciliar em ato normativo único as rubricas de cada um dos grupos contábeis que compõem o Elenco de Contas do Cosif, segundo a Resolução BCB nº 92/2021, o Banco Central do Brasil divulgou em 1º/4/2022 as Instruções Normativas mencionadas a seguir, com entrada em vigor a partir de 1º/7/2022: **Instrução Normativa nº 268, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável; **Instrução Normativa nº 269, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido; **Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

Em complemento, na data de 27/10/2022 o Banco Central do Brasil divulgou a **Instrução Normativa BCB nº 315**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Devedor, em substituição à Instrução Normativa BCB nº 274 de 1/4/2022.

Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022: a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação de normatizações internas, cujo processo de elaboração e divulgação já está em andamento.

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:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revoga 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.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro 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.

O estudo acerca das ações necessárias para atender o normativo foram iniciadas, porém aguarda novas instruções a serem emitidas pelo Banco Central do Brasil. Este normativo entra em vigor em 1º de março de 2023.

Resolução CMN nº 5.051, de 25 de novembro de 2022: dispõe sobre a organização e o funcionamento de cooperativas de crédito. Em suma, consolida em ato normativo único sobre práticas atribuíveis às cooperativas filiadas, cooperativas centrais e confederações de crédito.

Apesar dessa conclusão prévia, o normativo está sendo analisado pela cooperativa e, em caso de alterações nas práticas adotadas, esses impactos serão considerados até a data de sua vigência. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

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. Entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/1/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos

itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025, os quais 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.

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: 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, tratados em separado nos normativos supracitados.

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.

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.

O SICOOB CECREMEF contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Embora o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a

pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

2.3. REAPRESENTAÇÃO DE INFORMAÇÕES COMPARATIVAS

No que foi praticável a reapresentação retrospectiva, de forma a manter a comparabilidade com o período anterior, conforme a aplicação do CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN nº 4.924, de junho de 2021), as informações financeiras relativas ao balanço patrimonial, à demonstração de sobras ou perdas, à demonstração das mutações do patrimônio líquido e à demonstração dos fluxos de caixa para o exercício findo em 2021 são reapresentadas abaixo:

A partir de 01/07/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

Exclusivamente para fins de comparação, as demonstrações contábeis de dezembro de 2021 foram reclassificadas da rubrica de “Investimentos” o montante de R\$ 14.154.181,53 para “Títulos e Valores Mobiliários” ambas no Ativo do Balanço Patrimonial. Na Demonstração de Fluxo de Caixa (DFC) por conta da alteração em virtude da Resolução CMN nº 4.817/2020, esses Investimentos citados por se enquadrarem como Outros Ativos de Longo Prazo permaneceram classificados no grupo de Atividades de Investimento, na linha de Aquisições de Investimentos, com base no do item 16 letra a do Pronunciamento Técnico CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, no montante de R\$ (1.118.110,94).

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS 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 proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, como aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

e) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

f) Operações de Crédito

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

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

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

h) Depósitos em Garantia

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

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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 apropriadas referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

m) 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".

n) 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.

o) Outros Passivos

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

p) 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.

q) 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.

r) 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.

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 cooperados 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 data-base 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.

Em 31 de dezembro de 2022 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

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.

x) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CECREMEF opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

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 2022 e 2021, 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 2022.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	1.214.598,97	976.308,34
Relações interfinanceiras-centralização financeira (a)	200.995.600,15	171.449.851,47
TOTAL	202.210.199,12	172.426.159,81

Valores expressos em R\$ (reais)

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL RIO como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e de 2021, registrados em contrapartida à receita de “Ingressos de Depósitos Intercooperativos”, foram respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	11.801.042,22	20.579.006,99	8.205.257,96

Valores expressos em R\$ (reais)

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Total de Títulos e Valores Mobiliários (i)	81.275.939,11	-	81.275.939,11	84.332.286,90	-	84.332.286,90
Títulos de Renda Fixa	81.275.939,11	-	81.275.939,11	84.332.286,90	-	84.332.286,90
Total de Participações de Cooperativas (ii)	-	20.412.307,53	20.412.307,53	-	17.235.181,84	17.235.181,84
Participação em Cooperativa Central de Crédito	-	17.331.307,22	17.331.307,22	-	14.154.181,53	14.154.181,53
Outras Participações	-	3.081.000,31	3.081.000,31	-	3.081.000,31	3.081.000,31
Total de Títulos e Valores Mobiliários	81.275.939,11	20.412.307,53	101.688.246,64	84.332.286,90	17.235.181,84	101.567.468,74
(-) Provisão para Desvalorização de Participações de Cooperativas	-	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)	-	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)
(-) Cotas da Central	-	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)	-	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)
TOTAL	81.275.939,11	17.331.307,22	98.607.246,33	84.332.286,90	14.154.181,53	98.486.468,43

Valores expressos em R\$ (reais)

(i) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Letras Financeiras, no SICOOB, com remuneração de, aproximadamente, 100% e 131% do CDI.

