

# RELATÓRIO ANUAL

Exercício de 2023

R\$

# 278

## Milhões de sobras





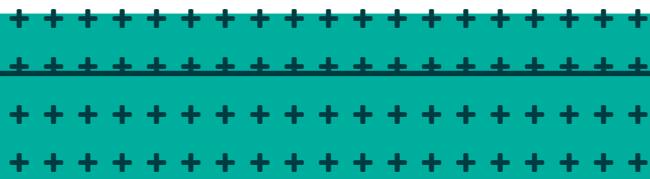
# MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Em recente reunião preparatória para a assembleia, nosso conselheiro fiscal, Sr. Adriano Popp, destacou a modéstia do presidente do Conselho ao classificar a CREDI-RURAL como uma cooperativa de porte médio. Verdade! Somos grandes!

Em número de cooperados e de Postos Atendimento (agências), podemos nos considerar médios, mas em todos os outros indicadores, somos grandes.

Nós, goianos, rio-verdenses, nos orgulhamos de ter nossa querida COMIGO classificada entre as maiores cooperativas de produção do Brasil. Entretanto, desconhecemos onde está o Sicoob CREDI-RURAL no ranking do cooperativismo de crédito: Sim! Ela está entre as cinco maiores cooperativas de crédito do Brasil e poucos rio-verdenses sabem disso. Nem mesmo sabem onde fica a nossa sede. Fazem confusão com os demais Sicoob's da cidade. Nunca sequer ouvimos na mídia um único comentário sobre esse fato. A falha é nossa por não sabermos divulgar nossas conquistas. A falha é nossa por não informarmos nos meios de comunicação o que há de bom, dando preferência às notícias desfavoráveis, ruins, desastrosas.

A falha é nossa!



Ano passado, nesta mesma assembleia aqui em Rio Verde, informamos sobre cooperativas de outras localidades, sem autorização para atuarem na cidade, tentando atrair alguns de nossos cooperados. Na ocasião foi perguntado à assembleia: Depois de assistirem a demonstração de todo esse resultado, vamos permitir passivamente essa invasão ou vamos continuar apoiando a nossa CREDI-RURAL rumo ao crescimento? Pelo visto, fomos atendidos e apoiados.

Além de excelentes resultados, a CREDI-RURAL tem uma história de sucesso com projetos bem-sucedidos, parcerias estratégicas e marcos importantes ao longo dos anos, demonstrando o crescimento sustentável e o compromisso com a comunidade em todas as cidades onde está inserida.

Nossos diferenciais são percebidos no momento de ingresso como um novo sócio, e você, cooperado, é o principal responsável por essa história de sucesso. Continue participando ativamente da nossa CREDI-RURAL, fortaleça nosso senso de comunidade e de pertencimento.

Por tudo isso, conclamamos a todos para divulgarem nossa posição nesse ranking nacional e termos orgulho também de nossa cooperativa de crédito, nossa CREDI-RURAL. Uma das cinco ou dez maiores do país, dependendo do indicador utilizado.

Com nossas realizações como guia, nossa dedicação ao impacto positivo na comunidade e nossos diferenciais competitivos, estamos posicionados para um futuro brilhante.

Continuaremos trabalhando incansavelmente para elevar a CREDI-RURAL ao reconhecimento que ela merece. Juntos, cooperados e colaboradores, continuaremos a escrever a história de sucesso da CREDI-RURAL e fortalecer os laços que nos unem.

Contamos com o envolvimento, apoio e comprometimento de cada um de vocês para alcançarmos nossos objetivos.

**Vamos avançar, com determinação e orgulho.**

**Vamos em frente, rumo ao sucesso contínuo!**

Conselho de Administração

# AGRADECIMENTOS

Antes de darmos início aos nossos agradecimentos, como é costume todos os anos, gostaríamos de convidar todos os presentes a se unirem em gratidão a Deus pelo dom da vida.

O Conselho de Administração e a Diretoria Executiva expressam profundo agradecimento aos cooperados pelo apoio inestimável e pela confiança irrestrita. Da mesma forma, estendemos nossos agradecimentos aos colaboradores pelo profissionalismo e dedicação demonstrados em suas atividades diárias.

Também gostaríamos de expressar nossa gratidão à Comigo, com a qual mantemos laços históricos sólidos,

pela cooperação mútua e apoio, assim como ao Sicoob Confederação, ao Sicoob Nova Central e à OCB/Sescoop-GO.

