

# ► RELATÓRIO DE GESTÃO

Informações  
Institucionais,  
**A**mbientais,  
**S**ociais, de  
**G**overnança e  
Econômicas.

. Demonstrações Financeiras e Pareceres.  
. Estatísticas e comparativo dos últimos  
exercícios.  
Direcionadores Estratégicos e propósito  
cooperativista.

2023  
exercício 2022

A photograph of a modern building with a glass facade. The building has a large sign that reads "SICOB Agrocredi" in white and green letters. A person's arm, wearing a dark blue long-sleeved shirt and a gold ring, is visible in the foreground on the right side. A dark blue diagonal overlay covers the top left portion of the image, containing the text.

**SICOOB AGROCREDI E VOCÊ.  
PARCERIA QUE FAZ CRESCER.**



**Ana Maria dos Reis**  
**Associada de Caldas - MG**





# RELATÓRIO DE GESTÃO

O Sicoob Agrocredi tem como objetivo prestar serviços de intermediação financeira aos associados e comunidades. Iniciou suas atividades em 09 de novembro de 1992, no município de Guaxupé – MG, onde mantém sua Unidade Administrativa. É uma cooperativa de livre admissão, autorizada pelo Banco Central do Brasil a associar como cooperados pessoas físicas e pessoas jurídicas.

Conta com 27 postos de atendimento físicos em 25 municípios do sudoeste de Minas Gerais e nordeste de São Paulo e abrangência em todo território nacional.

O Relatório de Gestão 2022 da Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda – Sicoob Agrocredi apresenta os principais resultados econômicos, sociais e ambientais do período de 01 de janeiro de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

O conteúdo foi definido considerando os temas mais relevantes para o negócio e para as pessoas interessadas e confeccionado em referência ao Planejamento Estratégico Ciclo 2019-2022. Em constante evolução, o relato tem o propósito de refletir o modo como o Sicoob Agrocredi gera impacto em seu relacionamento com os associados, os empregados e as comunidades onde atua. Para isso, compartilhamos nossos valores, princípios e a capacidade de transformação como cooperativa de crédito.

A versão digital dos relatórios desde 2009 estão disponíveis em nosso site [sicoob.com.br/web/agrocredi](http://sicoob.com.br/web/agrocredi), no menu O Sicoob > Relatórios.

O processo do relato é peça central de transparência no contexto de sustentabilidade do Sicoob Agrocredi. Por isso, incentivamos e apreciamos sugestões, críticas e comentários com o objetivo de melhorá-lo continuamente.

*Na confecção do relatório links e QR Codes “saiba mais” são utilizados para guiar a leitura, facilitando o acesso mais amplo a informações complementares.*



6	Palavra do Presidente
8	Institucional
16	Ambiental
20	Social
30	Governança
35	Desempenho Financeiro
41	Demonstrações Financeiras
79	Expediente

Ser parceiro é fazer a diferença. É apoiar sempre, confiar todos os dias. É ter um olho no presente, outro no futuro. É pensar grande, querer **conquistar mais**. Ser **parceiro** é pensar no coletivo, trabalhar pela prosperidade, fazer da sua **comunidade** um lugar melhor para todos. É **acreditar** em justiça financeira e saber que, com a força do **cooperativismo**, se vai mais longe.

## Alta Administração

### Conselho de Administração

- . Geraldo Souza Ribeiro Filho
- . Irson Ribeiro de Oliveira
- . Amarildo Freitas Pelozo
- . João de Deus Tranquillini
- . José Amauri de Souza
- . Luiz Alberto Andrade
- . Roberto Gomes Castejon
- . Sandro Elísio de Moraes
- . Virgolino Adriano Muniz

### Conselho Fiscal

- .André Luiz Alves
- .Paulo Mariotti Flora
- .Reinaldo Ribeiro Senedese

#### Suplentes

- .Luciana Dionisio Panucci
- .Rodrigo Vieira Lemes

### Diretoria Executiva

- . Antonio Lourival Junqueira
- . Enonimo Euclides dos Santos Junior
- . Mario Sérgio Coragem Sabag
- . Walfrido Antônio Russo Junior

**O mundo está se movimento em direção a uma economia sustentável, centrada no ambiente, no social, na governança e nas pessoas, e as instituições financeiras têm relevante papel nessa transição.**



## **PALAVRA DO PRESIDENTE**

O ano de 2022 foi histórico para o Sicoob Agrocredi. A cooperativa comemorou 30 anos, seguindo sua trajetória de crescimento e promoção de desenvolvimento socioeconômico nas comunidades onde mantém atuação.

Com orgulho, o Conselho de Administração apresenta o seu relatório de gestão referente ao ano de 2022.

O presente documento traz os principais resultados e conquistas da Cooperativa no último ano, não só focada nos números, mas em seu papel junto as comunidades, apresentando seu impacto e ações no escopo da ESG.

O Sicoob Agrocredi apresentou crescimento nos principais indicadores do negócio, reforçando as bases para a edificação de uma instituição sólida e comprometida com os seus associados. A cooperativa teve expressivo crescimento no Resultado Financeiro Bruto, chegando a



representar aumento de 66% comparado ao ano anterior, somando R\$ 90,7 milhões em 2022. Já os Ativos da cooperativa atingiram o patamar de R\$ 1.8 bilhão, com aumento de 22% no último ano. O Patrimônio Líquido seguiu mesma linha de crescimento, alcançando R\$ 393.3 milhões e registrou avanço de 23%. Já depósitos e operações de crédito tiveram ampliação de 15% e 29%, contabilizando R\$ 1 bilhão de depósitos e R\$ 726 milhões de operações de crédito, respectivamente.

Pautada no propósito de conectar pessoas para promover a justiça e inclusão financeira, a cooperativa apresentou ainda um ganho social de R\$ 4.305,00, valor médio de economia do cooperado por ter realizado operações com a cooperativa, se comparado às demais instituições do Sistema Financeiro Nacional (SFN), que somaram o montante de R\$ 302.953.571,00.

A relevância da Cooperativa no suporte aos associados e às cidades pôde ser percebida ao analisarmos os resultados dos últimos exercícios. O Sicoob Agrocredi pertence ao Sistema com maior rede de atendimento do Brasil, além disso já distribuiu aos seus associados em dinheiro mais de R\$ 70 milhões deste 2010 e quando aplicada a correção pelo INPC, este se aproxima dos R\$ 100 milhões.

Com muito trabalho, empenho e dedicação, o Sicoob Agrocredi, com base em uma gestão ética e focada em garantir melhores índices de eficiência, manteve empregados engajados em levar os diferenciais do cooperativismo financeiro aos seus mais de 74 mil cooperados, seja por meio do atendimento digital, seja no atendimento presencial em uma das 27 agências físicas. Além disso, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e empregados atuaram de forma a manter uma governança voltada a trabalhar para apoiar os associados em suas diferentes necessidades financeiras.

Apreciem a leitura!







**Ivan Modesto Morais de Souza**  
**Associado de Cabo Verde - MG**



 INSTITUCIONAL

# DIRECIONADORES ESTRATÉGICOS

Somos um espaço democrático sustentado por valores e princípios cooperativistas.

O Sicoob Agrocredi é uma Cooperativa financeira cujos princípios são pautados no desenvolvimento do bem-estar social e econômico das comunidades em que estão situadas, empreendem e promovem a prosperidade. Apoiadas por princípios e valores cooperativistas e diretrizes organizacionais sólidas, somos formados por pessoas que se unem voluntária e livremente para atender à suas necessidades e aspirações econômicas, sociais e culturais. Como modelo de negócio de participação democrática, as cooperativas são controladas e administradas por membros eleitos diretamente pelos seus associados nas assembleias.

## PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

## MISSÃO

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio da cooperação.

## VISÃO

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidade.

## VALORES

- . Respeito e Valorização das Pessoas;
- . Cooperativismo e Sustentabilidade;
- . Ética e Integridade;
- . Excelência e Eficiência;
- . Liderança Inspiradora;
- . Inovação e Simplicidade.

## PRÍNCIPIOS DO COOPERATIVISMO

- 1º Adesão Livre e Voluntária
- 2º Gestão Democrática
- 3º Participação Econômica dos Membros
- 4º Autonomia e Independência
- 5º Educação, Formação e Informação
- 6º Intercooperação
- 7º Interesse pela Comunidade



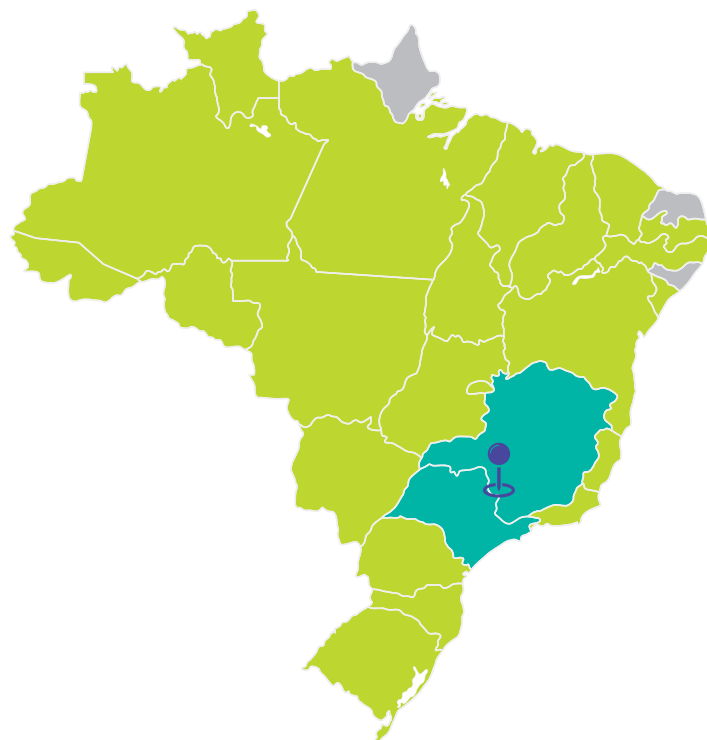



# SOBRE NÓS

Somos uma cooperativa de Crédito, uma opção mais justa para mais de 70 mil cooperados cuidarem do seu dinheiro, um lugar onde quem participa tem voz.

Nossos Postos de Atendimento (dependências físicas) estão em **Minas Gerais**, nas cidades de Alfenas, Andradas, Bandeira do Sul, Botelhos, Cabo Verde, Caldas, Campestre, Divisa Nova, Guaxupé, Ipuina, Monte Santo de Minas, Muzambinho, Nova Resende, Poços de Caldas, Santa Rita de Caldas e Serrania e, em **São Paulo**, nas cidades de Águas da Prata, Caconde, Divinolândia, Espírito Santo do Pinhal, Itobi, São João da Boa Vista, São José do Rio Pardo, São Sebastião da Gramma e Tapiratiba.

Nossos associados estão espalhados em 430 municípios de 24 estados do Brasil. Esta diversidade só é possível graças ao atendimento digital, disponível através de nossas redes sociais, site, canais de comunicação, a ampla rede nacional do Sicoob e principalmente, o aplicativo Sicoob para realizar as movimentações financeiras.



 Nossos associados

 Postos de atendimento / Dependências físicas

 Unidade Administrativa

## Destques - Anuário OCEMG 2022

Somos um lugar onde, além de terem voz, os cooperados são donos do patrimônio que construímos e compartilham dos resultados que geramos.

**1º** EM NÚMERO  
DE EMPREGADOS  
COOPERATIVA DE CRÉDITO

**2º** EM NÚMERO  
SOBRAS  
COOPERATIVA DE CRÉDITO

**3º** NÚMERO  
DE ASSOCIADOS  
COOPERATIVA DE CRÉDITO

**4º** EM PATRIMÔNIO  
LÍQUIDO  
COOPERATIVA DE CRÉDITO

**5º** EM NÚMERO  
DE INGRESSOS/RECEITAS  
COOPERATIVA DE CRÉDITO

**8º** EM NÚMERO  
DE ATIVOS  
COOPERATIVA

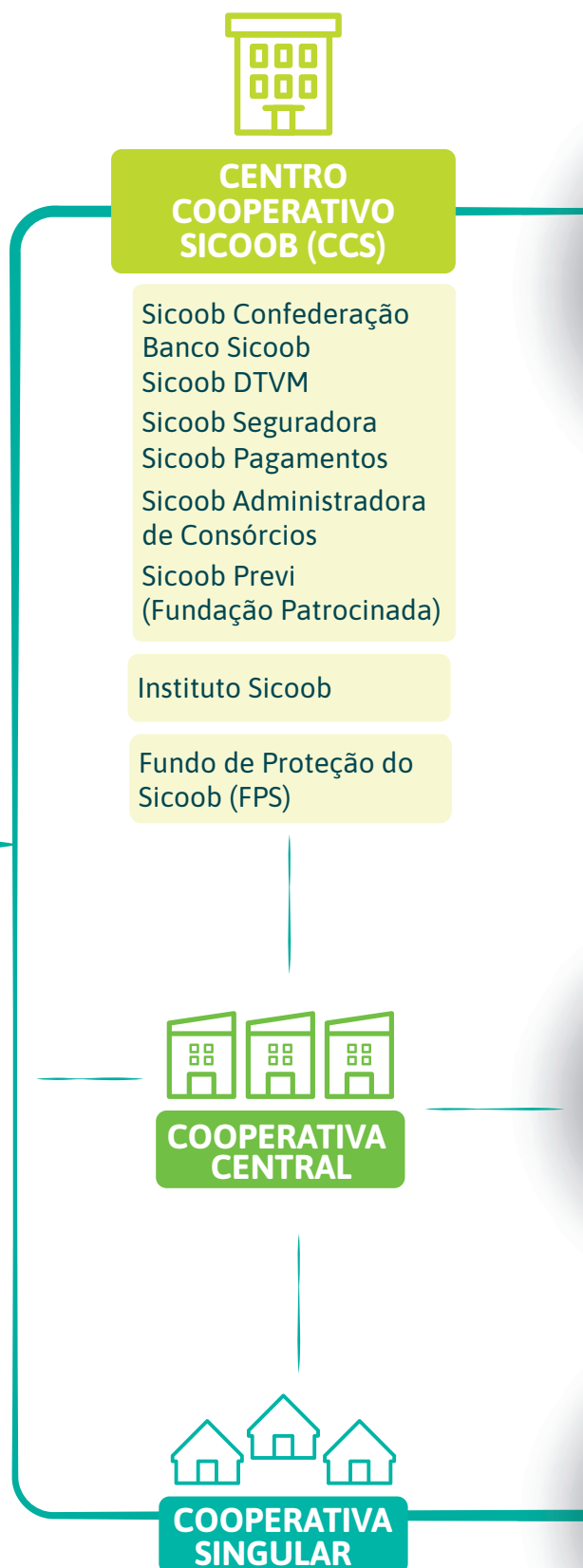
**16º** EM CAPITAL  
SOCIAL  
COOPERATIVA

# ESTRUTURA SISTÊMICA

O Sicoob Agrocredi está inserido em um Sistema Cooperativo organizado em três níveis operacionais. As Cooperativas Singulares compõem o primeiro nível. As Centrais compõem o segundo nível e o Centro Cooperativo Sicoob (CCS) é composto por todas as entidades de terceiro nível.