(ii) A partir de 01/07/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. Os saldos anteriormente classificados em Investimentos, foram reclassificados para fins de apresentação a valores correspondentes. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

(b) Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Títulos de Renda Fixa”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Títulos de Renda Fixa	6.969.839,98	12.504.814,43	4.276.385,55
TOTAL	6.969.839,98	12.504.814,43	4.276.385,55

Valores expressos em R\$ (reais)

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	66.751.966,92	74.415.954,31	141.167.921,23	59.250.242,45	83.337.236,21	142.587.478,66
Financiamentos	5.189.700,08	11.002.781,35	16.192.481,43	3.503.929,65	11.484.450,09	14.988.379,74
Financiamentos Rurais	0,00	0,00	0,00	120.677,28	65.899,07	186.576,35
Total de Operações de Crédito	71.941.667,00	85.418.735,66	157.360.402,66	62.874.849,38	94.887.585,37	157.762.434,75
(-) Provisões para Operações de Crédito	(6.908.878,95)	(5.741.540,69)	(12.650.419,64)	(3.427.845,58)	(5.084.641,56)	(8.512.487,14)
TOTAL	65.032.788,05	79.677.194,97	144.709.983,02	59.447.003,80	89.802.943,81	149.249.947,61

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Nível / Percentual de Risco / Situação		Empréstimo / TD	Financiamentos	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA	- Normal	7.112.954,86	380.981,72	7.493.936,58	-	7.775.609,84	-
A	0,5% Normal	36.497.542,04	3.152.196,86	39.649.738,90	(198.248,77)	48.527.161,42	(242.635,85)
B	1% Normal	37.870.746,67	3.131.735,29	41.002.481,96	(410.024,89)	31.022.674,05	(310.226,78)
B	1% Vencidas	281.937,83	44.770,38	326.708,21	(3.267,15)	343.548,08	(3.435,52)
C	3% Normal	37.563.706,27	6.794.074,87	44.357.781,14	(1.330.733,50)	46.097.371,33	(1.382.921,18)
C	3% Vencidas	1.459.173,45	-	1.459.173,45	(43.775,27)	1.804.014,20	(54.120,47)
D	10% Normal	5.590.796,53	400.302,62	5.991.099,15	(599.109,99)	12.212.771,87	(1.221.277,23)
D	10% Vencidas	820.718,12	2.082.725,25	2.903.443,37	(290.344,41)	1.321.787,61	(132.178,80)
E	30% Normal	1.461.323,18	-	1.461.323,18	(438.397,02)	1.524.006,24	(457.201,91)
E	30% Vencidas	1.117.040,98	-	1.117.040,98	(335.112,36)	1.935.520,06	(580.656,05)
F	50% Normal	999.934,10	25.386,75	1.025.320,85	(512.660,50)	1.251.449,26	(625.724,66)
F	50% Vencidas	1.197.931,39	54.413,74	1.252.345,13	(626.172,64)	402.071,63	(201.035,85)
G	70% Normal	70.650,98	15.537,79	86.188,77	(60.332,21)	459.012,15	(321.308,54)
G	70% Vencidas	4.686.994,78	84.938,96	4.771.933,74	(3.340.353,68)	352.242,28	(246.569,57)
H	100% Normal	448.458,56	25.417,20	473.875,76	(473.875,76)	940.182,70	(940.182,70)
H	100% Vencidas	3.988.011,49	-	3.988.011,49	(3.988.011,49)	1.793.012,03	(1.793.012,03)
Total Normal		127.616.113,19	13.925.633,10	141.541.746,29	(4.023.382,64)	149.810.238,86	(5.501.478,85)
Total Vencidos		13.551.808,04	2.266.848,33	15.818.656,37	(8.627.037,00)	7.952.195,89	(3.011.008,29)
Total Geral		141.167.921,23	16.192.481,43	157.360.402,66	(12.650.419,64)	157.762.434,75	(8.512.487,14)
Provisões		(12.015.117,36)	(635.302,28)	(12.650.419,64)		(8.512.487,14)	
Total Líquido		129.152.803,87	15.557.179,15	144.709.983,02		149.249.947,61	

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Descrição	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	32.512.135,42	34.239.831,50	74.415.954,31	141.167.921,23
Financiamentos	1.504.861,47	3.684.838,61	11.002.781,35	16.192.481,43
TOTAL	34.016.996,89	37.924.670,11	85.418.735,66	157.360.402,66