Queremos destacar especialmente nosso apreço ao Carlos Claro de Oliveira Júnior, pelo valioso apoio no planejamento estratégico que nos orienta na busca constante por novos desafios e metas, visando ao contínuo crescimento da Credi-Rural.

Por último, mas não menos importante, expressamos nosso sincero agradecimento a todas as pessoas físicas e jurídicas que, de alguma forma, se relacionaram conosco.

**Obrigado a todos pelo apoio e  
colaboração.**

# SUMÁRIO

- 6** Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023
- 12** Balanço Patrimonial
- 13** Demonstrações de sobras ou perdas
- 14** Demonstração das mutuações do patrimônio líquido
- 17** Demonstração dos fluxos de caixa
- 19** Cooperativa de crédito de livre admissão do sudoeste Goiano
- 23** Demonstração de fluxo de caixa
- 28** Aplicações interfinanceiras de liquidez
- 28** Títulos e valores mobiliários
- 29** Operações de crédito
- 33** Ativos fiscais, correntes e diferidos
- 33** Outros ativos
- 34** Investimentos e Imobilizado de uso
- 35** Intangível e depósitos
- 36** Recursos de aceite e emissão de títulos

- 36** Repasses interfinanceiros / Obrigações por empréstimos e repasses
- 37** Outros passivos financeiros
- 38** Previsões
- 39** Obrigações fiscais, correntes e diferidas
- 40** Outros passivos
- 41** Patrimônio líquido
- 43** Resultado de atos não cooperativos
- 45** Rendas de tarifas, dispêndio e despesas de pessoal, outros dispêndios administrativos
- 47** Dispêndios e despesas tributárias e outros ingressos e receitas operacionais
- 51** Índice de basileira e benefícios a empregados
- 52** Gerenciamento de risco
- 57** Seguros contratados - não auditado

**1**



# **Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023**

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE  
ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO

# Bem-vindos, cooperados e comunidade.

**S**eguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB CREDI-RURAL.

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

## 2. SUSTENTABILIDADE

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

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

**Quer saber mais? Acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).**

## 3. NOSSA COOPERATIVA

O SICOOB CREDI-RURAL 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 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 83,54% nos níveis de "AA" a "C".

## 5. GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

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

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICOOB GOIÁS CENTRAL 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 31 de dezembro de 2023, o SICOOB CREDI-RURAL registrou o total de 32 (trinta e duas) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa.

Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a conta corrente, cartão de crédito, cheques, corretores, seguros, previdências e consórcios. Das reclamações, 24 (vinte e quatro) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

## 7. FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO

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

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal or-

Resultados Financeiros do Período	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
<b>Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital</b>	1,70%	278.357.578,06	283.171.837,92

Número de cooperados	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
<b>Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital</b>	11,36%	25.951	23.304

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
<b>Carteira Rural</b>	12,39%	1.650.424.836,71	1.468.465.848,78
<b>Carteira Comercial</b>	7,94%	2.063.708.308,16	1.911.888.078,71
<b>Total</b>	9,87%	3.714.133.144,87	3.380.353.927,49

dinária 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.

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 14,46% da carteira, no montante de R\$ 538.638.412,04.

<b>Captações</b>	<b>% de variação</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Depósitos à vistaCarteira</b>	2,17%	565.903.490,89	553.902.515,99
<b>Depósitos a prazoTotal</b>	41,70%	1.696.112.098,32	1.196.979.575,06
<b>LCA</b>	53,43%	693.730.353,77	452.142.632,6
<b>LCI</b>	288,16%	104.662.845,80	26.963.979,46
<b>Total</b>	37,24%	3.060.408.788,78	2.229.988.703,11

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de R\$ 42,23% da captação, no montante de R\$ 1.333.386.527,05.

<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>% de variação</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Total</b>	15,69%	1.279.776.552,43	1.106.208.458,88

## 9. AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação. Conselho de Administração e Diretoria.

RIO VERDE-GO Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural Opinião Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações das 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

## 8. DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DA COOPERATIVA

Data-base: 31 de dezembro de 2023.

Unidade de Apresentação: reais.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## 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 financeiras". 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 financeiras e o relatório do auditor**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria 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 financeiras, a não ser que a diretoria 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 financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para

fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às 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 diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras 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, 29 de fevereiro de 2024.