Nosso modelo organizacional está estruturado para disponibilizar aos nossos cooperados todas as soluções financeiras ofertadas pelo mercado. Bem como proporcionar uma ampla rede de atendimento em todo território nacional. Facilitando o acesso, a organização, coordenação e diversificação para um sistema cooperativo cada vez mais sólido.



**CCS**  
**Centro**  
**Cooperativo**  
**Sicoob**

Cooperativas	343
Postos de Atendimento	4.378
Associados	6,95 milhões
Patrimônio Líquido	38 bilhões
Depósitos Totais	147,9 bilhões
Operações de Crédito	147,5 bilhões
Resultado Anual	7,2 bilhões
Ativos Totais	237,7 bilhões

**Sicoob**  
**Central**  
**Crediminas**

Cooperativas	72
Postos de Atendimento	724
Associados	1,1 milhão
Patrimônio Líquido	5,4 bilhões
Depósitos Totais	20 bilhões
Operações de Crédito	20,4 bilhões
Resultado Anual	1 bilhão
Ativos Totais	36,2 bilhões

**Sicoob**  
**Agrocredi**

Postos de Atendimento	27
Associados	74.164
Patrimônio Líquido	393 milhões
Depósitos Totais	1,04 bilhão
Operações de Crédito	692,1 milhões
Resultado Anual	86,6 milhões
Ativos Totais	1,8 bilhão



# PORTFÓLIO

A estruturação de portfólio é projetada para atender de maneira especializada aos diferentes perfis de cooperados. Isso é possível a partir da identificação de suas necessidades, seu momento de vida e entendendo seus planos e metas. Tanto para manter o alinhamento do portfólio quanto para criar oportunidades de negócios, estamos sempre atentos às demandas originadas a partir do relacionamento com os cooperados.

Desta forma, em sintonia com nossa Missão de prover soluções financeiras sustentáveis e experiências inovadoras, a oferta de produtos e serviços é pensada para atender com agilidade, flexibilidade e de maneira especializada a todos os cooperados, identificando suas necessidades, seu momento de vida e entendendo seus planos e metas.

Como Cooperativa de Crédito, competimos igualmente no mercado com as demais instituições financeiras, com os diferenciais do Cooperativismo e com a participação ativa dos associados.



**Miguel Francisco de Castro**  
**Associado de Muzambinho - MG**



## PESSOA FÍSICA

- Conta Corrente
- Conta Poupança
- Conta Capital
- Conta Salário
- Crédito Pessoal Automático
- Crédito Imobiliário
- Antecipação de Recebíveis
- Adquirência Bancária - Sipag
- Cartões de Crédito e Débito
- Telefonia Corporativa
- Seguros
- Previdência
- Consórcios
- Pagamentos
- Portabilidade Salarial
- Financiamentos
- Cheque Especial
- Consignado
- Investimentos

## PESSOA JURÍDICA

- Conta Corrente
- Conta Poupança
- Conta Capital
- Cabal Benefícios
- Cartões de Crédito e Débito
- Antecipação de Recebíveis
- Adquirência Bancária - Sipag
- Cartões Pré Pagos - Coopcerto
- Crédito Empresarial
- Investimentos
- Telefonia Corporativa
- Pagamentos
- Cobrança Bancária
- Seguros
- Consórcios
- BNDES
- Protesto de Títulos
- Câmbio
- Capital de Giro
- Antecipação de Recebíveis
- Conta Garantida

## AGRONEGÓCIO

- Conta Corrente
- Conta Poupança
- Conta Capital
- Cartões de Crédito e Débito
- Crédito Pessoal
- Crédito Pessoal Automático
- Crédito Imobiliário
- Financiamentos
- Investimentos
- Seguros Agrícolas
- Previdência
- CPR
- Consórcios
- Pagamentos
- Crédito Rural
- BNDES
- Funcafé
- Pronaf
- Pronamp
- Telefonia Corporativa



**Adriana Baggio Lima**  
**Associada de Itobi - SP**





ESG

**A**MBIENTAL

ENVIRONMENT

Os efeitos das mudanças climáticas no meio ambiente, nas pessoas e na economia são cada vez mais considerados nas avaliações de riscos financeiros. O potencial impacto tem impulsionado acordos, políticas e regulações e estimulado práticas que visam contribuir com a mitigação dos riscos e a adaptação às mudanças climáticas.

No Sicoob Agrocredi, aplicamos o princípio da precaução, integrado a Política de Responsabilidade Socioambiental sistêmica, nas operações de crédito elegíveis. A análise é realizada no escopo de gerenciamento de risco socioambiental e consiste na identificação, na classificação, na avaliação e no tratamento de riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais

Com intuito de avaliar os impactos potencialmente negativos que representam riscos sociais, ambientais e de reputação, utilizamos com base de análise de legibilidade os seguintes critérios:

- pessoas (físicas ou jurídicas) autuadas por crime ambiental;
- empregadores envolvidos em atos de exploração de trabalhadores ou submissão destes a condições análogas à escravidão;
- exploração de mão de obra infantil ou exploração infantil de qualquer natureza;
- setores de negócios com maior exposição ao risco socioambiental;
- linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental;

Monitoramos a efetividade de nossa análise de riscos socioambientais por meio de auditoria interna de RSA, não tendo sido identificados apontamentos relevantes quanto à qualidade dos controles de gerenciamento de risco socioambiental.

## REDUZIR RISCOS E INTEGRAR OPORTUNIDADES DE NEGÓCIOS SUSTENTÁVEIS PARA GERAR VALOR A LONGO PRAZO.

### REDUÇÃO DE USO DE MATERIAIS E DESCARTE CONSCIENTE:

O aumento das transações digitais está contribuindo para reduzir e mitigar impactos negativos ao meio ambiente. Em nossas operações, destacamos a contribuição na redução do uso e do descarte de materiais, principalmente do papel. Proporcionalmente, também é diminuído o uso de outros insumos relacionados, como envelopes para transporte, bobinas, manutenção de impressoras, toner, malotes entre outros.

Possuímos programa de descarte adequado de equipamentos eletrônicos utilizados na cooperativa. O recolhimento é feito por empresas parceiras especializadas, que dão a destinação adequada.





### SOLUÇÕES SUSTENTÁVEIS:

Nosso consórcio de bens, móveis e duráveis pode ser usado para aquisição de kit solar, gerador de energia solar ou eólica, equipamentos de tratamento de água e esgoto, aquecedor solar para água, iluminação LED, drones para agricultura de precisão, equipamentos para reúso da água, entre outros exemplos.

Adicionalmente, possuímos linhas de créditos sustentáveis estruturadas e ofertadas diretamente aos associados de acordo com as necessidades e demandas locais. Majoritariamente, são destinadas a financiar projetos de energia limpa: as placas fotovoltaicas.



**Priscilla Maria Paiva de Oliveira**  
**Associada de Tapiratiba - SP**





ESG

SOCIAL

SOCIAL

Promover a **cidadania financeira** é um desafio que envolve diretamente as instituições financeiras, as quais têm o papel de garantir que indivíduos e empresas tenham acesso a uma variedade de serviços apropriados conforme o perfil e as necessidades. Ademais, para a inclusão plena e efetiva, outros dois fatores são igualmente relevantes: **a educação financeira e a acessibilidade**.

A **alfabetização financeira** é considerada um dos fatores vitais da inclusão financeira. Ela protege o usuário e a instituição, promove a inclusão consciente, concede a todos os entes, pessoa física ou jurídica, autonomia para melhores decisões sobre as suas finanças e reduz os riscos de endividamento para ambas as partes.

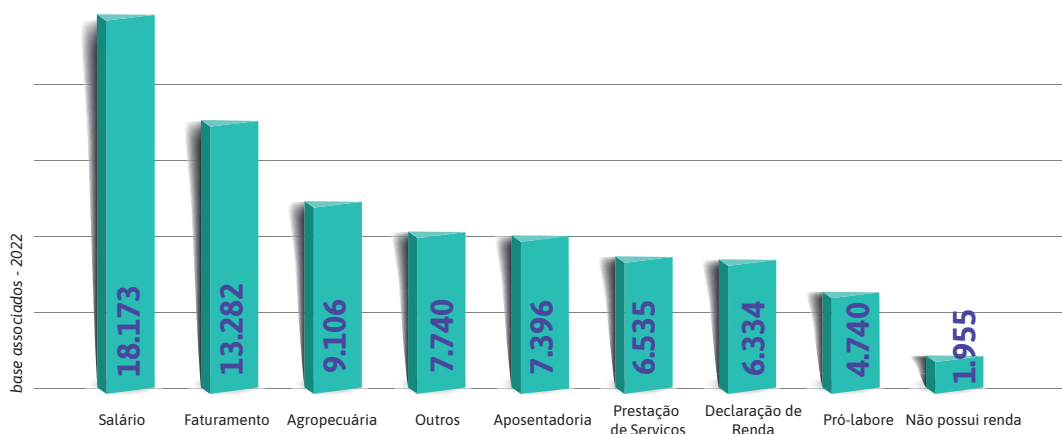
Já a **acessibilidade** é o aspecto que garante a universalidade da inclusão e da educação financeira a fim de que todas as pessoas tenham o direito de usufruir plenamente de seus benefícios sem qualquer barreira que limite ou impossibilite a sua participação. Nesse cenário, consideramos prioritário o tema Cidadania Financeira no contexto de sustentabilidade do Sicoob Agrocredi. Seu impacto, positivo ou negativo, ainda que ocorra fora dos limites de nossa operação, está diretamente relacionado à nossa capacidade de efetivar o propósito de promover a justiça financeira e a prosperidade a todos os nossos associados, empregados, fornecedores e para a sociedade em geral.

## INCLUSÃO FINANCEIRA

Possibilitar o acesso a serviços financeiros começa pela disponibilidade de canais. assim, é possível intensificar o alcance e a amplitude dos serviços financeiros cujo acesso é limitado ou inexistente. Como cooperativa do sistema Sicoob, nos preocupamos em fornecer aos associados diversos canais de contato, sejam eles físicos, através dos postos de atendimento, da rede Sicoob em todo território nacional e rede 24 horas, sejam eles digitais, através do internet banking, aplicativo Sicoob.

Através do canal de relacionamento LIZ, nosso chatbot no whatsapp, durante o ano foram realizados mais de 120 mil conversas com associados, possibilitando que as informações da Cooperativa chegassem mais rapidamente aos cooperados bem como o contato facilitado com o nosso atendimento.

Nosso quadro social engloba cooperados pessoas físicas e jurídicas que, através da conveniência de nossos canais e portfólio amplo de produtos e serviços, encontram aqui as soluções adequadas às suas necessidades sob condições justas.



Ao se olhar para nosso quadro social sob a ótica da fonte de renda, observamos que 24% da base é composta por aqueles cuja fonte de renda é salário. Destes, 70% são compostos por trabalhadores cuja renda é até 2 salários-mínimos e, em 2022 foram liberados 6.654 contratos para este grupo. O crédito para a pessoa física nessa faixa de renda tem alta relevância social e econômica. Facilita o acesso ao consumo de bens, produtos e serviços, gera emprego e renda e realimenta o crescimento da economia, em uma espiral positiva e desejável para o Sicoob Agrocredi, como agente de desenvolvimento social.

No que diz respeito ao crédito para empresas, foram liberadas 8.750 operações em 2022 para o Microempreendedor Individual (MEI), 14.213 operações para a MicroEmpresa, 62.724 para pequenas empresas. Ao proporcionar a inclusão financeira aos pequenos negócios, fomentamos a sua formalização, organização das finanças, controle de fluxo de caixa e maior acesso ao crédito. Esta ação viabiliza a oportunidade de negócios, aumento de capital de giro bem como a realização de investimentos, que possibilita o crescimento dos negócios e a geração de novos empregos.

Em 2022, os produtores rurais ligados ao Sicoob Agrocredi tiveram, ao todo, 6.153 contratos de crédito liberados, sejam eles repasses ou recursos próprios da Cooperativa. Deste total, 83% foram destinados a pequenos produtores rurais.

## SEGUROS

Compreender os principais riscos e seus impactos sobre a vida das pessoas no contexto da seguridade reduz o impacto sentido quando um imprevisto acontece. Assim, o Sicoob Agrocredi disponibiliza opções de proteção adequadas a pessoas físicas, jurídicas e ao agronegócio.

	Segurados
Seguros Rurais	2.525
Seguros de Vida	7.593
Seguro Auto	5.451
Seguro de Responsabilidades e Patrimonial	2.462
Seguro Prestamista - Operações de Crédito	11.922

## PREVIDÊNCIA

Apresentar opções disponíveis para o desenvolvimento do planejamento de aposentadoria é um dos desafios da Cooperativa, contemplado nos pilares da educação financeira.

Associados com previdência	4.140
----------------------------	-------

## ACESSIBILIDADE

No Sicoob Agrocredi, trabalhamos para que todas as pessoas com deficiência ou mobilidade reduzida tenham acesso assegurado à nossa rede física e aos canais digitais de atendimento. Nossos postos de atendimento possuem piso podotátil, rampas de acesso, balcões de atendimento com altura rebaixada ou locais adequados para atendimento a cadeirantes e outras necessidades especiais e colaboradores com conhecimento em libras.

A Central de Atendimento Sicoob possui canais 0800, chat, Central de Relacionamento, SAC e ouvidoria para atendimento e suporte para pessoas com deficiência auditiva e de fala. Nossos caixas eletrônicos (ATMs) são certificados conforme a NBR 15.250/2005 que trata da acessibilidade e, o serviço de internet banking atende aos requisitos previstos no Modelo de Acessibilidade em Governo Eletrônico (eMAG).

No acesso ao site da Cooperativa, a assistente virtual HELEN do Sicoob, traduz os conteúdos em libras ou realiza a leitura dos conteúdos.

## EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Em relação à educação financeira, trabalhamos para disseminar e fortalecer o conhecimento sobre finanças. Com isso, visamos reduzir a assimetria de informação para proteger nossos públicos externos e internos. Para nós, o aprimoramento da educação financeira configura valiosa oportunidade para fortalecer nossa base de cooperados, estimular a inclusão de novos cooperados, estimular a inclusão de novos cooperados e dar a eles autonomia e segurança para adquirir produtos e usar serviços de maneira mais ampla e consciente com menor risco de crédito para a cooperativa e endividamento para o cooperado.

Para isso, adotamos as iniciativas disseminadas pela Educação Corporativa e do Instituto Sicoob. Por meio da Educação Corporativa, são disponibilizadas trilhas educacionais para os empregados e pelo aplicativo MOOB, aos associados. Já as iniciativas do Instituto Sicoob são destinadas às comunidades e abrangem indivíduos de todas as faixas etárias e de renda.

O Sicoob Agrocredi realiza ações próprias, com escopo educacional e voltadas aos associados e as comunidades. Em 2022 foram realizadas 3 palestras digitais, através do canal do youtube. Nas mídias sociais, dicas e conteúdos relacionados a Educação Financeira também foram disseminados.

**Quer saber mais e conhecer os programas? Acesse abaixo as soluções educacionais:**



SE LIGA FINANÇAS



SICOOB MOOB



YOUTUBE  
SICOOB AGROCREDI



CLÍNICAS  
FINANCEIRAS



COLEÇÃO  
FINANCINHAS



## BENEFÍCIO ESTATUTÁRIO

Todos os cooperados, a partir dos 75 anos de idade e, com no mínimo, 1 (hum) ano de associação à Cooperativa, têm direito previsto no Estatuto Social a solicitar o resgate eventual, em parcelas, suas quotas-partes de capital social sem a necessidade de desligamento do quadro social, desde que preservado o número mínimo de quotas-partes.

2020	6 associados	R\$ 57.956,02
2021	11 associados	R\$ 206.886,19
2022	10 associados	R\$ 172.235,67

## REDE DE BENEFÍCIOS E PARCEIROS

Alinhados ao propósito de conectar pessoas, os associados do Sicoob Agrocredi contam com uma rede de benefícios para incentivar o comércio local. Através do Sicoob Moob, o associado conta com uma comunidade de negócios com bens publicados pelos cooperados.

Adicionalmente, os associados pessoa jurídica contam com a ferramenta de financiamento, instalada no próprio comércio, onde é possível ao associado do Sicoob Agrocredi realizar o financiamento direto e facilitado. Desta forma, o comércio local é promovido e é feita a conexão entre vendedores e compradores dentro da nossa comunidade.

	Empresas Habilitadas	Crédito Liberado
2022	130	R\$ 953.128,21

## TELEFONIA CORPORATIVA

Há 17 anos o Sicoob Agrocredi tem em seu Portfólio o Plano de Telefonia Corporativa, que é um produto exclusivo da nossa Cooperativa.

São Planos competitivos das principais Operadoras, ligações Ilimitadas, aparelhos celulares com os melhores custos do mercado, com parcelamento em 24 vezes sem juros com débito direto em conta corrente ou através da linha de crédito.



2022	12.438 associados	23.158 linhas
------	-------------------	---------------

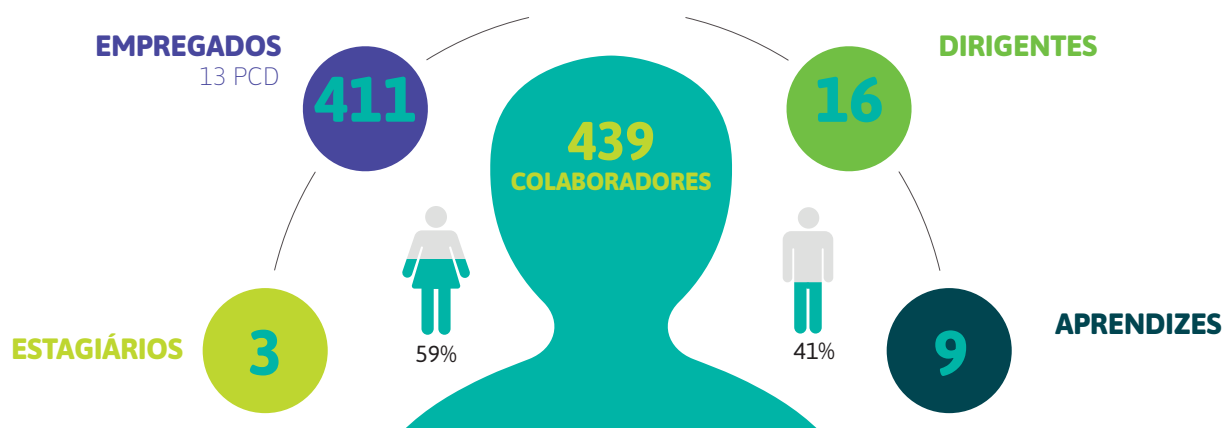


## NOSSAS PESSOAS

O aspecto humano está na essência do nosso modelo de negócio e no centro das nossas estratégias. Nossas pessoas são parte fundamental do que somos, do que realizamos e do papel que desempenhamos como organização cooperativa. Reconhecemos que é por intermédio das pessoas que geramos e compartilhamos o valor dos nossos negócios com os cooperados e toda a sociedade.

Além disso, como cooperativa, temos em nossa essência a sensibilidade humana e nos posicionamos de forma colaborativa e proativa pelos seus direitos e pela proteção de seus interesses. É por isso que nossa abordagem sobre pessoas encontra respaldo em nossas estratégias de negócios. Possuímos em nosso Planejamento Estratégico uma diretriz específica sobre o tema denominada Pessoas, Inovação e Performance.

Nosso quadro é composto por empregados, estagiários e dirigentes, composto por membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos de Administração e Fiscal. Ao final de 2022 a composição de nosso quadro funcional era de 439 pessoas, lotadas em nossa Unidade Administrativa e Postos de atendimento.



## CLIMA ORGANIZACIONAL E DIVERSIDADE

Incentivar a igualdade e promover a equidade em nosso quadro de pessoal faz parte dos nossos esforços para contribuir com uma sociedade mais próspera, plural e sustentável. Para tanto, nossa área de Recursos Humanos coordena diversas iniciativas, relacionadas ao nosso Planejamento Estratégico e visam estimular a busca constante da melhoria do clima organizacional e a consolidação da nossa cultura cooperativista, que é alicerçada em princípios e valores que incluem a igualdade e a equidade. Foi implantado o Programa FIC - Felicidade Interna do Cooperativismo, do sistema OCEMG, cujo objetivo é estimular a busca constante do bem estar e da qualidade de vida dos colaboradores para que estes se desenvolvam como pessoas e profissionais mais felizes, capazes de utilizar suas forças e competências na capacidade máxima em prol dos seus objetivos e dos objetivos organizacionais.

## BENEFÍCIOS

Nossos empregados possuem pacote de benefícios alinhado com as melhores práticas de mercado e com o objetivo promover uma parte do pacote de recompensa total aos colaboradores garantindo uma condição de proteção e segurança durante a vigência do contrato de trabalho que inclui: assistência médica, seguro de vida em grupo, previdência complementar, vale alimentação e/ou vale refeição, bolsa de estudo, vale transporte, auxílio-creche/babá, premiação semestral, e outros que estão previstos na Convenções e/ou Acordos Coletivos de Trabalho

As cooperativas de crédito são organizações enraizadas nas comunidades nas quais desenvolvem suas atividades. O seu sucesso se baseia na sua capacidade de apoiar o desenvolvimento sustentável dessas comunidades a fim de que negócios e sociedade prosperem juntos.

O empreendimento cooperativo, por essência, não visa o lucro, uma vez que seus membros são clientes e donos ao mesmo tempo. Dessa forma, o preço médio de seus produtos e serviços tendem a ser melhor do que nas instituições financeiras tradicionais, gerando economias aos cooperados em suas operações com a cooperativa.

Negócios e sociedade prosperando juntos. Nosso foco na geração de valor é medido pelo ganho social que geramos diretamente aos cooperados, o qual também beneficia indiretamente toda a sociedade. Em 2022, foram gerados **R\$ 302 milhões** em ganhos sociais.

Monitoramos a concretização de nosso propósito e o impacto socioeconômico dos nossos negócios por meio do indicador denominado “Ganho Social do Cooperado”. Ele é calculado considerando as economias e as sobras geradas durante cada exercício.



**José Marcio Martins**  
Associado de Monte Santo de Minas - MG

## ECONOMIAS GERADAS EM 2022 AOS COOPERADOS

Em 2022, as economias que proporcionamos aos nossos cooperados totalizaram R\$ 216 milhões. Essa economia beneficiou mais de 70 mil cooperados pessoas físicas e jurídicas, gerando impacto positivo direto, visto que estes, ao economizarem, podem aplicar os recursos em outras necessidades, investimentos e em suas realizações pessoais. Assim, também, beneficia indiretamente outras cadeiras produtivas e setores, do campo à indústria, do comércio ao serviço local.

### GANHOS INDIRETOS:

	Produto Sicoob Agrocredi	SFN (taxa média mensal)	SICOOB AGROCREDI (taxa média mensal)	BENEFÍCIO SOCIAL (Valor economizado)
JUROS	Cheque especial PF	7,20%	4,91%	R\$ 10.722.502
	Consignado	1,87%	1,51%	R\$ 377.331
	Empréstimos PF e PJ	3,35%	2,32%	R\$ 38.266.292
	Desconto de cheques PF	2,95%	2,24%	R\$ 491.913
	Financiamento de veículos PF	2,04%	1,82%	R\$ 1.165.879
	Crédito rural (PF)	0,79%	0,30%	R\$ 7.684.187
	Cartão de crédito rotativo	12,97%	9,50%	R\$ 1.596.384
	Cartão de crédito parcelado	8,18%	8,93%	-R\$ 64.301
	Cheque especial PJ	12,69%	3,43%	R\$ 102.922.539
	Títulos descontados	1,99%	1,89%	R\$ 256.014
	Crédito rural (PJ)	0,85%	- %	R\$ 7.383
	Financiamento de veículos PJ	1,44%	1,63%	-R\$ 384.687
	Financiamento de bens e serv. PJ	1,65%	1,48%	R\$ 449.753
	Consórcio de Imóveis	0,09%	0,06%	R\$ 4.869
	Consórcio de Caminhões	0,12%	0,05%	R\$ 331
	Consórcio de Veículos	0,18%	0,13%	R\$ 9.767
	Consórcio de Motos	0,24%	0,17%	R\$ 910
	Consórcio de Outros bens	0,26%	0,19%	R\$ 10
	Consórcio de Serviços	0,34%	0,34%	R\$ 19
	Adquirência débito (MDR)	1,80%	1,31%	R\$ 1.361.506
	Adquirência crédito (MDR)	3,31%	1,96%	R\$ 2.458.679
	Adquirência parcelado (MDR)	4,74%	2,89%	R\$ 1.537.843
	Adquirência (antecipação)	3,07%	2,06%	R\$ 1.247.598
	Depósito a Prazo	0,80%	0,95%	R\$ 14.856.192
TARIFAS	Tarifa PF	R\$ 33,25	R\$ 11,55	R\$ 14.891.693
	Tarifa PJ	R\$ 131,44	R\$ 27,22	R\$ 16.490.277

# R\$ 216.350.892

Economia gerada com Juros e Tarifas

## BENEFÍCIOS - ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL - FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é destinado as 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.

Em 2022 foram realizadas ações educacionais e sociais abrangendo associados e colaboradores.



## BENEFÍCIOS - FATES

Educacional	R\$ 456.922,44
Social	R\$ 127.274,58

**R\$ 584.197,02**

em ações educacionais e sociais

## SOBRAS GERADAS EM 2022 AOS COOPERADOS

As sobras são destinadas ao fortalecimento e ao crescimento das cooperativas a fim de que seja possível ampliar ainda mais o conjunto de benefícios que geramos aos cooperados e à sociedade, bem como à distribuição aos cooperados ou outras destinações, como o FATES.

## GANHOS DIRETOS

**R\$ 86.602.678**

em Sobras Líquidas geradas em 2022



RESULTADO DA PROMOÇÃO DA JUSTIÇA FINANCEIRA DO SICOOB AGROCREDI

O Ganho Social é um indicador do sistema cooperativo e apresenta as economias proporcionadas aos associados do SICOOB AGROCREDI, em comparação a valores que seriam desembolsados ou que deixariam de receber efetuando suas operações no sistema financeiro tradicional.

O cálculo do ganho social é formado pela soma dos ganhos diretos e indiretos dos cooperados dividido pelo número de cooperados ativos.

**GANHOS INDIRETOS:** é a economia com taxas e tarifas praticadas pela cooperativa em comparação com os bancos. Ou seja, é a diferença média dos valores que seriam pagos aos bancos na forma de juros e taxas frente as mesmas transações financeiras feitas na cooperativa. Nessa conta entram: empréstimos e financiamentos, títulos descontados, cheque especial e conta garantida, depósitos, tarifas, cartão de crédito, maquininhas de cartão e a remuneração paga sobre os investimentos.

**GANHOS DIRETOS:** é composto pelas sobras líquidas da cooperativa ao final do exercício.

## GANHO SOCIAL MÉDIO POR ASSOCIADO

Ganhos Indiretos	R\$ 216.350.892
Ganhos Diretos	R\$ 86.602.678
<b>Total</b>	<b>R\$ 302.953.571</b>
Cooperados Ativos	70.357

**R\$ 4.305,00**

em impacto social médio por associado ativo

Este valor representa o impacto SOCIAL que a Cooperativa teve ao realizar suas operações nas cidades onde está inserida, proporcionando a justiça financeira e a prosperidade!



**Claudia Lucia Junqueira**  
**Associada de Caconde - SP**



ESG

GOVERNANÇA



A conduta ética é caráter fundamental de dirigentes eficazes à frente de organizações responsáveis. A ética nos negócios pressupõe considerar e reconhecer que as decisões e as atividades empresariais impactam a economia, a sociedade e o meio ambiente e que adotar boas práticas de gestão favorece a atuação ética, o desenvolvimento econômico sustentável e o bem-estar da sociedade.

Como sociedade de pessoas, as cooperativas são administradas por seus membros eleitos democraticamente nas assembleias, os quais integram os órgãos de governança e têm o dever de assegurar que os objetivos sociais e econômicos sejam alcançados em conformidade com os interesses dos cooperados.