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	7.211.942,71	72.329,53	7.284.272,24	4,63%
Setor Privado - Serviços	91.401.906,65	13.356.937,30	104.758.843,95	66,57%
Pessoa Física	42.525.315,23	2.763.214,60	45.288.529,83	28,78%
Outros	28.756,64	-	28.756,64	0,02%
TOTAL	141.167.921,23	16.192.481,43	157.360.402,66	100,00%

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(8.512.487,14)	(7.583.305,11)
Constituições/ Reversões no período	(8.177.690,12)	(4.823.781,93)
Transferência para prejuízo no período	4.039.757,62	3.894.599,90
Saldo Final	(12.650.419,64)	(8.512.487,14)

Valores expressos em R\$ (reais)

f) Concentração dos principais devedores:

	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	6.748.439,53	4,27%	8.793.680,63	5,56%
10 Maiores Devedores	37.919.488,22	23,98%	43.704.250,57	27,62%
50 Maiores Devedores	71.734.570,87	45,35%	80.487.485,73	50,86%

Valores expressos em R\$ (reais)

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	10.500.899,41	8.373.430,81
Valor das operações recuperadas no período	4.755.101,45	3.846.295,90
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(717.518,14)	(1.065.005,80)
Valor das operações renegociadas no período	(241.364,30)	(619.956,52)
Valor das operações transferidas no período	(117.623,26)	(33.864,98)
Saldo Final	14.179.495,16	10.500.899,41

Valores expressos em R\$ (reais)

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

7. OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.076.287,58	-	1.076.287,58	678.088,68	-	678.088,68
Rendas a Receber (b)	240.398,98	-	240.398,98	18.060,02	-	18.060,02
Títulos e Créditos a Receber (c)	441.387,70	-	441.387,70	115.728,10	-	115.728,10
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	-	23.406,95	23.406,95	44.622,10	-	44.622,10
TOTAL	1.758.074,26	23.406,95	1.781.481,21	856.498,90	-	856.498,90

Valores expressos em R\$ (reais)

(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: Rendas de Convênios (R\$ 7.256,62); Rendas de Cartões (R\$ 214.653,50); e outros (R\$ 18.488,86);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 441.387,70);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Interposição de Outros Recursos Fiscais (R\$ 18.494,00); e outros (R\$ 4.912,95).

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	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(849.802,31)	(519.610,65)
TOTAL	(849.802,31)	(519.610,65)

Valores expressos em R\$ (reais)

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 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
E	30%	Normal	-	-	-	1.215,00	(364,52)
E	30%	Vencidas	205.623,98	205.623,98	(61.687,26)	157.583,41	(47.275,04)
F	50%	Vencidas	86.700,21	86.700,21	(43.350,18)	64.101,56	(32.050,80)
G	70%	Vencidas	130.661,97	130.661,97	(91.463,45)	50.894,88	(35.626,44)
H	100%	Vencidas	653.301,42	653.301,42	(653.301,42)	404.293,83	(404.293,85)
Total Normal			-	-	-	1.215,00	(364,52)
Total Vencidos			1.076.287,58	1.076.287,58	(849.802,31)	676.873,68	(519.246,13)
Total Geral			1.076.287,58	1.076.287,58	(849.802,31)	678.088,68	(519.610,65)
Provisões			(849.802,31)	(849.802,31)		(519.610,65)	
Total Líquido			226.485,27	226.485,27		158.478,03	

Valores expressos em R\$ (reais)

8. ATIVOS FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDOS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições a Compensar	286.388,38	119.896,45
TOTAL	286.388,38	119.896,45

Valores expressos em R\$ (reais)

9. OUTROS ATIVOS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos e Antecipações Salariais	67.619,12	92.863,54
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	215.478,26	193.108,36
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	31.592,69	-
Pagamentos a Ressarcir	96,00	96,00
Devedores Diversos – País (a)	290.187,12	273.346,15
Material em Estoque	7.091,00	3.605,00
Despesas Antecipadas (b)	241.571,05	58.058,22
Sem Característica de Concessão de Crédito	(43.485,16)	(42.869,87)
TOTAL	810.150,08	578.207,40

Valores expressos em R\$ (reais)

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 40.990,82); Plano de Saúde a Receber (R\$ 52.159,04); Pendências a Regularizar – Banco Sicoob (R\$ 2.146,54); Pendências – Avais e Fianças Honrados (R\$ 123.263,44); e outros (R\$ 71.627,28);

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

10. IMOBILIZADO DE USO

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		697.227,26	-
Terrenos		282.000,00	282.000,00
Edificações	4%	1.189.450,00	1.189.450,00
Instalações	10%	5.491.365,97	5.389.453,87
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.415.840,46	1.355.058,34
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.425.060,67	1.216.971,45
Sistema de Segurança	10%	841.805,98	712.498,73
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		2.914.299,17	2.359.434,45
Total de Imobilizado de Uso		14.257.049,51	12.504.866,84
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(481.630,74)	(443.922,90)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.162.996,05)	(2.622.419,09)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.160.576,73)	(1.832.969,90)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(1.422.845,10)	(758.954,29)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(7.228.048,62)	(5.658.266,18)
TOTAL		7.029.000,89	6.846.600,66