**ERNST & YOUNG**

Auditores Independentes S/S Ltda.

CRC-SP034519/O

**Wanderley Fernandes de Carvalho Neto**

Contador CRC-SP300534/O



<b>Balanço Patrimonial</b>		
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (em reais)		
<b>Ativo</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>5.487.555.138,04</b>	<b>4.240.545.029,52</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>26.943.564,91</b>	<b>29.168.689,13</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>5.671.345.151,17</b>	<b>4.368.447.917,17</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	567.341.682,85	253.389.201,16
Títulos e Valores Mobiliários	118.450.208,40	58.016.019,97
Relações Interfinanceiras	1.241.421.095,42	626.295.732,77
Centralização Financeira	1.241.421.095,42	626.295.732,77
Operações de Crédito	3.714.133.144,87	3.380.353.927,49
Outros Ativos Financeiros	29.999.019,63	50.393.035,78
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(311.523.538,41)</b>	<b>(220.014.860,28)</b>
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>6.597.616,48</b>	<b>4.802.481,26</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>49.570.103,06</b>	<b>22.881.638,02</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>24.737,25</b>	<b>24.737,25</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>67.921.288,34</b>	<b>53.772.047,56</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.529.328,20</b>	<b>3.532.078,46</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(26.853.112,96)</b>	<b>(22.069.699,05)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.487.555.138,04</b>	<b>4.240.545.029,52</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.487.555.138,04</b>	<b>4.240.545.029,52</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2.262.015.589,21</b>	<b>1.750.882.091,05</b>
Depósitos à Vista	565.903.490,89	553.902.515,99
Depósitos à Prazo	1.696.112.098,32	1.196.979.575,06
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.709.013.950,57</b>	<b>1.246.206.780,06</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	798.393.199,57	479.106.612,06
Relações Interfinanceiras	780.432.245,01	561.355.142,82
Repasses Interfinanceiras	780.432.245,01	561.355.142,82
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	90.197.823,93
Outros Passivos Financeiros	130.188.505,99	115.547.201,25
<b>PROVISÕES</b>	<b>16.389.883,18</b>	<b>12.817.895,87</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>13.353.121,73</b>	<b>11.085.241,24</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>87.508.931,09</b>	<b>80.687.395,74</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.399.273.662,26</b>	<b>1.138.865.625,56</b>
CAPITAL SOCIAL	895.303.226,62	693.443.427,55
RESERVAS DE SOBRAS	375.712.548,25	445.422.198,01
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	128.257.887,39	--
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.487.555.138,04</b>	<b>4.240.545.029,52</b>

## Demonstrações de sobras ou perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (em reais)

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>483.316.503,29</b>	<b>932.749.180,59</b>	<b>671.827.898,79</b>
Operações de Crédito	378.692.929,34	740.251.727,36	546.035.055,37
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	66.996.103,80	136.465.110,83	117.252.814,45
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	37.627.470,15	56.032.342,40	8.540.028,97
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(323.725.120,19)</b>	<b>(579.106.210,76)</b>	<b>(332.732.551,01)</b>
Operações de Captação no Mercado	(146.796.480,11)	(276.026.529,91)	(199.650.705,41)
Operações de Empréstimos e Repasses	(44.190.799,91)	(85.628.463,83)	(66.574.694,29)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(132.737.840,17)	(217.451.217,02)	(66.507.151,31)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>159.591.383,10</b>	<b>353.642.969,83</b>	<b>339.095.347,78</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(32.783.051,66)</b>	<b>(64.772.906,49)</b>	<b>(46.617.166,27)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23.604.955,67	37.466.128,14	19.121.937,50
Rendas de Tarifas	1.227.220,30	2.390.459,10	2.218.690,35
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(30.560.079,99)	(57.165.607,12)	(40.271.516,63)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(30.036.227,24)	(55.573.400,32)	(38.473.541,38)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(879.427,41)	(1.559.679,50)	(1.162.305,14)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	13.856.868,06	28.484.687,04	14.989.406,56
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(9.996.361,05)	(18.815.493,83)	(3.039.837,53)
<b>PROVISÕES</b>	<b>(182.312,32)</b>	<b>(3.295.385,41)</b>	<b>(4.237.824,30)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	21.550,89	126.803,72	(362.619,98)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(203.863,21)	(3.422.189,13)	(3.875.204,32)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>126.626.019,12</b>	<b>285.574.677,93</b>	<b>288.240.357,21</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>326.701,10</b>	<b>1.216.540,77</b>	<b>1.340.302,52</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>126.952.720,22</b>	<b>286.791.218,70</b>	<b>289.580.659,73</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(688.851,36)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	-	(419.016,31)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	-	(269.835,05)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>	<b>(8.433.640,64)</b>	<b>(8.433.640,64)</b>	<b>(5.719.970,45)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>118.519.079,58</b>	<b>278.357.578,06</b>	<b>283.171.837,92</b>