Para fortalecer os mecanismos e as práticas de governança, a área de Educação Corporativa do Sicoob, por meio da escola de liderança e governança, disponibiliza soluções, ações e programas educacionais que objetivam desenvolver competências de gestores e líderes cooperativistas. São disponibilizadas capacitações específicas para os cooperados no aplicativo Sicoob Moob, buscando assim aumentar e efetividade da participação nas assembleias e no dia a dia da cooperativa.

### Governança Cooperativa estruturada sob os princípios das melhores práticas:

**Transparência:** disponibilizar o acesso à informação a todas as partes interessadas, tornando acessíveis todas as informações que forem do interesse comum, desde que observados os dispositivos impeditivos e legais vigentes.

**Prestação de Contas (accountability):** os agentes de governança devem prestar contas de sua atuação, assumindo integralmente as consequências de seus atos e omissões.

**Equidade:** tratamento justo a todos os cooperados e às demais partes interessadas. Atitudes ou políticas discriminatórias, sob qualquer pretexto, são totalmente inaceitáveis.

**Responsabilidade na gestão da cooperativa:** agentes de governança devem zelar pela sustentabilidade da cooperativa, visando a sua longevidade. Para este fim, devem incorporar, além do aspecto econômico, as dimensões sociais e ambientais na definição de negócios e das operações. Atuar com integridade gera valor para os negócios e para todas as partes relacionadas.

### COMPONENTES SISTÊMICOS E ESTRUTURA ORGANIZACIONAL - ALTA ADMINISTRAÇÃO



**Assembleia Geral:** Configuram o órgão supremo da Governança Cooperativa, com poderes, nos limites da Lei e dos Estatutos Sociais, para tomar toda e qualquer decisão de interesse social, podendo ser ordinárias ou extraordinárias.

**Conselho de Administração:** mais alto órgão interno de decisão. É constituído por membros eleitos em Assembleia Geral e representa os associados na administração da cooperativa.

**Conselho Fiscal:** A administração da cooperativa é fiscalizada, assídua e minuciosamente, por um Conselho Fiscal, técnico, constituído de três membros efetivos e três suplentes, todos associados e eleitos em Assembleia Geral.

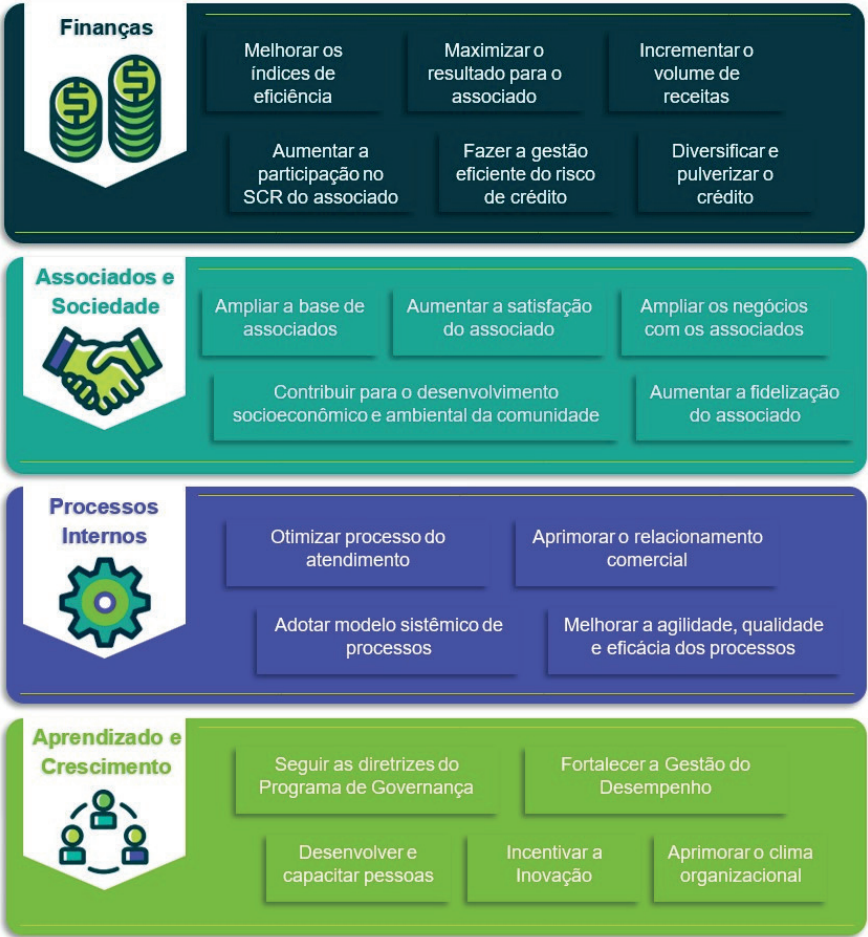
**Diretoria Executiva:** sua função é cumprir e fazer cumprir o Estatuto Social, as deliberações do Conselho de Administração, desempenhando atribuições executivas e/ou operacionais. A Diretoria Executiva do Sicoob Agrocredi é composta por quatro diretores, Diretor Administrativo, Diretor de Negócios, Diretor Operacional e Diretor de Gestão de Riscos e de Capital.

Para garantir a eficiência estratégica, perenidade e a sustentabilidade nos negócios e no Sicoob Agrocredi, alguns itens são indispensáveis quando se fala em governança:

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Em uma instituição, a estratégia está relacionada a arte de se utilizar adequadamente os recursos humanos, físicos e financeiros tendo em vista a maximização das oportunidades e minimização de possíveis problemas. Ao considerar e definir as estratégias são considerados quais caminhos, cursos e planos de ação que devem ser seguidos para que os objetivos estabelecidos sejam alcançados. O Planejamento Estratégico é crucial para manter a perenidade e sustentabilidade de qualquer negócio.

Com o encerramento do ciclo 2019-2022, a Cooperativa realizou o planejamento do para o triênio 2023-2025. Na estruturação, foi aplicado o conceito do *Balanced Scorecard* (BSC) - Indicadores Balanceados de Desempenho. Este método de gestão estratégica é norteado com 4 (quatro) pilares, que são: **aprendizado e crescimento, processos internos, associados e sociedade e finanças**. Baseando-se nestas perspectivas, o comitê estratégico da cooperativa alinhou e definiu o mapa estratégico com objetivos vinculados a cada pilar, e nestes objetivos foram vinculados indicadores para medições.



O mapa estratégico para o ciclo 2023/2025 foi revisado dentro do escopo do trabalho para que esteja de acordo com o propósito da cooperativa e com isso seja norteada sua missão para que possa alcançar sua visão de acordo com os seus valores.

## GERENCIAMENTO DE RISCOS

O **gerenciamento de riscos** é uma das principais ferramentas para auxiliar as empresas na mensuração e mitigação de ameaças à estrutura legal e aos ativos da companhia. Neste sentido, o Sicoob Agrocredi se preocupa com o investimento, o patrimônio e a saúde financeira de seus cooperados.

A avaliação de riscos ajuda a evitar o fator surpresa e permite que a Administração decida as estratégias e determine o curso de nossos negócios, a fim de garantir maior segurança e como forma de retorno, aplicar as sobras auferidas junto à comunidade e aos associados.

Durante o exercício de 2022, o Sicoob Agrocredi promoveu ações de aculturação com todo corpo funcional. Através do compartilhamento de indicadores, definições dos tipos de riscos, notícias atuais e identificações de dúvidas, os colaboradores foram conscientizados sobre a importância do tema e o impacto nas partes interessadas.

Paralelo a isto, desenvolveu boletins com níveis de risco distribuídos por localidade, para que a estratégia de cada gestor estivesse coerente com o perfil e apetite definido pela Administração da Cooperativa. Houve esclarecimentos pessoais nos Postos de Atendimento, com cronograma definido, sendo este modelo de iniciativa reconhecido no Prêmio Protagonismo de melhores práticas em nossa Cooperativa Central, o Sicoob Central Crediminas.



## COMPROMISSO COM A EXCELÊNCIA NO ATENDIMENTO

A qualidade no atendimento trata-se de um requisito que o Sicoob Agrocredi tem como primordial para as suas partes interessadas: clientes, sociedade, fornecedores e colaboradores. Com a excelência deste item, as organizações geram vantagem competitiva e podem impulsionar o negócio no crescimento sólido, eficaz e perene.

Para o nivelamento estrutural sobre o tema e aumento da qualidade de nossos atendimentos, todos os colaboradores foram convocados em 2022 para participar de um “Webinar” apresentado pela equipe de ouvidoria centralizada do Centro Corporativo Sicoob. O evento buscou a promoção de melhorias a serem aplicadas no cumprimento de seu papel, refletindo no nível de satisfação e experiências de suas relações.

## RELACIONAMENTO COM PARCEIROS E FORNECEDORES

O processo de *Due Diligence* tem por objetivo analisar previamente as informações sobre determinado parceiro e fornecedor, sendo por meio dele que as organizações podem avaliar e mitigar os riscos de terem sua imagem relacionada à possíveis fraudes e irregularidades.

No Sicoob Agrocredi, contamos com plataformas automatizadas para efetuar o processo de investigação, a fim de atestar que nosso relacionamento comercial será pautado com contrapartes que prezam pela ética, integridade e cumprem suas obrigações fiscais, trabalhistas, ambientais e sociais.

Esta prática está relacionada ao princípio do “Conheça seu Fornecedor” e previne nosso sistema cooperativista contra atos ilícitos, além de garantir a conformidade com as leis.

O *Due Diligence* impacta em resultados positivos para o Sicoob Agrocredi e na comunidade que está inserido, entre eles:

- adoção de procedimentos efetivos para conhecer seus parceiros, sustentando a imparcialidade no relacionamento;
- garantia do comprometimento dos fornecedores com o Pacto de Ética; e
- conexão com empresas idôneas e sem envolvimento em atividades ilícitas.





# MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Cooperados e comunidade,

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira SICOOB AGROCREDI.

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

## 1. Contexto Sicoob

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira. Possui a maior rede de atendimento do país, com 4.378 unidades em todo território nacional.

## 2. Sustentabilidade

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

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).

## 3. Nossa cooperativa

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

## 4. Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações. Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 90,38% nos níveis de “AA” a “C”.

## 5. Governança Corporativa

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

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

A Cooperativa possui ainda uma equipe de Controles Internos, Riscos e Compliance dirigida diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, conforme previsto na Resolução 4.557/17. Essa diretoria visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda – Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela central.

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

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

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

## **6. Sistema de Ouvidoria**

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos. No exercício de 2022, o SICOOB AGROCREDI registrou o total de 140 (cento e quarenta) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Das reclamações, 32 (trinta e duas) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

## **7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito**

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

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

## 8. Demonstrações dos Resultados Consolidados

Data-base: 31 de dezembro de 2022.

Unidade de Apresentação: reais **OU** milhares de reais.

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Resultados financeiros</b>	62,84%	86.602.678,49	53.181.744,66
<b>Patrimônio Líquido</b>	22,69%	393.357.849,22	320.602.091,28
<b>Ativos</b>	22,33%	1.880.561.902,23	1.537.255.740,39
<b>Depósitos na Centralização Financeira</b>	19,92%	1.044.540.071,64	871.018.095,98

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Total</b>	14,14%	74.163	64.976

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Carteira Rural</b>	63,06%	294.150.964,40	180.394.280,84
<b>Carteira Comercial</b>	12,96%	432.273.964,77	382.676.237,49
<b>Total</b>	29,01%	726.424.929,17	563.070.518,33

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 10,20% da carteira, no montante de R\$ 74.219.265,85.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Depósitos à vista</b>	-10,72%	332.599.671,83	372.523.828,92
<b>Depósitos sob aviso</b>	4,51%	1.813.150,71	1.734.872,14
<b>Depósitos a prazo</b>	32,81%	715.171.522,72	538.484.095,91
<b>LCA</b>	-11,83%	68.189.294,13	77.338.990,13
<b>LCI</b>	-95,81%	162.300,05	3.877.973,46
<b>Total</b>	12,47%	1.117.935.939,44	993.959.760,56

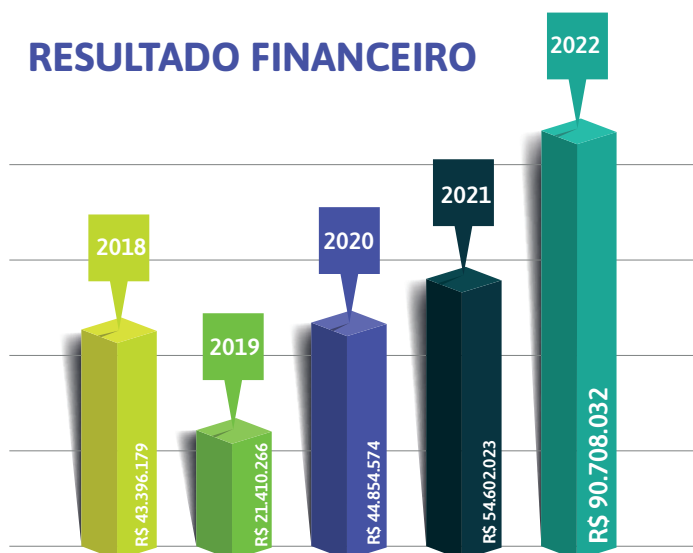
Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 15,81% da captação, no montante de R\$ 180.549.448,20.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Total</b>	22,36%	R\$ 393.357.849,22	320.602.091,28

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



## RESULTADO FINANCEIRO



O **RESULTADO FINANCEIRO** APRESENTOU CRESCIMENTO DE 59% EM RELAÇÃO AO EXERCÍCIO ANTERIOR. O RESULTADO LÍQUIDO SOMADO AOS JUROS AO CAPITAL TOTALIZAM **R\$ 90.708.032** E REPRESENTAM O MAIOR RESULTADO DA COOPERATIVA.

PARTE DESTES VALOR É RETORNADO AOS ASSOCIADOS, ATRAVÉS DAS SOBRAS.

## QUADRO SOCIAL



EM 2022 O CRESCIMENTO EM NOSSO **QUADRO SOCIAL** FOI DE **14%**, QUANDO COMPARADO AO EXERCÍCIO ANTERIOR.

ESTE VALOR REPRESENTA A CONFIANÇA DOS NOSSOS ASSOCIADOS NOS PROCESSOS E NO PROPÓSITO DA COOPERATIVA.