Valores expressos em R\$ (reais)

(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 2022 e 2021, o intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas de Processamento de Dados	20%	708.800,58	708.800,58
Licenças e Direitos Autorais e de Uso		153.490,00	153.490,00
Intangível		862.290,58	862.290,58
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis		(845.934,27)	(831.041,52)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(845.934,27)	(831.041,52)
TOTAL		16.356,31	31.249,06

Valores expressos em R\$ (reais)

12. DEPÓSITOS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	38.004.646,64	-	38.004.646,64	38.503.049,70	-	38.503.049,70
Depósito Sob Aviso (b)	30.209.493,87	-	30.209.493,87	38.560.495,10	-	38.560.495,10
Depósito a Prazo (b)	308.984.000,50	3.493.817,30	312.477.817,80	278.945.838,28	159.164,69	279.105.002,97
TOTAL	377.198.141,01	3.493.817,30	380.691.958,31	356.009.383,08	159.164,69	356.168.547,77

Valores expressos em R\$ (reais)

(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 a 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	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	5.665.133,23	1,50%	5.729.626,99	1,64%
10 Maiores Depositantes	34.181.880,70	9,05%	30.248.996,01	8,67%
50 Maiores Depositantes	101.176.629,99	26,78%	87.766.170,52	25,16%

Valores expressos em R\$ (reais)

(d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(1.939.244,78)	(3.768.185,55)	(1.650.058,34)
Despesas de Depósitos a Prazo	(19.724.004,34)	(34.691.521,58)	(12.579.812,78)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(260.535,76)	(260.535,76)	0,00
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(694.477,30)	(1.316.104,19)	(147.657,38)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(288.000,56)	(561.603,40)	(557.648,00)
TOTAL	(22.906.262,74)	(40.597.950,48)	(14.935.176,50)

Valores expressos em R\$ (reais)

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 2022 e 2021, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	9.318.978,61	-	9.318.978,61	9.084.465,92	-	9.084.465,92
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	4.019.487,71	1.926.763,16	5.946.250,87	-	-	-
TOTAL	13.338.466,32	1.926.763,16	15.265.229,48	9.084.465,92	-	9.084.465,92

Valores expressos em R\$ (reais)

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

14. 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 2022 e 2021, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	389.573,78	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	12.342,08	179,90
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	29.948,96	79.721,00
TOTAL	431.864,82	79.900,90

Valores expressos em R\$ (reais)

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Ordens de Pagamento (R\$ 375.000,00); e outros (R\$ 14.573,78);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 27.850,13); e outros (R\$ 2.098,83).

15. PROVISÕES

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	435.876,62	12.756,68	448.633,30	329.044,77	4.311,83	333.356,60
Provisão Para Contingências (b)	-	-	-	79.880,35	-	79.880,35
TOTAL	435.876,62	12.756,68	448.633,30	408.925,12	4.311,83	413.236,95

Valores expressos em R\$ (reais)

(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 cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era 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	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	14.691.438,73	12.420.143,28
TOTAL	14.691.438,73	12.420.143,28

Valores expressos em R\$ (reais)

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	-	-	79.880,35	23.286,12
Outras Contingências	-	23.406,95	-	21.335,98
TOTAL	-	23.406,95	79.880,35	44.622,10

Valores expressos em R\$ (reais)

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CECREMEF, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 1.660.093,95**. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

16. OBRIGAÇÕES FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDAS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	474.548,50	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	51.324,76	32.733,33
Impostos e Contribuições sobre Salários	352.685,44	312.132,28
Outros	85.419,01	118.795,70
TOTAL	963.977,71	463.661,31

Valores expressos em R\$ (reais)

17. OUTROS PASSIVOS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias (a)	3.000.796,50	3.525.200,86
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	119.333,44	61.541,09
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	1.369.202,75	1.399.933,48
Credores Diversos – País (d)	150.025,41	518.868,32
TOTAL	4.639.358,10	5.505.543,75

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Cotas de Capital a Pagar (a.1)	3.000.796,50	2.784.435,84
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	-	740.765,02
TOTAL	3.000.796,50	3.525.200,86

Valores expressos em R\$ (reais)

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

(a.2) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, 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, 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 temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 958.465,30); Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 31.642,86); Seguro Prestamista (R\$ 199.486,78); Despesas com Cartões (R\$ 32.999,68); e outros (R\$ 146.608,13);

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 5.606,80); Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 61.939,30); Desconto Folha de Pagamento – Crédito Consignado (R\$ 13.240,22); e outros (R\$ 69.239,09).