## Demonstrações de Reversões e Destinações

Descrição	2023	2022
<b>Resultado na DSP antes da Remuneração Juros ao Capital Próprio</b>	<b>278.357.578,06</b>	<b>283.171.837,92</b>
(-) Remuneração Juros ao Capital Próprio	(69.282.312,05)	40.804.858,49
<b>1. Sobras antes das reversões</b>	<b>209.075.266,01</b>	<b>242.366.979,43</b>
<b>2. Reversões</b>	<b>4.554.252,99</b>	<b>(1.721.517,15)</b>
2.1 Legais/Estatutárias		
(+) Utilização do FATES (Treinamento, Eventos)	5.135.677,33	1.776.362,98
(-) Reversão de Rendas não Operacionais para o Fundo de Reserva		
(-) Transf. P/FATES (Resultado com Atos Não Cooperativos)	(581.424,34)	(2.084.026,99)
<b>3. Base das destinações legais (1 + 2)</b>	<b>213.629.519,00</b>	<b>240.645.462,28</b>
<b>4. Destinações</b>	<b>(86.129.682,56)</b>	<b>(96.258.184,91)</b>
4.1 Fundo de Reserva		
35% das Sobras (art.34 inc.I) Estatuto	(74.770.331,6)	(84.225.911,80)
4.2 FATES		
5% das Sobras (art.34 inc.II) Estatuto	(10.681.475,95)	(12.032.273,11)
4.3 Absorção Estatutária (art.34 §1º inc.II) Estatuto	(677.874,96)	
<b>5. Sobras após destinações legais (3 + 4)</b>	<b>127.499.836,44</b>	<b>144.387.277,37</b>
<b>6. Destinações</b>	<b>127.499.836,44</b>	<b>144.387.277,37</b>
6.1 Fundo para aumento de capital art. 32 do Estatuto	<b>127.499.836,44</b>	<b>144.387.277,37</b>



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (em reais)

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>492.066.199,16</b>	<b>-1.794.520,73</b>	<b>214.603.313,31</b>
<b>Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores</b>	0,00	0,00	121.755,41
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:			
Distribuição de sobras para associados	87.704.354,88	0,00	0,00
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	0,00	0,00	670.086,98
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	53.342.842,74	324.243,72	0,00
Por Devolução ( - )	(22.306.137,61)	0,00	0,00
Estorno de Capital	(252.397,46)	0,00	0,00
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	0,00	0,00	0,00
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes</b>	0,00	0,00	0,00
<b>das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>	34.888.462,74	0,00	0,00
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	51.090.106,14	(1.619.726,03)	0,00
<b>Movimentações por Incorporações</b>			
Destinações das Sobras do Período:	0,00	0,00	85.639.764,94
Fundo de Reserva	0,00	0,00	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Não Cooperativos			
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>696.533.430,59</b>	<b>(3.090.003,04)</b>	<b>301.034.920,64</b>

	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>88.612.382,18</b>	<b>0,00</b>	<b>793.487.373,92</b>
<b>Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores</b>	0,00	0,00	121.755,41
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:			
Distribuição de sobras para associados	(88.612.382,18)	0,00	(908.027,30)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	0,00	30.983.444,70	31.653.531,68
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	0,00	0,00	53.667.086,46
Por Devolução ( - )	0,00	0,00	(22.306.137,61)
Estorno de Capital	0,00	0,00	(252.397,46)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	0,00	1.776.362,98	1.776.362,98
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes</b>	0,00	283.171.837,92	283.171.837,92
<b>das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>	0,00	(40.804.858,49)	(5.916.395,75)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	0,00	(30.983.444,70)	18.486.935,41
<b>Movimentações por Incorporações</b>			
Destinações das Sobras do Período:	0,00	(85.639.764,94)	0,00
Fundo de Reserva	144.387.277,37	(144.387.277,37)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	(12.032.273,11)	(12.032.273,11)
FATES - Atos Cooperativos	0,00	(2.084.026,99)	(2.084.026,99)
FATES - Atos Não Cooperativos			
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>144.387.277,37</b>	<b>0,00</b>	<b>1.138.865.625,56</b>