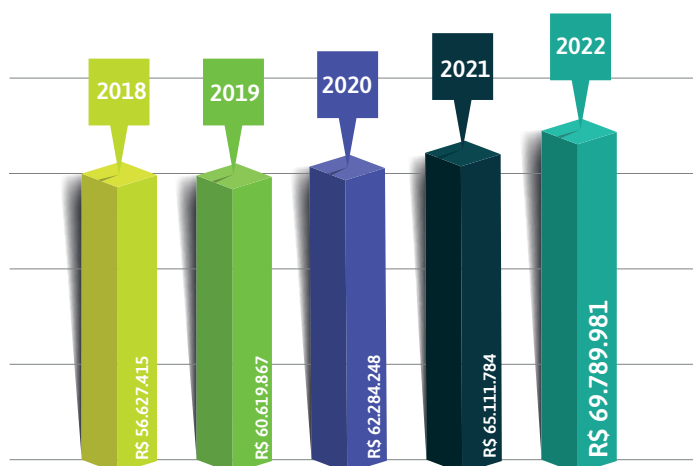
## PATRIMÔNIO LÍQUIDO



### O PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 2022 TIVEMOS CRESCIMENTO DE **23%** QUANDO COMPARADO AO EXERCÍCIO ANTERIOR.

## CAPITAL SOCIAL



O **CAPITAL SOCIAL** FUNCIONA COMO UMA DAS FONTES PARA A FORMAÇÃO DO PATRIMÔNIO, SENDO O QUE SUSTENTA A COOPERATIVA.

QUANDO COMPARADO A 2021, O RESULTADO OBTIDO EM 2022 TEVE CRESCIMENTO DE **7%**.

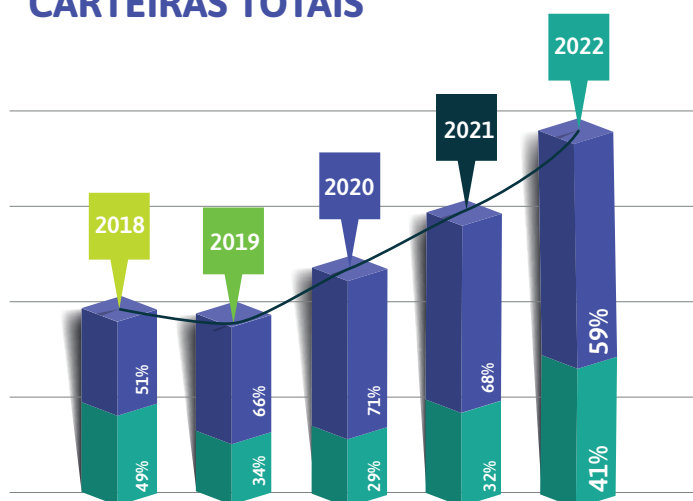
## DEPÓSITOS TOTAIS



OS **DEPÓSITOS TOTAIS** NO EXERCÍCIO DE 2022 FORAM DE **R\$ 1.049.584.345**.

ESTE VALOR REPRESENTA UM CRESCIMENTO DE **15%**.

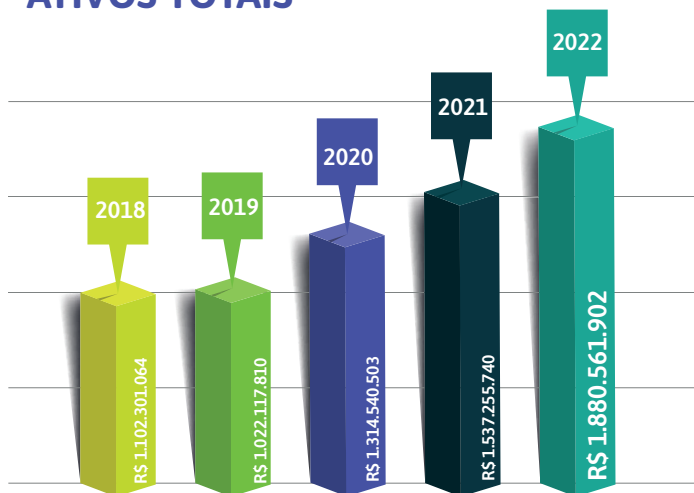
## CARTEIRAS TOTAIS



AS **CARTEIRAS DE CRÉDITO** APRESENTARAM NO EXERCÍCIO DE 2022 UM TOTAL DE **R\$ 726.424.929**. ESTE VALOR REPRESENTA UM CRESCIMENTO DE **29%** EM RELAÇÃO AO EXERCÍCIO ANTERIOR.

	CARTEIRA RURAL	CARTEIRA COMERCIAL	TOTAL
2018	R\$ 179.543.563	R\$ 189.154.653	R\$ 368.698.216
2019	R\$ 121.567.618	R\$ 238.991.132	R\$ 360.558.750
2020	R\$ 132.099.096	R\$ 320.134.959	R\$ 452.234.055
2021	R\$ 181.648.710	R\$ 381.421.808	R\$ 563.070.518
2022	R\$ 296.199.658	R\$ 430.225.271	R\$ 726.424.929

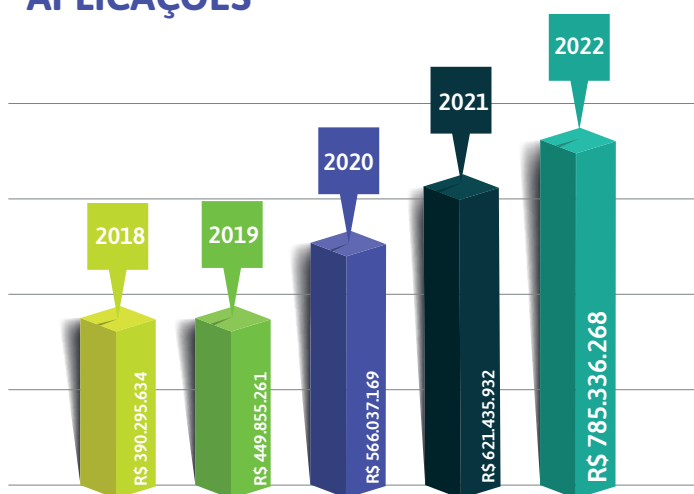
## ATIVOS TOTAIS



OS **ATIVOS TOTAIS** DE UMA COOPERATIVA SE RESUMEM AOS BENS E DIREITOS QUE PODEM SER TRANSFORMADOS EM DINHEIRO.

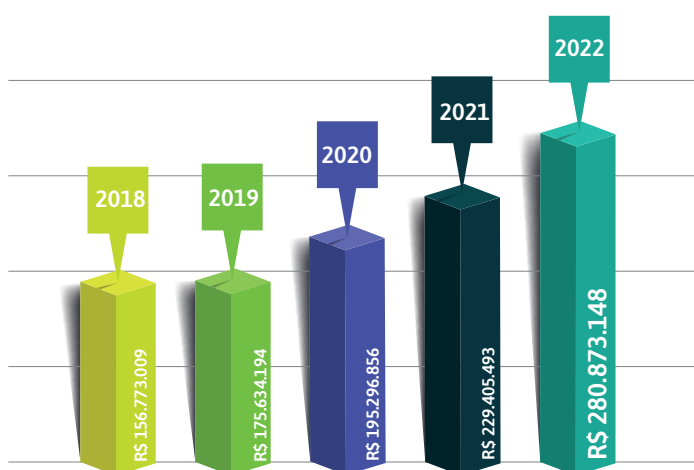
EM 2022 OS ATIVOS REPRESENTARAM UM CRESCIMENTO DE **22%** QUANDO COMPARADO A 2021.

## APLICAÇÕES



AS **APLICAÇÕES** REALIZADAS NA COOPERATIVA FINALIZARAM O EXERCÍCIO DE 2022 EM **R\$ 785.336.268**, CRESCIMENTO DE **26%** EM RELAÇÃO A 2021.

## FUNDO DE RESERVA



O **FUNDO DE RESERVA** É DESTINADO A REPARAR PERDAS E ATENDER AO DESENVOLVIMENTO DAS ATIVIDADES DA COOPERATIVA. REPRESENTA MAIOR SEGURANÇA PARA O ASSOCIADO E É COMPOSTO POR UM PERCENTUAL DAS SOBRAS. AO FINAL DE 2022, REGISTROU-SE O CRESCIMENTO DE **22%** SE COMPARADO A 2021.





**Antônio Carlos Magalhães**  
**Associado de Guaxupé - MG**

DEMONSTRAÇÕES  
FINANCEIRAS

ATIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
		<b>1.880.561.902,23</b>	<b>1.537.255.740,39</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>11.060.356,41</b>	<b>15.484.688,86</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.883.975.077,97</b>	<b>1.478.781.752,23</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	86.540.072,50	74.664.739,43
Relações Interfinanceiras		1.044.540.071,64	871.018.095,98
Centralização Financeira	4	1.044.540.071,64	871.018.095,98
Operações de Crédito	6.a)	726.424.929,17	563.070.518,33
Outros Ativos Financeiros	7	26.470.004,66	19.171.195,48
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(37.014.844,10)</b>	<b>(26.701.610,55)</b>
(-) Operações de Crédito	6.a)	(34.229.506,82)	(24.602.397,36)
(-) Outras	7.1	(2.785.337,28)	(2.099.213,19)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>985.137,46</b>	<b>1.038.998,40</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>3.279.185,00</b>	<b>4.154.313,95</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>28.144.435,66</b>	<b>23.588.651,79</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10</b>	<b>(9.867.446,17)</b>	<b>(8.233.851,28)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.880.561.902,23</b>	<b>1.537.255.740,39</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.880.561.902,23</b>	<b>1.537.255.740,39</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>11</b>	<b>1.049.584.345,26</b>	<b>912.742.796,97</b>
Depósitos à Vista		332.599.671,83	372.523.828,92
Depósitos Sob Aviso		1.813.150,71	1.734.872,14
Depósitos a Prazo		715.171.522,72	538.484.095,91
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>374.386.455,28</b>	<b>245.512.742,01</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	68.351.594,18	81.216.963,59
Relações Interfinanceiras		142.645.296,64	58.486.779,93
Repasse Interfinanceiros	13.a)	142.645.296,64	58.486.779,93
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.b)	127.606.247,61	79.822.782,14
Outros Passivos Financeiros	14	35.783.316,85	25.986.216,35
<b>PROVISÕES</b>	<b>15</b>	<b>15.471.968,80</b>	<b>14.282.061,83</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>16</b>	<b>4.686.897,57</b>	<b>5.399.757,30</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>17</b>	<b>43.074.386,10</b>	<b>38.716.291,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b>393.357.849,22</b>	<b>320.602.091,28</b>
CAPITAL SOCIAL		69.789.981,38	65.111.784,14
RESERVAS DE SOBRAS		280.873.147,84	229.405.492,54
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		42.694.720,00	26.084.814,60
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.880.561.902,23</b>	<b>1.537.255.740,39</b>

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

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>144.141.513,94</b>	<b>256.002.356,83</b>	<b>135.972.340,55</b>
Operações de Crédito	20	73.680.931,81	134.555.226,00	96.585.817,99
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	68.230.823,89	117.503.512,25	38.339.130,08
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.c)	2.229.758,24	3.943.618,58	1.047.392,48
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>21</b>	<b>(70.696.785,90)</b>	<b>(124.571.084,01)</b>	<b>(41.974.839,90)</b>
Operações de Captação no Mercado	11.d)	(49.703.339,06)	(87.121.569,55)	(27.037.218,30)
Operações de Empréstimos e Repasses	13.c)	(7.243.332,99)	(11.539.012,39)	(3.463.915,23)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(13.750.113,85)	(25.910.502,07)	(11.473.706,37)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>73.444.728,04</b>	<b>131.431.272,82</b>	<b>93.997.500,65</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(17.430.665,64)</b>	<b>(37.091.743,30)</b>	<b>(35.379.583,55)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	12.411.754,57	23.271.975,36	23.084.029,52
Rendas de Tarifas	23	4.608.639,79	8.683.841,04	7.691.694,85
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(21.271.768,82)	(42.610.562,71)	(38.748.444,82)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(21.210.076,03)	(38.750.995,93)	(33.323.033,56)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(956.308,01)	(1.735.316,83)	(1.828.297,66)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	11.499.689,79	18.369.933,19	11.398.642,83
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(2.512.596,93)	(4.320.617,42)	(3.654.174,71)
<b>PROVISÕES</b>	<b>29</b>	<b>(169.807,79)</b>	<b>(1.192.243,97)</b>	<b>(811.881,66)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(238.607,94)	(599.946,73)	(295.835,75)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		68.800,15	(592.297,24)	(516.045,91)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>55.844.254,61</b>	<b>93.147.285,55</b>	<b>57.806.035,44</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>30</b>	<b>24.927,69</b>	<b>85.742,98</b>	<b>542.102,96</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>55.869.182,30</b>	<b>93.233.028,53</b>	<b>58.348.138,40</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(646.961,24)</b>	<b>(2.524.996,02)</b>	<b>(3.746.115,63)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(380.594,49)	(1.549.544,78)	(2.160.957,03)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(266.366,75)	(975.451,24)	(1.585.158,60)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>55.222.221,06</b>	<b>90.708.032,51</b>	<b>54.602.022,77</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(2.334.457,02)</b>	<b>(4.105.354,02)</b>	<b>(1.420.278,11)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>52.887.764,04</b>	<b>86.602.678,49</b>	<b>53.181.744,66</b>

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





# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

## EM REAIS

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>55.222.221,06</b>	<b>90.708.032,51</b>	<b>54.602.022,77</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>55.222.221,06</b>	<b>90.708.032,51</b>	<b>54.602.022,77</b>