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	51.691.638,61	52.284.226,70
Associados	22.771	18.580

Valores expressos em R\$ (reais)

b) Fundo de Reserva

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

No período de 2022 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R\$ 434.401,57.

c) Reserva de Reavaliação

Conforme Laudo de Reavaliação do Imóvel, de uso próprio do SICOOB CECREMEF, realizado e aprovado em AGE em 29 de outubro de 2007, constituiu-se Reserva de Reavaliação no valor de R\$ 939.991,91, sendo para o Terreno R\$ 282.000,00 e a Edificação R\$ 657.991,91, apropriado em 480 meses e amortizado o valor mensal de (R\$ 1.958,32). Movimentação:

Descrição	31/12/2022
Reserva de Reavaliação- Constituída em outubro de 2007	939.991,91
Amortização 2007 a 2018	(263.018,46)
Amortização 2019	(23.499,84)
Amortização 2020	(23.499,84)
Amortização 2021	(23.499,84)
Amortização 2022	(23.499,84)
TOTAL	582.974,09

Valores expressos em R\$ (reais)

d) Sobras 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 2022 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 2021 da seguinte forma:

- 100% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 517.550,55;

e) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	(4.782.658,26)	2.469.216,74
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	-	(1.234.608,37)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	-	(740.765,02)
(+) Reversão/Realização de Reservas	23.499,84	23.499,84
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	740.765,02	207,36
Sobra/Perdas à disposição da Assembleia Geral	(4.018.393,40)	517.550,55

Valores expressos em R\$ (reais)

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.

19. 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 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	2.187.974,87	2.120.630,38
Despesas específicas de atos não cooperativos	(297.448,85)	(265.379,19)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(695.540,28)	(885.119,80)
Resultado operacional	1.194.985,74	970.131,39
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	37.513,73	11.940,94
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	1.232.499,47	982.072,33
IRPJ/CSLL	(474.548,50)	(0,02)
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(1.466.975,20)	(1.318.958,51)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(709.024,23)	(336.886,20)

Valores expressos em R\$ (reais)

20. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	61.639,75	104.238,66	153.023,69
Rendas de Empréstimos	13.905.856,01	26.277.171,04	21.519.165,19
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	794.779,43	1.518.769,74	1.065.266,47
Rendas de Financiamentos	1.126.408,96	2.117.483,47	1.016.433,69
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	7.055,18	13.599,96	6.871,50
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	0,74	0,93	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	448.931,03	951.574,55	1.705.244,12
TOTAL	16.344.671,10	30.982.838,35	25.466.004,66

Valores expressos em R\$ (reais)

21. DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Captação	(22.906.262,74)	(40.597.950,48)	(14.935.176,50)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.891.064,16	5.311.849,97	3.103.443,81
Reversões de Provisões para Outros Créditos	128.042,68	182.939,84	62.891,95
Provisões para Operações de Crédito	(6.850.021,46)	(13.438.575,79)	(7.919.908,29)
Provisões para Outros Créditos	(660.662,90)	(1.374.929,73)	(649.441,27)
TOTAL	(27.397.840,26)	(49.916.666,19)	(20.338.190,30)

Valores expressos em R\$ (reais)

22. INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	649.876,64	1.224.260,84	973.659,19
Rendas de Convênios	29.643,95	60.346,67	50.561,09
Rendas de Comissão	892.688,67	1.596.036,14	1.467.285,92
Rendas de Credenciamento	1.436,00	2.117,07	363,23
Rendas de Cartões	346.075,23	719.827,36	672.128,90
Rendas de Outros Serviços	91.923,75	201.511,29	181.194,79
TOTAL	2.011.644,24	3.804.099,37	3.345.193,12

Valores expressos em R\$ (reais)

23. RENDAS DE TARIFAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	497.767,20	526.681,00	37.720,39
Rendas de Serviços Prioritários - PF	80.546,90	172.495,19	217.810,17
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	6.722,25	6.842,25	270,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	978.495,81	1.699.164,15	1.364.003,48
TOTAL	1.563.532,16	2.405.182,59	1.619.804,04

Valores expressos em R\$ (reais)

24. DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(83.080,08)	(160.531,96)	(131.328,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(687.195,26)	(1.454.788,77)	(1.337.113,09)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.246.526,42)	(2.591.053,37)	(2.337.121,09)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(965.539,42)	(2.195.139,45)	(2.030.037,44)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.505.137,96)	(5.883.301,01)	(4.321.848,07)
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	0,00	(12.305,20)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(65.161,41)	(151.313,95)	(63.018,01)
TOTAL	(5.552.640,55)	(12.436.128,51)	(10.232.770,90)

Valores expressos em R\$ (reais)

25. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(109.200,19)	(263.265,80)	(176.620,49)
Despesas de Aluguéis	(786.330,96)	(1.609.975,37)	(1.176.877,60)
Despesas de Comunicações	(262.506,77)	(547.169,07)	(451.187,87)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(214.469,76)	(434.270,74)	(323.255,82)
Despesas de Material	(37.450,63)	(65.387,10)	(31.000,16)
Despesas de Processamento de Dados	(627.628,80)	(1.208.032,93)	(1.161.506,54)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(19.632,53)	(34.589,09)	(38.750,87)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(149.239,73)	(260.719,73)	(108.801,67)
Despesas de Publicações	-	-	(26.050,00)
Despesas de Seguros	(34.834,25)	(80.470,18)	(78.035,28)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(807.958,07)	(1.605.264,53)	(1.359.543,08)
Despesas de Serviços de Terceiros	(635.793,11)	(843.155,21)	(343.318,68)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(516.598,38)	(934.990,80)	(642.270,09)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(239.318,07)	(530.915,06)	(630.120,07)
Despesas de Transporte	(86.616,22)	(170.607,36)	(207.820,66)
Despesas de Viagem no País	(8.525,41)	(12.696,64)	(1.352,89)
Despesas de Amortização	(6.862,65)	(14.892,75)	(20.689,36)
Despesas de Depreciação	(789.178,01)	(1.569.782,44)	(1.442.986,76)
Outras Despesas Administrativas	(2.085.080,80)	(3.517.378,16)	(3.052.347,50)
TOTAL	(7.417.224,34)	(13.703.562,96)	(11.272.535,39)

Valores expressos em R\$ (reais)

26. DISPÊNDIOS E DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(69.408,59)	(146.937,24)	(117.913,83)
Desp. Impostos s/ Serviços – ISS	(56.437,91)	(103.635,74)	(103.062,85)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(5.774,83)	(8.504,06)	(84.825,23)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(23.402,11)	(37.288,72)	(13.784,08)
TOTAL	(155.023,44)	(296.365,76)	(319.585,99)

Valores expressos em R\$ (reais)

27. OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	37.933,78	171.684,28	87.900,70
Distribuição de sobras da Central	-	235.353,39	55.109,19
Atualização depósitos judiciais	-	682,93	748,68
Rendas de Repasses Interfinanceiros	-	-	86,84
Outras rendas operacionais	1.412,98	317.652,86	1.095.948,03
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	923.301,94	1.874.929,33	1.519.297,18
Juros ao Capital Recebidos da Central	789.680,20	789.680,20	594.522,97
TOTAL	1.752.328,90	3.389.982,99	3.353.613,59

Valores expressos em R\$ (reais)

28. OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	-	-	(59.427,27)
Outras Despesas Operacionais	(169.003,95)	(281.159,87)	(145.256,63)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(227.671,60)	(346.236,10)	(129.258,50)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(15.603,59)	(66.106,51)	(35.233,46)
Perdas - Fraudes Externas	(2.061,55)	(126.264,36)	(17.923,68)
Perdas - Práticas Inadequadas	(3.394,34)	(3.394,34)	0,00
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	-	-	(10.002,15)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	-	-	(1.178,00)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(499.996,82)	(776.752,78)	(18.843,20)
TOTAL	(917.731,85)	(1.599.913,96)	(417.122,89)

Valores expressos em R\$ (reais)

29. DESPESAS COM PROVISÕES

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(3.512,32)	56.365,87	3.169,16
Provisões para Demandas Trabalhistas	(3.512,32)	(3.512,32)	(6.792,81)
Provisões para Contingências	(1.000,00)	(1.000,00)	(52.518,84)
Reversões de Provisões para Contingências	1.000,00	60.878,19	62.480,81
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(50.305,87)	(115.276,70)	(102.511,82)
Provisões para Garantias Prestadas	(337.083,28)	(633.331,44)	(512.846,33)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	286.777,41	518.054,74	410.334,51
TOTAL	(53.818,19)	(58.910,83)	(99.342,66)

Valores expressos em R\$ (reais)

30. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ganhos de Capital	170.620,18	173.761,96	24.945,00
(-) Perdas de Capital	(62.810,67)	(136.248,23)	(13.004,06)
TOTAL	107.809,51	37.513,73	11.940,94

Valores expressos em R\$ (reais)

31. 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 2022 e 2021.