<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>696.533.430,59</b>	<b>(3.090.003,04)</b>	<b>301.034.920,64</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>			
Distribuição de sobras para associados	142.704.893,24	0,00	0,00
<b>Outros Eventos/Reservas</b>			
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	47.463.893,70	(155.331,13)	0,00
Por Devolução ( - )	(45.080.774,74)	0,00	0,00
Estorno de Capital	(1.998.959,82)	0,00	0,00
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>			
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>			
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	]58.926.077,82	0,00	0,00
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>			
Fundo de Reserva	0,00	0,00	74.770.331,65
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00
<b>Saldos em 31/12/2013</b>			

<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>144.387.277,37</b>	<b>0,00</b>	<b>1.138.865.625,56</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	0,00	80.175,99	80.175,99
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>			
Distribuição de sobras para associados	(144.387.277,37)	0,00	(1.682.384,13)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>			
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	0,00	0,00	47.308.562,57
Por Devolução ( - )	0,00	0,00	(45.080.774,74)
Estorno de Capital	0,00	0,00	(1.998.959,82)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>			
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>			
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	0,00	(69.282.312,05)	(10.356.234,23)
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>			
Fundo de Reserva	0,00	(74.770.331,65)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	127.499.836,44	(127.499.836,44)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	(10.681.475,95)	(10.681.475,95)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	(581.424,34)	(581.424,34)
<b>Saldos em 31/12/2013</b>	<b>127.499.836,44</b>	<b>80.175,99</b>	<b>1.399.273.662,26</b>



<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>836.289.534,07</b>	<b>(2.914.477,69)</b>	<b>300.951.952,36</b>
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	0,00	0,00	668.139,20
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	22.010.654,51	(330.856,48)	0,00
Por Devolução ( - )	(18.475.975,24)	0,00	0,00
Estorno de Capital	(201.730,37)	0,00	0,00
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>			
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>			
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	58.926.077,82	0,00	0,00
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>			
Fundo de Reserva	0,00	0,00	74.770.331,65
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00
	<b>898.548.560,79</b>	<b>(3.245.334,17)</b>	<b>376.390.423,21</b>

<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>0,00</b>	<b>159.918.674,47</b>	<b>1.294.245.683,21</b>
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	0,00	(677.874,96)	(9.735,76)
<b>Movimentação de Capital:</b>			
Por Subscrição/Realização	0,00	0,00	21.679.798,03
Por Devolução ( - )	0,00	0,00	(18.475.975,24)
Estorno de Capital	0,00	0,00	(201.730,37)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>			
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>			
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>			
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	0,00	(69.282.312,05)	(10.356.234,23)
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>			
Fundo de Reserva	0,00	(74.770.331,65)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	127.499.836,44	(127.499.836,44)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	(10.681.475,95)	(10.681.475,95)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	(581.424,34)	(581.424,34)
	<b>127.499.836,44</b>	<b>80.175,99</b>	<b>1.399.273.662,26</b>

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

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (em reais)