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



# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## EM REAIS

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>62.284.248,40</b>	<b>-</b>	<b>195.296.856,08</b>	<b>21.847.402,48</b>	<b>279.428.506,96</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	10.923.701,24	(10.923.701,24)	-
Distribuição de sobras para associados	5.453.125,91	-	-	(10.923.701,24)	(5.470.575,33)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	610.869,56	(500,44)	-	-	610.369,12
Por Devolução (-)	(4.641.362,38)	-	-	-	(4.641.362,38)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323.775,47</b>	<b>323.775,47</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.602.022,77</b>	<b>54.602.022,77</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(1.420.278,11)	(1.420.278,11)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.405.403,09	-	-	-	1.405.403,09
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	23.184.935,22	(23.184.935,22)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(2.576.103,91)	(2.576.103,91)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(1.659.666,40)	(1.659.666,40)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>65.112.284,58</b>	<b>(500,44)</b>	<b>229.405.492,54</b>	<b>26.084.814,60</b>	<b>320.602.091,28</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>65.112.284,58</b>	<b>(500,44)</b>	<b>229.405.492,54</b>	<b>26.084.814,60</b>	<b>320.602.091,28</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	13.042.407,30	(13.042.407,30)	-
Distribuição de sobras para associados	6.510.673,20	-	-	(13.042.407,30)	(6.531.734,10)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	538.356,43	(17.821,85)	-	-	520.534,58
Por Devolução (-)	(6.381.166,12)	-	-	-	(6.381.166,12)
Estorno de Capital	(20,00)	-	-	-	(20,00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>584.197,02</b>	<b>584.197,02</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90.708.032,51</b>	<b>90.708.032,51</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.105.354,02)	(4.105.354,02)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.028.175,58	-	-	-	4.028.175,58
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	38.425.248,00	(38.425.248,00)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(4.269.472,00)	(4.269.472,00)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(1.797.435,51)	(1.797.435,51)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>69.808.303,67</b>	<b>(18.322,29)</b>	<b>280.873.147,84</b>	<b>42.694.720,00</b>	<b>393.357.849,22</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>70.280.681,74</b>	<b>(510,00)</b>	<b>242.447.899,84</b>	<b>33.719.277,05</b>	<b>346.447.348,63</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(4.362,60)	(4.362,60)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	326.475,95	(17.812,29)	-	-	308.663,66
Por Devolução (-)	(4.827.009,60)	-	-	-	(4.827.009,60)
Estorno de Capital	(20,00)	-	-	-	(20,00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>584.197,02</b>	<b>584.197,02</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55.222.221,06</b>	<b>55.222.221,06</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.334.457,02)	(2.334.457,02)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.028.175,58	-	-	-	4.028.175,58
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	38.425.248,00	(38.425.248,00)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(4.269.472,00)	(4.269.472,00)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(1.797.435,51)	(1.797.435,51)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>69.808.303,67</b>	<b>-18.322,29</b>	<b>280.873.147,84</b>	<b>42.694.720,00</b>	<b>393.357.849,22</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

## EM REAIS

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(6.015.788,60)	(6.015.788,60)	(1.727.897,67)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(1.564.359,72)	(1.048.802,08)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		13.750.113,85	25.910.502,07	11.473.706,37
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(68.800,15)	592.297,24	516.045,91
Provisões/Reversões Não Operacionais		149.933,20	149.933,20	30.000,00
Provisões/Reversões para Contingências		238.607,94	599.946,73	295.835,75
Atualização de Depósitos em Garantia		(246.511,62)	(406.803,67)	(132.805,34)
Depreciações e Amortizações		1.022.703,39	1.981.201,46	1.962.538,27
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>64.699.440,31</b>	<b>114.479.957,24</b>	<b>69.716.759,61</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(7.001.055,04)	(11.875.333,07)	(25.263.783,02)
Operações de Crédito		(83.842.394,80)	(176.115.400,62)	(120.556.634,46)
Outros Ativos Financeiros		(5.215.677,11)	(9.728.284,25)	(9.995.149,17)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(580.420,04)	53.860,94	(1.038.895,07)
Outros Ativos		912.073,84	725.195,75	(664.748,32)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(12.448.686,96)	(39.924.157,09)	72.670.419,71
Depósitos sob Aviso		(15.697,40)	78.278,57	40.742,62
Depósitos a Prazo		44.239.921,75	176.687.426,81	27.097.115,10
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(18.983.470,22)	(12.865.369,41)	28.260.904,66
Relações Interfinanceiras		71.883.785,05	84.158.516,71	49.497.403,61
Obrigações por Empréstimos e Repasses		42.421.873,95	47.783.465,47	(6.425.356,29)
Outros Passivos Financeiros		33.607.777,42	9.797.100,50	(393.897,09)
Provisões		5.788,48	(2.337,00)	(1.155,47)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		585.745,19	508.259,88	122.775,69
Outros Passivos		(4.361.437,06)	252.741,08	5.705.247,12
Outras Destinações		(4.362,60)	(4.362,60)	-
FATES - Atos Cooperativos		(4.269.472,00)	(4.269.472,00)	(2.576.103,91)
FATES - Atos Não Cooperativos		(1.797.435,51)	(1.797.435,51)	(1.659.666,40)
Imposto de Renda Pago		-	(2.160.957,03)	(602.523,57)
Contribuição Social Pago		-	(1.585.158,60)	(408.298,42)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>119.836.297,25</b>	<b>174.196.535,77</b>	<b>83.525.156,93</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	143.243,09	31.324,77
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	1.421.116,63	1.017.477,31
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		6.015.788,60	6.015.788,60	1.727.897,67
Aquisição de Imobilizado de Uso		(3.707.161,09)	(4.903.390,44)	(6.531.554,01)
Aquisição de Investimentos		-	-	(2.610.167,78)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>2.308.627,51</b>	<b>2.676.757,88</b>	<b>(6.365.022,04)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		308.663,66	520.534,58	610.369,12
Devolução de Capital à Cooperados		(4.827.029,60)	(6.381.186,12)	(4.641.362,38)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(6.527.371,50)	(5.470.575,33)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		4.028.175,58	4.028.175,58	1.405.403,09
Reversão/Realização de Fundos		584.197,02	584.197,02	323.775,47
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>94.006,66</b>	<b>(7.775.650,44)</b>	<b>(7.772.390,03)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>122.238.931,42</b>	<b>169.097.643,21</b>	<b>69.387.744,86</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		933.361.496,63	886.502.784,84	817.115.039,98
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	1.055.600.428,05	1.055.600.428,05	886.502.784,84
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>122.238.931,42</b>	<b>169.097.643,21</b>	<b>69.387.744,86</b>

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

## **1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO AGROCREDI LTDA - SICOOB AGROCREDI**, doravante denominado **SICOOB AGROCREDI**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **15/05/1992**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL CRÉDITO DE MINAS GERAIS LTDA – SICOOB CENTRAL CREDIMINAS** 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 AGROCREDI, sediado à RUA CAPITÃO JOAQUIM NORBERTO, Nº 105, CENTRO, GUAXUPÉ - MG, possui um Posto de Atendimento Digital e 27 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: GUAXUPÉ - MG, SERRANIA - MG, MONTE SANTO DE MINAS - MG, CABO VERDE - MG, CACONDE - SP, ANDRADAS - MG, NOVA RESENDE - MG, ESPÍRITO SANTO DO PINHAL - SP, ALFENAS - MG, SÃO SEBASTIÃO DA GRAMA - SP, SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - SP, SANTA RITA DE CALDAS - MG, DIVINOLÂNDIA - SP, BOTELHOS - MG, CAMPESTRE - MG, IPIUIÚNA - MG, DIVISA NOVA - MG, SÃO JOÃO DA BOA VISTA - SP, ITOBI - SP, ÁGUAS DA PRATA - SP, BANDEIRA DO SUL - MG, MUZAMBINHO - MG, POÇOS DE CALDAS - MG, CALDAS - MG, TAPIRATIBA - SP.

O SICOOB AGROCREDI 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 31/01/2023.

### **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 sobreposição 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 AGROCREDI 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.

## 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) 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.

**k) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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

**l) 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"*.

**m) 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.

**n) Outros Passivos**

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

**o) 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.

**p) 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.

**q) 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.

**r) 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.

**s) 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).

#### t) 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

#### u) 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.

#### v) 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.

#### w) Instrumentos Financeiros

O SICOOB AGROCREDI 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.

#### x) 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	11.060.356,41	15.484.688,86
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	1.044.540.071,64	871.018.095,98
<b>TOTAL</b>	<b>1.055.600.428,05</b>	<b>886.502.784,84</b>

a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS 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	68.230.823,89	117.503.512,25	38.339.130,08

## 5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Participação em Cooperativa Central de Crédito	-	54.736.827,56	54.736.827,56	-	48.047.369,12	48.047.369,12
Participação em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa de Crédito (a)	-	1.545.807,88	1.545.807,88	-	1.095.427,87	1.095.427,87
Títulos de Renda Fixa (b)	30.257.437,06	-	30.257.437,06	25.521.942,44	-	25.521.942,44
<b>TOTAL</b>	<b>30.257.437,06</b>	<b>56.282.635,44</b>	<b>86.540.072,50</b>	<b>25.521.942,44</b>	<b>49.142.796,99</b>	<b>74.664.739,43</b>

(a) A partir de 1º/7/2022 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.

b) Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

c) 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	2.229.758,24	3.943.618,58	1.047.392,48
<b>TOTAL</b>	<b>2.229.758,24</b>	<b>3.943.618,58</b>	<b>1.047.392,48</b>

## 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	224.430.486,40	119.590.481,32	<b>344.020.967,72</b>	178.125.862,37	117.949.927,06	<b>296.075.789,43</b>
Financiamentos	37.692.186,70	50.560.810,35	<b>88.252.997,05</b>	29.705.906,40	56.894.541,66	<b>86.600.448,06</b>
Financiamentos Rurais	249.688.517,77	44.462.446,63	<b>294.150.964,40</b>	159.070.755,84	21.323.525,00	<b>180.394.280,84</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>511.811.190,87</b>	<b>214.613.738,30</b>	<b>726.424.929,17</b>	<b>366.902.524,61</b>	<b>196.167.993,72</b>	<b>563.070.518,33</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(21.457.514,34)	(12.771.992,48)	<b>(34.229.506,82)</b>	(15.170.404,98)	(9.431.992,38)	<b>(24.602.397,36)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>490.353.676,53</b>	<b>201.841.745,82</b>	<b>692.195.422,35</b>	<b>351.732.119,63</b>	<b>186.736.001,34</b>	<b>538.468.120,97</b>



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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
A	-	Normal	18.421.046,67	7.526.873,10	92.130.560,66	118.078.480,43	-	90.692.229,61	-
A	0,5%	Normal	91.558.306,97	33.128.458,81	142.696.232,67	267.382.998,45	(1.336.914,99)	199.671.777,37	(998.358,89)
B	1%	Normal	89.889.391,08	25.398.369,79	43.048.891,71	158.336.652,58	(1.583.366,53)	125.767.268,01	(1.257.672,68)
B	1%	Vencidas	420.247,25	44.434,17	-	464.681,42	(4.646,81)	498.380,47	(4.983,80)
C	3%	Normal	80.808.753,53	15.688.550,76	13.699.568,43	110.196.872,72	(3.305.906,18)	98.137.625,61	(2.944.128,77)
C	3%	Vencidas	1.801.175,09	245.104,75	60.286,69	2.106.566,53	(63.197,00)	1.251.340,77	(37.540,22)
D	10%	Normal	23.953.848,09	3.532.691,35	1.820.560,77	29.307.100,21	(2.930.710,02)	17.505.279,64	(1.750.527,96)
D	10%	Vencidas	3.526.206,59	94.890,20	163.496,60	3.784.593,39	(378.459,34)	3.354.581,26	(335.458,13)
E	30%	Normal	6.235.025,45	788.320,66	335.892,81	7.359.238,92	(2.207.771,68)	5.821.378,40	(1.746.413,52)
E	30%	Vencidas	3.357.635,28	123.123,25	-	3.480.758,53	(1.044.227,56)	1.840.117,11	(552.035,13)
F	50%	Normal	3.042.943,87	328.339,04	-	3.371.282,91	(1.685.641,46)	2.228.856,91	(1.114.428,46)
F	50%	Vencidas	2.774.288,19	471.595,61	-	3.245.883,80	(1.622.941,90)	1.329.067,08	(664.533,54)
G	70%	Normal	1.089.024,61	253.594,01	9.064,34	1.351.682,96	(946.178,07)	1.906.644,11	(672.407,89)
G	70%	Vencidas	2.770.666,27	24.647,25	-	2.795.313,52	(1.956.719,48)	1.806.889,48	(1.264.825,87)
H	100%	Normal	5.640.478,44	192.107,96	87.774,09	5.920.360,49	(5.920.360,49)	3.670.357,63	(3.670.357,63)
H	100%	Vencidas	8.731.930,34	411.896,34	98.635,63	9.242.462,31	(9.242.462,31)	7.588.724,87	(7.588.724,87)
<b>Total Normal</b>			<b>320.638.818,71</b>	<b>86.837.305,48</b>	<b>293.828.545,48</b>	<b>701.304.669,67</b>	<b>(19.916.849,42)</b>	<b>545.401.417,29</b>	<b>(14.154.295,80)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>23.382.149,01</b>	<b>1.415.691,57</b>	<b>322.418,92</b>	<b>25.120.259,50</b>	<b>(14.312.654,40)</b>	<b>17.669.101,04</b>	<b>(10.448.101,56)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>344.020.967,72</b>	<b>88.252.997,05</b>	<b>294.150.964,40</b>	<b>726.424.929,17</b>	<b>(34.229.503,82)</b>	<b>563.070.518,33</b>	<b>(24.602.397,36)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(29.447.800,98)</b>	<b>(2.733.011,76)</b>	<b>(2.048.694,08)</b>	<b>(34.229.506,82)</b>		<b>(24.602.397,36)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>314.573.166,74</b>	<b>85.519.985,29</b>	<b>292.102.270,32</b>	<b>692.195.422,35</b>		<b>538.468.120,97</b>	

Foram realizadas reduções nas provisões de nível G, em relação ao percentual calculado de 70%, em 2022, em virtude de operações renegociadas vinculadas ao PESA, conforme disposto pela Resolução CMN nº 2.471/1998 que autoriza a renegociação de dívidas originárias de crédito rural sob condições especiais. Esta renegociação está condicionada à aquisição, pelos devedores, de Certificados do Tesouro Nacional - CTN, com valor de face equivalente ao da dívida a ser renegociada, os quais atuam como garantia do principal. Os contratos ativos em 31/12/2022 e 31/12/2021 estavam assim compostos:

Nível Risco	Produto	Saldo Devedor 31/12/2022	Provisão 31/12/2022	Saldo Devedor 31/12/2021	Provisão 31/12/2021
G	Crédito Rural	-	-	1.031.066,49	59.503,56
<b>Total</b>		-	-	<b>1.031.066,49</b>	<b>59.503,56</b>