32. PARTES RELACIONADAS

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

32.1. PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

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

a) Montante das operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2022:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	476.412,80	0,2435%	4.545,42
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	97.442,82	0,0498%	310,63
TOTAL	573.855,62	0,2933%	4.856,05
Montante das Operações Passivas	1.528.930,00	1,1333%	

Valores expressos em R\$ (reais)

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	
Empréstimos e Financiamentos	0,0093%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,2694%
Aplicações Financeiras	1,1331%

b) Operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31 de dezembro de 2022:

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	24.920,44	437,82	1,2877%
Conta Garantida	0,02	0,00	0,0000%
Empréstimos	442.239,05	14.696,74	0,3550%
Financiamentos	34.768,51	347,69	0,2147%
Direitos Creditórios Descontados	74.480,27	744,83	0,7231%

Valores expressos em R\$ (reais)

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	130.247,10	0,3527%	0%
Depósitos a Prazo	5.183.634,70	1,5126%	1,1134%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	275.936,08	4,6405%	1,0459%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	623.728,53	6,6931%	1,1295%

Valores expressos em R\$ (reais)

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	1,8030%	3,42
Empréstimos	1,0143%	44,10
Financiamentos	1,2600%	49,33
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	97,9312%	97,42
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,0402%	12,63
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,1151%	11,98

Conforme a Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em 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	51.536,09
Crédito Rural	424.000,00
Direitos Creditórios Descontados	74.480,27
Empréstimos	1.568.668,11
Financiamentos	52.000,00

Valores expressos em R\$ (reais)

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	122.169,93	104.687,89

Valores expressos em R\$ (reais)

f) Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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/22	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(145.985,98)	(284.032,17)	(195.840,84)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(687.195,26)	(1.454.788,77)	(1.337.113,09)
F.G.T.S. Diretoria	(25.130,18)	(64.043,87)	0,00
Plano de Saúde	(14.944,70)	(41.638,97)	0,00

Valores expressos em R\$ (reais)

32.2. COOPERATIVA CENTRAL

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

O SICOOB CENTRAL RIO, 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 RIO 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 CECREMEF responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL RIO 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 RIO:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	200.995.600,15	171.449.851,47
Ativo - Títulos e Valores Mobiliários (Investimentos) *	17.331.307,22	14.154.181,53
Total das Operações Ativas	218.326.907,37	185.604.033,00

Valores expressos em R\$ (reais)

*A partir de 01/07/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. Os saldos anteriormente classificados em Investimentos, foram reclassificados para fins de apresentação a valores correspondentes. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	11.801.042,22	20.579.006,99	8.205.257,96
Total das Receitas	11.801.042,22	20.579.006,99	8.205.257,96
Rateio de Despesas da Central	(655.230,00)	(1.182.898,00)	(1.504.527,00)
Total das Despesas	(655.230,00)	(1.182.898,00)	(1.504.527,00)

Valores expressos em R\$ (reais)

33. 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	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	42.955.460,27	48.666.592,81
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	269.345.620,74	261.649.731,90
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	15,94	18,60
Imobilizado para cálculo do limite	7.029.000,89	9.927.600,97
Índice de imobilização (limite 50%) %	16,36	20,40

Valores expressos em R\$ (reais)

34. 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/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(3.779,01)	(11.413,35)	(144.885,10)
TOTAL	(3.779,01)	(11.413,35)	(144.885,10)

Valores expressos em R\$ (reais)

35. GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

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

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

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

35.1. RISCO OPERACIONAL

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

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

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

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

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

35.2. RISCO DE CRÉDITO

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

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de

processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações, e no monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;

m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;

n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

35.3. RISCO DE MERCADO E VARIAÇÃO DAS TAXAS DE JUROS

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

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

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

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

O risco de mercado é definido como a possibilidade

de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

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

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

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

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

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

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação, para avaliar a sensibilidade do risco a cenários de estresse.

35.4. RISCO DE LIQUIDEZ

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira, na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez e no Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das entidades 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 entidades 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) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

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

35.5. RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

35.6. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, 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 que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o 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.

35.7. GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, 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, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em Plano de

Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

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

36. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

37. PLANO PARA A IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDA NA RESOLUÇÃO CMN Nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/2021, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração de todas as Cooperativas participantes do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, durante o exercício de 2022.

a) Resumo do Plano de Implementação

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

Fase 1 - Avaliação (2022): Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;

Fase 2: Desenho (2023): Essa fase abrange as

atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

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

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

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

Fase 6: Adoção inicial (1º de janeiro de 2025): Adoção efetiva da norma.

RIO DE JANEIRO/RJ

CARLOS SOARES DE SOUZA
Diretor Presidente

MARCELO JOSÉ DA SILVA AZEREDO
Diretor Administrativo/Financeiro

MAURO SERGIO MACIEL DE ARAUJO
Diretor Operacional

ELAINE CRISTINA NETO
Contadora - CRC/MG 082.177/O-0



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE FURNAS E DAS DEMAIS EMPRESAS DO SISTEMA ELETROBRÁS LTDA – SICOOB CECREMEF

Rio de Janeiro - RJ

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Furnas e das demais Empresas do Sistema Eletrobrás Ltda – Sicoob Cecremef, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 Cecremef, em 31 de dezembro de 2022, 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.