<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>Notas</b>	<b>2 ° Sem. 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	30	126.952.720,22	286.791.218,70	289.580.659,73
Invest. Aval. Custo				
Distribuição de Sobras e Dividendos	30	(5.028.169,06)	(5.028.169,06)	(3.537.712,12)
Invest. Aval. Custo				
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas	24	-	(4.838.348,10)	(2.122.960,83)
Associadas ao Risco de Crédito	32	132.737.840,17	217.451.217,02	66.507.151,31
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	33	203.863,21	3.422.189,13	3.875.204,32
Provisões/Reversões Não Operacionais	32	715,38	715,38	-
Provisões/Reversões para Contingências	30	(21.550,89)	(126.803,72)	362.619,98
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(59.801,84)	(287.888,78)	(104.736,24)
Depreciações e Amortizações		2.951.260,36	5.567.137,71	3.424.540,32
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>257.736.877,55</b>	<b>502.951.268,28</b>	<b>357.984.766,47</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Titulos e Valores Mobiliários		(55.092.636,06)	(60.434.188,43)	(10.660.750,85)
Operações de Crédito		(109.353.821,79)	(454.781.019,33)	(368.135.743,35)
Outros Ativos Financeiros		(9.400.177,76)	15.741.167,99	(40.507.610,64)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(723.123,56)	(1.795.135,22)	147.479,06
Outros Ativos		(23.588.745,20)	(26.689.180,42)	(21.891.816,03)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(127.045.937,96)	12.000.974,90	133.403.041,14
Depósitos a Prazo		146.206.965,02	499.132.523,26	163.394.443,03
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(11.403.663,55)	319.286.587,51	229.105.172,30
Relações Interfinanceiras		22.157.487,69	219.077.102,19	(274.219.257,92)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(61.144.843,02)	(90.197.823,93)	(149.076.387,50)
Outros Passivos Financeiros		128.316.845,89	14.641.304,74	(25.583.403,77)
Provisões		49.550,32	276.601,90	493.862,11
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		11.129.671,11	3.123.441,87	5.727.054,22
Outros Passivos		(67.204.818,11)	(70.894.417,34)	(18.354.392,41)
FATES - Atos Cooperativos		(10.681.475,95)	(10.681.475,95)	(12.032.273,11)
FATES - Atos Não Cooperativos		(581.424,34)	(581.424,34)	(2.084.026,99)
Reversão/Realização de Fundos		5.135.677,33	5.135.677,33	1.776.362,98
Imposto de Renda Pago		(153.411,84)	(510.481,98)	-
Contribuição Social Pago		(96.668,25)	(345.079,40)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>94.262.327,52</b>	<b>874.456.423,63</b>	<b>(30.513.481,26)</b>



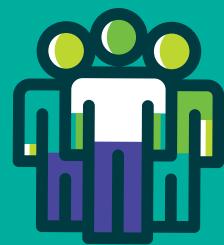
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	4.579.040,70	2.122.960,83
Invest. Aval. Custo				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos			259.307,40	3.537.712,12
Invest. Aval. Custo		-		
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	5.028.169,06	5.028.169,06		-
Invest. Aval. Custo				
Aquisição de Intangível	(361.271,17)	(683.880,02)	(563.015,17)	
Aquisição de Imobilizado de Uso	(7.352.388,39)	(14.246.334,30)	(15.646.840,17)	
<b>CAIXA LÍQUIDO APlicado / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	(2.685.490,50)	(5.063.697,16)	(10.549.182,39)	
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital	21.679.798,03	47.308.562,57	53.667.086,46	
Devolução de Capital aos Cooperados	(18.475.975,24)	(45.080.774,74)	(22.306.137,61)	
Estorno de Capital	(201.730,37)	(1.998.959,82)	(252.397,46)	
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(1.682.384,13)	(908.027,30)	
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	58.926.077,82	58.926.077,82	34.888.462,74	
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	80.175,99	121.755,41	
Aumento no capital por incorporações	-	-	49.470.380,11	
Sobras/Perdas por incorporações	-	-	-	(30.983.444,70)
Outros Eventos/Reservas	(9.735,76)	(92.704,04)	31.653.531,68	
<b>CAIXA LÍQUIDO APlicado / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	61.918.434,48	57.459.993,65	115.351.209,33	
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	153.495.271,50	926.852.720,12	74.288.545,68	
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período	4 1.682.211.071,68	908.853.623,06	834.565.077,38	
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4 1.835.706.343,18	1.835.706.343,18	908.853.623,06	
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	153.495.271,50	926.852.720,12	74.288.545,68	

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

2



# COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO



Notas Explicativas da Administração às  
Demonstrações Financeiras  
Para o Período Findo Em 31 de Dezembro de  
2023 - Em Reais



# Contexto operacional

**A** COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO, doravante denominado SICOOB CREDI-RURAL, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 18/08/1988, filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS DISTRITO FEDERAL E TOCANTINS LTDA - SICOOB NOVA CENTRAL e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDI-RURAL, sediado à AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, Nº 1881, JARDIM GOIÁS, RIO VERDE - GO, possui: 36 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: JATAÍ - GO, ACREÚNA - GO, PARAÚNA - GO, MONTIVIDIU - GO, INDIARA - GO, SANTA HELENA DE GOIÁS - GO, IPORÁ - GO, SÃO LUÍS DE MONTES BELOS - GO, CAIAPÔNIA - GO,