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	127.841.170,80	96.589.315,60	119.590.481,32	344.020.967,72
Financiamentos	10.666.991,34	27.025.195,36	50.560.810,35	88.252.997,05
Financiamentos Rurais	15.824.236,52	233.864.281,25	44.462.446,63	294.150.964,40
<b>TOTAL</b>	<b>154.332.398,66</b>	<b>357.478.792,21</b>	<b>214.613.738,30</b>	<b>726.424.929,17</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	103.967.186,69	14.356.331,18	21.283.156,49	139.606.674,36	<b>19,22%</b>
Setor Privado - Indústria	18.412.398,50	7.045.061,06	-	25.457.459,56	<b>3,50%</b>
Setor Privado - Serviços	85.282.070,45	11.895.429,32	-	97.177.499,77	<b>13,38%</b>
Pessoa Física	134.638.496,12	54.781.259,08	272.812.429,22	462.232.184,42	<b>63,63%</b>
Outros	1.720.815,96	174.916,41	55.378,69	1.951.111,06	<b>0,27%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>344.020.967,72</b>	<b>88.252.997,05</b>	<b>294.150.964,40</b>	<b>726.424.929,17</b>	<b>100,00%</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>(24.602.397,36)</b>	<b>(25.151.246,39)</b>
Constituições/ Reversões no período	(22.388.135,08)	(9.171.965,86)
Transferência para prejuízo no período	12.761.025,62	9.720.814,89
<b>Saldo Final</b>	<b>(34.229.506,82)</b>	<b>(24.602.397,36)</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	20.646.753,02	2,57%	11.674.992,90	1,84%
10 Maiores Devedores	53.977.311,98	6,71%	43.671.623,89	6,88%
50 Maiores Devedores	112.482.886,12	13,98%	94.925.834,18	14,96%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>71.534.894,00</b>	<b>69.662.187,82</b>
Valor das operações transferidas no período	15.594.284,09	11.515.306,11
Valor das operações recuperadas no período	(2.602.284,16)	(6.923.738,80)
Valor das operações renegociadas no período	(6.799.736,82)	(2.130.347,73)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(834.893,31)	(588.513,40)
<b>Saldo Final</b>	<b>76.892.263,80</b>	<b>71.534.894,00</b>

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)	3.623.531,25	-	3.623.531,25	2.568.169,65	-	2.568.169,65
Rendas a Receber (b)	13.991.332,84	-	13.991.332,84	8.525.243,85	-	8.525.243,85
Títulos e Créditos a Receber (c)	189.073,06	-	189.073,06	130.835,89	-	130.835,89
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	-	8.666.067,51	8.666.067,51	-	7.946.946,09	7.946.946,09
<b>TOTAL</b>	<b>17.803.937,15</b>	<b>8.666.067,51</b>	<b>26.470.004,66</b>	<b>11.224.249,39</b>	<b>7.946.946,09</b>	<b>19.171.195,48</b>

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

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 116.693,10); Rendas de Cartões (R\$ 1.394.681,06); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 12.246.407,06); Renda de Poupança (R\$ 134.337,04) e Rendas de Transações Financeiras (R\$ 99.214,58);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 189.073,06);

(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 1.403.049,30); Pis Folha (R\$ 2.254.391,24); Cofins (R\$ 4.756.399,39); e outros (R\$ 252.227,58).

### 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:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(2.785.337,28)	(2.099.213,19)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.785.337,28)</b>	<b>(2.099.213,19)</b>

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% Vencidas	576.028,80	576.028,80	(172.808,79)	358.901,91	(107.670,69)
F 50% Vencidas	573.821,32	573.821,32	(286.910,81)	230.203,25	(115.101,74)
G 70% Vencidas	493.545,33	493.545,33	(345.481,88)	342.079,47	(239.455,74)
H 100% Vencidas	1.980.135,80	1.980.135,80	(1.980.135,80)	1.636.985,02	(1.636.985,02)
<b>Total Vencidos</b>	<b>3.623.531,25</b>	<b>3.623.531,25</b>	<b>(2.785.337,28)</b>	<b>2.568.169,65</b>	<b>(2.099.213,19)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>3.623.531,25</b>	<b>3.623.531,25</b>	<b>(2.785.337,28)</b>	<b>2.568.169,65</b>	<b>(2.099.213,19)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(2.785.337,28)</b>	<b>(2.785.337,28)</b>		<b>(2.099.213,19)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>838.193,97</b>	<b>838.193,97</b>		<b>468.956,46</b>	

## 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	985.137,46	1.038.998,40
<b>TOTAL</b>	<b>985.137,46</b>	<b>1.038.998,40</b>

## 9. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	79.192,00	-	79.192,00	93.879,22	-	93.879,22
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	18.747,60	-	18.747,60	576.939,68	-	576.939,68
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	701,68	-	701,68	4.296,50	-	4.296,50
Devedores Diversos – País (a)	577.694,29	-	577.694,29	60.603,62	-	60.603,62
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	557.042,90	1.683.992,38	2.241.035,28	3.682.183,96	-	3.682.183,96
(-) Prov. Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (c)	(557.042,90)	-	(557.042,90)	(503.976,59)	-	(503.976,59)
Despesas Antecipadas (d)	918.857,05	-	918.857,05	240.387,56	-	240.387,56
<b>TOTAL</b>	<b>1.595.192,62</b>	<b>1.683.992,38</b>	<b>3.279.185,00</b>	<b>4.154.313,95</b>	<b>-</b>	<b>4.154.313,95</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 61.232,99); Seguros Contratados a Receber (R\$ 11.624,42); Pendências a Regularizar – Conta Corrente (R\$ 107,32) Pendências a Regularizar – Banco Sicoob (R\$ 26.092,63); Diferença de Caixa (R\$ 470.481,00); e outros (R\$ 8.263,25);

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

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

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

## 10. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Móveis e Equipamentos em Estoque		10.707,00	10.707,00
Imobilizado em Curso (a)		1.752.793,76	1.747.044,66
Terrenos		1.300.000,00	1.300.000,00
Edificações	4%	914.306,52	933.027,14
Instalações	10%	214.515,66	2.099.924,52
Móveis e equipamentos de Uso	10%	11.608.314,92	4.623.421,94
Sistema de Processamento de Dados	20%	4.751.928,84	8.417.553,93
Sistema de Segurança	10%	2.156.306,53	1.800.691,45
Sistema de Transporte	20%	836.803,08	457.175,46
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		4.598.759,35	2.199.105,69
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>28.144.435,66</b>	<b>23.588.651,79</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(193.773,26)	(165.300,66)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(55.189,25)	(527.256,19)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(8.242.804,70)	(6.898.229,85)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(195.468,54)	(216.651,23)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(1.180.210,42)	(426.413,35)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(9.867.446,17)</b>	<b>(8.233.851,28)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>18.276.989,49</b>	<b>15.354.800,51</b>

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

## 11. 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)	332.599.671,83	-	332.599.671,83	372.523.828,92	-	372.523.828,92
Depósito Sob Aviso (b)	1.813.150,71	-	1.813.150,71	1.734.872,14	-	1.734.872,14
Depósito a Prazo (b)	714.275.640,99	895.881,73	715.171.522,72	536.178.479,92	2.305.615,99	538.484.095,91
<b>TOTAL</b>	<b>1.048.688.463,53</b>	<b>895.881,73</b>	<b>1.049.584.345,26</b>	<b>910.437.180,98</b>	<b>2.305.615,99</b>	<b>912.742.796,97</b>

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

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de “pro rata temporis”; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeira, pelas despesas 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	35.132.138,34	3,08%	25.001.443,65	2,47%
10 Maiores Depositantes	137.457.571,81	12,04%	94.357.698,58	9,31%
50 Maiores Depositantes	252.258.153,49	22,09%	183.782.203,75	18,12%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(117.832,27)	(211.808,22)	(86.173,23)
Despesas de Depósitos a Prazo	(43.883.398,78)	(76.223.606,32)	(22.287.383,68)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.656.588,23)	(8.717.804,51)	(3.149.688,51)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(191.906,83)	(326.970,85)	(83.093,08)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(853.612,95)	(1.641.379,65)	(1.430.879,80)
<b>TOTAL</b>	<b>(49.703.339,06)</b>	<b>(87.121.569,55)</b>	<b>(27.037.218,30)</b>

## 12. 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	162.300,05	-	162.300,05	3.877.973,46	-	3.877.973,46
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	64.933.561,81	3.255.732,32	68.189.294,13	74.769.991,81	2.568.998,32	77.338.990,13
<b>TOTAL</b>	<b>65.095.861,86</b>	<b>3.255.732,32</b>	<b>68.351.594,18</b>	<b>78.647.965,27</b>	<b>2.568.998,32</b>	<b>81.216.963,59</b>

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

## 13. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	131.975.328,73	10.669.967,91	142.645.296,64	55.109.687,33	3.285.356,18	58.395.043,51
Recursos da Central	-	-	-	91.736,42	-	91.736,42

<b>TOTAL</b>	<b>131.975.328,73</b>	<b>10.669.967,91</b>	<b>142.645.296,64</b>	<b>55.201.423,75</b>	<b>3.285.356,18</b>	<b>58.486.779,93</b>
--------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	----------------------

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 6,99% ao ano, com vencimento até 20/05/2030.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Repasses do País - Instituições Oficiais	127.606.247,61	79.822.782,14
<b>TOTAL</b>	<b>127.606.247,61</b>	<b>79.822.782,14</b>

As taxas de juros praticadas nas operações de FUNCAFE - Fundo de Defesa da Economia Cafeeira com o Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento correspondem a uma média de 8,00% ao ano, com vencimento até 31/12/2029.

c) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

<b>Descrição</b>	<b>2º sem/22</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(3.221.335,34)	(3.221.335,34)	(702.985,00)
Cooperativa Central	(2.464,98)	(2.464,98)	(6.308,67)
Outras Instituições	(4.019.532,67)	(8.315.212,07)	(2.754.621,56)
<b>TOTAL</b>	<b>(7.243.332,99)</b>	<b>(11.539.012,39)</b>	<b>(3.463.915,23)</b>

#### 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:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	35.266.303,01	25.168.944,54
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	266.469,40	489.898,56
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	250.544,44	327.373,25
<b>TOTAL</b>	<b>35.783.316,85</b>	<b>25.986.216,35</b>

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R\$ 52.672,57); Convênio Saneamento (R\$ 22.014,16); Telecomunicações (R\$ 18.094,49); Ordens de Pagamento (R\$ 35.127.898,34); e outros convênios (R\$ 45.623,45);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 181.356,21); Municipais (R\$ 59.371,62); e outros (R\$ 9.816,61).

#### 15. Provisões

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>			<b>31/12/2021</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	2.627.806,50	4.339.944,13	6.967.750,63	1.958.961,31	4.416.492,08	6.375.453,39
Provisão Para Contingências (b)	-	8.504.218,17	8.504.218,17	-	7.906.608,44	7.906.608,44
<b>TOTAL</b>	<b>2.627.806,50</b>	<b>12.844.162,30</b>	<b>15.471.968,80</b>	<b>1.958.961,31</b>	<b>12.323.100,52</b>	<b>14.282.061,83</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos 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	123.034.541,20	97.005.454,92
<b>TOTAL</b>	<b>123.034.541,20</b>	<b>97.005.454,92</b>

(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
PIS	1.403.049,30	1.403.049,30	1.355.485,24	1.355.485,24
PIS FOLHA	2.286.869,48	2.254.391,24	1.926.880,75	1.898.586,84
COFINS	4.756.399,39	4.756.399,39	4.567.409,31	4.567.409,31
Outras Contingências	57.900,00	252.227,58	56.833,14	125.464,70
<b>TOTAL</b>	<b>8.504.218,17</b>	<b>8.666.067,51</b>	<b>7.906.608,44</b>	<b>7.946.946,09</b>

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB AGROCREDI, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 224.744,95**. 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	2.524.996,02	3.746.115,63
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	133.598,89	126.013,97
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.280.473,57	1.144.142,73
Outros	747.829,09	383.484,97
<b>TOTAL</b>	<b>4.686.897,57</b>	<b>5.399.757,30</b>

## 17. Outros Passivos

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

Transações	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias (a)	32.161.806,31	27.022.525,42
Cheques Administrativos	4.240,00	2.018,07
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	3.414.820,19	3.053.261,23
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	5.947.670,06	5.145.165,53
Credores Diversos – País (d)	1.545.849,54	3.493.320,75
<b>TOTAL</b>	<b>43.074.386,10</b>	<b>38.716.291,00</b>

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

Transações	31/12/2022	31/12/2021
Gratificações e Participações a Pagar (a.1)	1.051.053,00	1.566.058,17
Sobras Líquidas a Distribuir	4.362,60	-
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	2.061.746,05	1.894.533,08
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	29.044.644,66	23.561.934,17
<b>TOTAL</b>	<b>32.161.806,31</b>	<b>27.022.525,42</b>

(a.1) Consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, a Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nas sobras;

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

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos 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\$ 3.986.206,09); Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 85.554,24); Seguro Prestamista (R\$ 416.505,73); Despesas com Cartões (R\$ 246.677,73); Despesas Plano de Saúde (R\$ 165.134,48); Despesas com Compensação (R\$ 282.159,08) e outros (R\$ 763.822,71).

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar (R\$ 31.352,61); Diferença de Caixa (R\$ 97.747,89); Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 1.539,10); Valores a Repassar à Cooperativa Central (R\$ 164.673,94); Saldos Credores - Encerramento C/C (R\$ 890,48); Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 143.241,81); Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 1.800,00); Pagamentos a Processar (R\$ 727.862,13); e outros (R\$ 376.241,58).

## 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	69.789.981,38	65.111.784,14
Associados	74.163	64.976

### b) Fundo de Reserva

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

### c) Sobras Acumuladas

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:

- 50% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 13.042.407,30;
- 25% para Conta Capital, no valor de R\$ 6.521.203,65;



- 25% para Conta Corrente, no valor de R\$ 6.521.203,65.

#### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>86.602.678,49</b>	<b>53.181.744,66</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	(1.797.435,51)	(1.659.666,40)
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	584.197,02	323.775,47
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>85.389.440,00</b>	<b>51.845.853,73</b>
Destinação para o Fundo de Reserva	(38.425.248,00)	(23.184.935,22)
Destinação para o FATES - atos cooperativos	(4.269.472,00)	(2.576.103,91)
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>42.694.720,00</b>	<b>26.084.814,60</b>

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

#### e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de **2022**, no montante de **R\$ 4.105.354,02**. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

### 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	<b>16.955.900,03</b>	<b>18.595.536,16</b>
Despesas específicas de atos não cooperativos	(2.872.919,26)	(2.531.126,82)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(3.894.341,34)	(6.594.613,14)
<b>Resultado operacional</b>	<b>10.188.639,43</b>	<b>9.469.796,20</b>
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	85.742,98	542.102,96
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>10.274.382,41</b>	<b>10.011.899,16</b>
IRPJ/CSLL	(2.524.996,02)	(3.746.115,63)
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(5.951.950,88)	(4.606.117,13)
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>1.797.435,51</b>	<b>1.659.666,40</b>

### 20. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	836.231,50	1.649.073,52	1.308.318,44
Rendas de Empréstimos	45.942.877,74	84.208.455,86	63.769.866,23
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.736.845,75	8.129.135,22	4.180.513,21
Rendas de Financiamentos	7.025.491,25	13.079.478,59	8.979.873,36
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	2.008.319,95	3.187.012,05	4.659.364,37
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	821.886,36	1.947.084,24	881.866,44
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.406.156,47	1.464.368,83	63.981,76
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	2.314.729,69	5.170.203,20	829.336,55
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos de Fontes Públicas	4.076.826,38	6.317.229,28	2.851.611,23
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	4.511.566,72	9.403.185,21	9.061.086,40

<b>TOTAL</b>	<b>73.680.931,81</b>	<b>134.555.226,00</b>	<b>96.585.817,99</b>
--------------	----------------------	-----------------------	----------------------

## 21. Dispendios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Captação	(49.703.339,06)	(87.121.569,55)	(27.037.218,30)
Despesas de Obrigações Por Empréstimos e Repasses	(7.243.332,99)	(11.539.012,39)	(3.463.915,23)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	10.379.675,01	18.108.160,27	17.255.260,36
Reversões de Provisões para Outros Créditos	274.482,00	416.632,53	212.010,73
Provisões para Operações de Crédito	(22.060.083,10)	(40.496.259,51)	(26.426.581,99)
Provisões para Outros Créditos	(2.344.187,76)	(3.939.035,36)	(2.514.395,47)
<b>TOTAL</b>	<b>(70.696.785,90)</b>	<b>(124.571.084,01)</b>	<b>(41.974.839,90)</b>

## 22. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	1.816.232,96	3.424.159,76	3.131.365,69
Rendas de Transferências de Fundos	-	-	72.803,52
Rendas de Garantias Prestadas	-	-	74,46
Rendas de Convênios	1.751.614,04	2.968.584,28	2.830.656,76
Rendas de Comissão	5.245.216,56	9.980.032,95	9.579.199,00
Rendas de Credenciamento	19.798,47	33.466,45	12.293,42
Rendas de Cartões	3.050.213,45	5.874.505,00	5.710.430,10
Rendas de Outros Serviços	528.679,09	991.226,92	1.747.206,57
<b>TOTAL</b>	<b>12.411.754,57</b>	<b>23.271.975,36</b>	<b>23.084.029,52</b>

## 23. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	188.340,70	320.435,10	137.983,50
Rendas de Serviços Prioritários - PF	1.278.219,81	2.412.295,72	2.354.606,23
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.506.874,60	2.974.748,60	2.454.564,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.635.204,68	2.976.361,62	2.744.541,12
<b>TOTAL</b>	<b>4.608.639,79</b>	<b>8.683.841,04</b>	<b>7.691.694,85</b>

## 24. Dispendios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(57.428,46)	(111.876,93)	(101.360,16)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(991.287,72)	(1.927.527,75)	(1.725.199,98)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(4.647.263,14)	(8.964.963,82)	(7.870.137,12)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(3.774.915,43)	(7.495.463,60)	(6.438.109,08)
Despesas de Pessoal - Proventos	(11.770.728,20)	(24.035.398,48)	(22.464.694,65)
Despesas de Pessoal - Treinamento	-	-	(12.217,00)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(30.145,87)	(75.332,13)	(136.726,83)
<b>TOTAL</b>	<b>(21.271.768,82)</b>	<b>(42.610.562,71)</b>	<b>(38.748.444,82)</b>

## 25. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(198.531,72)	(513.448,51)	(544.382,34)
Despesas de Aluguéis	(1.586.720,05)	(3.061.128,57)	(2.696.514,90)
Despesas de Comunicações	(746.044,65)	(1.467.804,37)	(1.362.281,09)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(1.191.898,53)	(2.259.933,53)	(2.048.458,49)
Despesas de Material	(210.222,08)	(367.750,17)	(683.113,02)
Despesas de Processamento de Dados	(2.122.018,08)	(4.229.925,04)	(4.214.485,62)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.322.317,38)	(1.585.813,46)	(471.339,24)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(464.459,89)	(836.864,79)	(469.241,23)
Despesas de Publicações	(1.360,00)	(8.385,00)	(9.381,25)
Despesas de Seguros	(24.799,32)	(39.568,43)	(70.732,15)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(3.734.869,02)	(7.345.269,94)	(6.761.593,50)
Despesas de Serviços de Terceiros	(1.363.370,06)	(2.128.951,40)	(1.366.864,82)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.582.855,19)	(3.133.922,38)	(2.863.661,66)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.282.265,04)	(2.185.744,32)	(1.562.806,61)
Despesas de Transporte	(1.105.101,45)	(2.187.206,22)	(2.234.221,41)
Despesas de Viagem no País	(233.668,43)	(352.099,17)	(178.628,23)
Despesas de Depreciação	(1.022.703,39)	(1.981.201,46)	(1.962.538,27)
Outras Despesas Administrativas	(3.016.871,75)	(5.065.979,17)	(3.822.789,73)
<b>TOTAL</b>	<b>(21.210.076,03)</b>	<b>(38.750.995,93)</b>	<b>(33.323.033,56)</b>

## 26. Dispendios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(110.138,98)	(173.614,74)	(150.453,45)
Disp. Impostos s/ Serviços - ISS	(421.647,98)	(773.252,79)	(811.200,86)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(365.179,40)	(678.236,00)	(743.821,42)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(59.341,65)	(110.213,30)	(122.821,93)
<b>TOTAL</b>	<b>(956.308,01)</b>	<b>(1.735.316,83)</b>	<b>(1.828.297,66)</b>

## 27. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	135.519,80	331.788,30	296.561,29
Rendas de Créditos Específicos	14.890,60	14.890,60	78.277,21
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	-	373.030,12	-
Dividendos	-	143.243,09	31.324,77
Distribuição de sobras da central	-	1.421.116,63	1.017.477,31
Atualização depósitos judiciais	246.511,62	406.803,67	132.805,34
Rendas de Repasses Interfinanceiros	50.233,68	71.418,05	60.999,85
Outras rendas operacionais	172.208,14	298.363,71	259.058,37
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	4.864.537,35	9.293.490,42	7.794.241,02
Juros ao Capital Recebidos da Central	6.015.788,60	6.015.788,60	1.727.897,67
<b>TOTAL</b>	<b>11.499.689,79</b>	<b>18.369.933,19</b>	<b>11.398.642,83</b>

## 28. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	0,00	0,00	(29.725,12)
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(907.875,62)	(1.345.659,78)	(1.007.119,76)
Outras Despesas Operacionais	(684.458,17)	(1.159.607,68)	(1.118.771,51)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(142.802,10)	(232.764,85)	(144.512,49)
Outras Contribuições Diversas	(188.150,75)	(383.189,85)	(346.285,00)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(104.630,78)	(429.748,84)	(252.469,72)
Perdas - Fraudes Internas	-	-	(342.433,10)
Perdas - Fraudes Externas	-	(11.157,46)	(23.453,00)
Perdas - Demandas Trabalhistas	-	-	(9.836,56)
Perdas - Práticas Inadequadas	(8.876,84)	(69.795,66)	(15.860,61)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	(99.776,82)	(99.776,82)	(30.337,00)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	-	(4.719,46)	(9.595,37)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(376.025,85)	(584.197,02)	(323.775,47)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.512.596,93)</b>	<b>(4.320.617,42)</b>	<b>(3.654.174,71)</b>

## 29. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(238.607,94)</b>	<b>(599.946,73)</b>	<b>(295.835,75)</b>
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	0,00	0,00	(32,00)
Provisões para Contingências	(340.441,08)	(701.779,87)	(314.830,07)
Reversões de Provisões para Contingências	101.833,14	101.833,14	19.026,32
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>68.800,15</b>	<b>(592.297,24)</b>	<b>(516.045,91)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(2.093.022,59)	(4.120.293,14)	(2.973.801,74)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	2.161.822,74	3.527.995,90	2.457.755,83
<b>TOTAL</b>	<b>(169.807,79)</b>	<b>(1.192.243,97)</b>	<b>(811.881,66)</b>

## 30. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	5.513,06
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	176.199,36	191.443,50	12.990,71
Ganhos de Capital	14.763,12	32.789,96	48.265,32
Rendas de Aluguéis	25.080,00	41.700,00	19.465,00
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	63.372,61	-
Outras Rendas Não Operacionais	3.679,24	24.184,07	732.211,14
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	(17.654,40)	(24.072,52)
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	(164,27)	(164,27)	(7.583,47)
(-) Perdas de Capital	(44.696,56)	(86.317,56)	(151.410,35)
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(149.933,20)	(149.933,20)	(30.000,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(13.677,73)	(63.275,93)
<b>TOTAL</b>	<b>24.927,69</b>	<b>85.742,98</b>	<b>542.102,96</b>

## 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	11.285.846,19	0,5311%	17.076,49
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.663.104,09	0,1253%	26.094,90
<b>TOTAL</b>	<b>13.948.950,28</b>	<b>0,6564%</b>	<b>43.171,39</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>22.829.804,11</b>	<b>1,6046%</b>	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	
Empréstimos e Financiamentos	0,3376%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0367%
Crédito Rural (modalidades)	1,0220%
Aplicações Financeiras	1,6049%

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	3.667,00	613,83	0,0157%
Conta Garantida	8,37	0,04	0,0000%
Financiamentos Rurais	8.496.399,41	33.475,44	2,8884%
Empréstimos	285.638,92	12.478,77	0,1121%
Financiamentos	121.700,70	688,33	0,1379%
Direitos Creditórios Descontados	1.303,68	39,11	0,0038%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	719.517,38	0,2180%	0%
Depósitos a Prazo	5.935.739,08	0,8279%	1,1400%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	8.320.616,48	12,2022%	1,0866%

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	2,9100%	0,97
Empréstimos	1,6829%	12,15
Financiamentos	0,8250%	48,98
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	94,3265%	148,00
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,0314%	12,16

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	6.717,76
Crédito Rural	14.972.597,54
Direitos Creditórios Descontados	3.517,52
Empréstimos	2.688.215,52
Financiamentos	388.930,62

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	1.037.106,88	538.892,57

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	(213.723,28)	(418.169,66)	(385.052,66)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(991.287,72)	(1.927.527,75)	(1.725.199,98)
F.G.T.S. Diretoria	(68.898,96)	(133.924,70)	(116.866,37)

## 32.2 Cooperativa Central

O SICOOB AGROCREDI, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiado ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, 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 CREDIMINAS 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 AGROCREDI responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS 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 CREDIMINAS:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	1.044.540.071,64	871.018.095,98
Ativo – Investimentos	54.736.827,56	48.047.369,12
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>1.099.276.899,20</b>	<b>919.065.465,10</b>
Passivo - Repasses Interfinanceiros	-	91.736,42
<b>Total de Operações Passivas</b>	<b>-</b>	<b>91.736,42</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	68.230.823,89	117.503.512,25	38.339.130,08
<b>Total das Receitas</b>	<b>68.230.823,89</b>	<b>117.503.512,25</b>	<b>38.339.130,08</b>
Rateio de Despesas da Central	(998.156,56)	(1.875.614,91)	(1.854.204,56)
<b>Total das Despesas</b>	<b>(998.156,56)</b>	<b>(1.875.614,91)</b>	<b>(1.854.204,56)</b>

### 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)	393.357.849,22	320.602.091,28
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	-	-
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	27,09	29,70
Imobilizado para cálculo do limite	18.276.989,49	15.354.800,51
Índice de imobilização (limite 50%) %	4,64	4,78

### 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	(112.405,73)	(233.098,60)	(248.554,61)
<b>TOTAL</b>	<b>(112.405,73)</b>	<b>(233.098,60)</b>	<b>(248.554,61)</b>

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

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

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
- b) os limites máximos do risco de mercado;

- c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;
- d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;
- e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);
- g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
- h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
- i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
- j) resultado dos 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.





# PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal do SICOOB AGROCREDI do ano de 2.022, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, declara que procedeu ao exame em todos os documentos e peças contábeis que compreendem o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2.022, o seu Ativo, Passivo, Demonstrações de Despesas, Demonstrações das Receitas, Demonstração do Resultado do semestre, bem como os documentos e saldos, verificando as sobras líquidas de R\$ 86.602.678,49 (oitenta e seis milhões, seiscentos e dois mil, seiscentos e setenta e oito reais e quarenta e nove centavos) constatando achar-se tudo exato, de acordo com as normas contábeis vigentes e determinações legais, aprovando assinando o Balanço e recomendando a Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Guaxupé MG, 02 de março de 2023.



Paulo Mariotti Flora  
Coordenador



Renaldo Ribeiro Senedese  
Secretário



André Luiz Alves  
Membro do Conselho



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da  
Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - Sicoob Agrocredi

Guaxupé - MG

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda. - Sicoob Agrocredi, 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 Agrocredi, 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, 1º de fevereiro de 2023

Luciano Gomes dos Santos  
Contador CRC RS 059.628/O



# Participe!

**Acesse o QR CODE e responda  
nossa pesquisa on-line sobre  
este Relatório de Gestão!**





**SICOOB**  
Agrocredi

## SICOOB AGROCREDI

### DATA DE CONSTITUIÇÃO

15/05/1992

### AUTORIZAÇÃO BANCO CENTRAL

9200066116 30/06/1992

### REGISTRO JUCEMG

314006095 - 10/08/1992

### INÍCIO DAS ATIVIDADES

09/11/1992

### REGISTRO OCEMG:

814 - 30/04/1993

### AUTORIZAÇÃO LIVRE ADMISSÃO:

20/01/2006

Cooperativa de Crédito Agrocredi Ltda -

Sicoob Agrocredi - 42.873.828/0001-02

Unidade Administrativa Desmembrada - UAD

Rua Capitão Joaquim Norberto, 105 - Centro

Guaxupé - MG - 37800-000

[www.sicoob.com.br/web/agrocredi](http://www.sicoob.com.br/web/agrocredi)

[Facebook.com/sicoobagrocredi](https://Facebook.com/sicoobagrocredi)

[instagram.com/sicoobagrocredi](https://instagram.com/sicoobagrocredi)

[linkedin.com/sicoob-agrocredi](https://linkedin.com/sicoob-agrocredi)

[youtube.com/sicoobagrocredi](https://youtube.com/sicoobagrocredi)

Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

## RELATÓRIO DE GESTÃO 2023

### COORDENAÇÃO GERAL

Unidade de Comunicação e Marketing

### PRODUÇÃO E REVISÃO

Unidade Administrativa Desmembrada - UAD

### PROJETO GRÁFICO

Unidade de Comunicação e Marketing

### IMAGENS:

Adobe Stock e Acervo Sicoob Agrocredi.