BASE PARA OPINIÃO

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

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

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

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

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

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

Os responsáveis pela governança da cooperativa são

aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

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

modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

São Paulo/SP, 6 de março de 2023



LUCIANO GOMES DOS SANTOS
Contador - CRC/RS 059.628/O



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Furnas e das Demais Empresas do Sistema Eletrobrás Ltda. – SICOOB CECREMEF**, em reunião extraordinária realizada no dia 16 de fevereiro de 2023, após procederem ao exame do relatório da administração e das demonstrações contábeis, relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, verificaram a exatidão de todos os elementos apreciados e, entendem que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela Cooperativa no período.

Rio de Janeiro, 16 de fevereiro de 2023.

FLÁVIO DE OLIVEIRA PINHEIRO
Conselheiro Fiscal (Efetivo)

PAULO SÉRGIO MONTENEGRO DA SILVA
Conselheiro Fiscal (Efetivo)

ROSÂNGELA MARIA BLANCO DA SILVA
Conselheira Fiscal (Efetiva)

BRUNO CEZAR PINTO ADERNE GOMES
Conselheiro Fiscal (Suplente)

FELIPE SOUZA CHAVES
Conselheiro Fiscal (Suplente)

FRANCISCO CARLOS MESQUITA
Conselheiro Fiscal (Suplente)

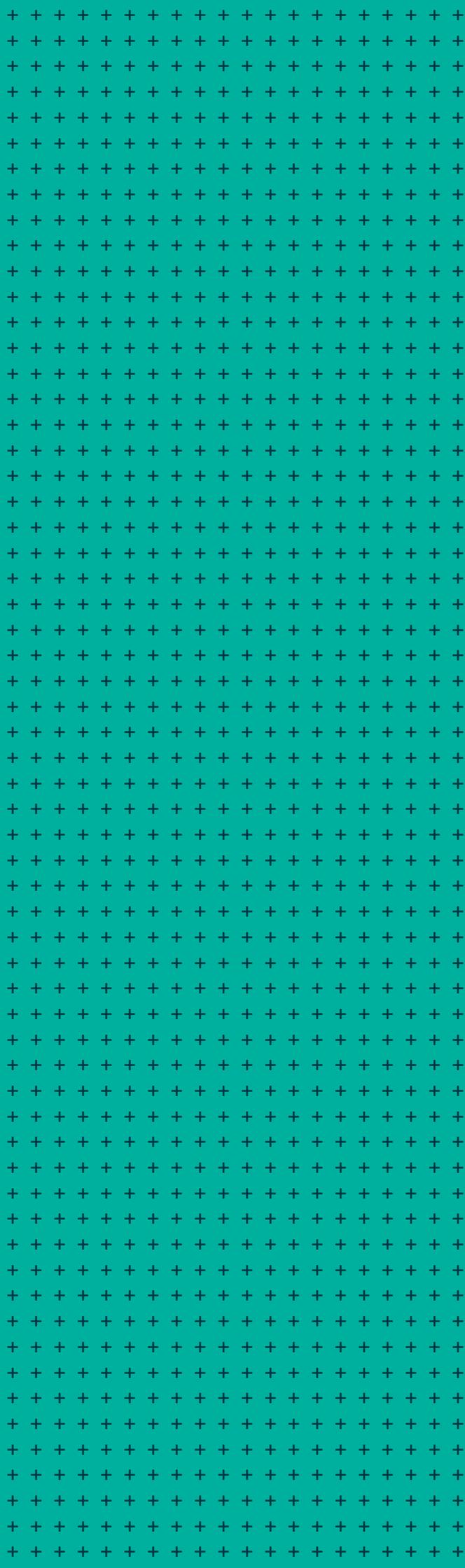
PROJETO GRÁFICO E EDITORIAL

SICOOB CECREMEF

Textos: Marcelo José da Silva Azeredo

Revisão: Marcelo José da Silva Azeredo e Lisiane Ramalho

Design: Amanda Lopes



Central de Relacionamento Humanizada

0800 969 6161
+55 (11) 97085-0324 (WhatsApp)
De segunda à sexta, das 09 às 16h

Central de Atendimento Sicoob

4000 1111*
Capitais e regiões metropolitanas
0800 642 0000
Demais localidades

**Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007 é necessário informar o número da operadora mais o DDD 61: (0 xx 61 4000 1111).*

SAC 24h

0800 724 4420
Informações, dúvidas, reclamações
e comunicação de ocorrência de fraude

Ouvidoria

0800 725 0996
Reclamações, elogios e sugestões
De segunda a sexta, das 8h às 20h

Deficientes auditivos ou de fala

0800 940 0458
De segunda a sexta, das 8h às 20h