EDÉIA - GO, CATALÃO - GO, JANDAIA - GO, ANICUNS - GO, MONTES CLAROS DE GOIÁS - GO, RIO VERDE - GO, PALMEIRAS DE GOIÁS - GO, PIRANHAS - GO, SERRANÓPOLIS - GO, SANCLERLÂNDIA - GO, IVO-LÂNDIA - GO, DOVERLÂNDIA - GO, NOVA XAVANTINA - MT, GOIÂNIA - GO, ABADIA DE GOIÁS - GO, APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, SENADOR CANEDO - GO, BOM JARDIM DE GOIÁS - GO, FIRMINÓPOLIS - GO e Posto de Atendimento Digital.

O SICOOB CREDI-RURAL 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.

# Apresentação das demonstrações financeiras

**A**s 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 pe-

las Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021. Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que

não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 00 (R2), 01 (R1), 03 (R2), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 28, 33 (R1), 41, 46 e 47. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 27/02/2024.

## 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

### a) Mudanças em vigor

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

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

Em complemento, a Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento.

### b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa: Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhec-

imento 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.

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

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

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025. Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

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

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

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



**iv) Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif). Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

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

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

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

- Fase 1 - Avaliação (2022): Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis 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 Resolução CMN 4.966/2021.

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

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

- Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais: reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de originação.

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

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

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

- Disposições transitórias: serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 352/2023, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Durante a execução da Fase 2 - Desenho (2023): foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos. Em complemento, a Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações rel-

evantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

## 2.2 Continuidade dos Negócios

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

## 2.3 Reapresentação dos Saldos Comparativos

Os saldos comparativos relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, divulgados para fins de comparação, estão sendo reapresentados em cumprimento a Resolução CMN nº 4.007/2011, tendo em vista correção de erros realizados pela Administração da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

# I) Demonstração do fluxo de caixa

(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais	Originalmente apresentado 31/12/2022	Ajuste	Reapresentado 31/12/2022
Títulos e Valores Mobiliários	-	(10.660.750,85) (a)	(10.660.750,85)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Reversão/Realização de Fundos	-	1.776.362,98 (b)	1.776.362,98
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(21.629.093,39)		(30.513.481,26)
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Aquisição de Investimentos	(10.660.750,85)	10.660.750,85 (a)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(21.209.933,24)		(10.549.182,39)
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Reversão/Realização de Reservas	1.776.362,98	(1.776.362,98) (b)	
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	117.127.572,31		115.351.209,33
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	74.288.545,68		74.288.545,68



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

### 3. Resumo das Políticas Contábeis Materiais

#### 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

#### c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

#### d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

#### e) Títulos e Valores Mobiliários

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

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

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

#### f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

#### g) Operações de Crédito

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

#### h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999

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

#### **i) Ativos não financeiros mantidos para venda**

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

#### **j) Depósitos em Garantia**

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

#### **k) Investimentos**

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

#### **l) Imobilizado de Uso**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.535/2016, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em

taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

#### **m) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.534/2016, as amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

#### **n) Ativos Contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração 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.

#### **o) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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

#### **p) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

#### **q) Outros Ativos**

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

#### **r) Outros Passivos**

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quan-



do aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

#### **s) Provisões**

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

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

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

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

#### **t) Tributos**

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

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de

15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

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

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

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

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

#### **u) Segregação em Circulante e Não Circulante**

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a database do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### **v) Valor Recuperável de Ativos – Impairment**

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

#### **w) Partes Relacionadas**

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

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

#### **x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes**

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

#### **y) Instrumentos Financeiros**

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

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

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

#### **aa) 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.

## **4. Caixa e Equivalente de Caixa**

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa e depósitos bancários	26.943.564,91	29.168.689,13
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	567.341.682,85	253.389.201,16
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	1.241.421.095,42	626.295.732,77
<b>Total</b>	<b>1.835.706.343,18</b>	<b>908.853.623,06</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NOVA CENTRAL como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015,

cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e de 2022, registrados em contrapartida à receita de “Ingressos de Depósitos Intercooperativos”, foram respectivamente:

<b>Descrição</b>	<b>2º sem/23</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Rendimentos da Centralização Financeira (Nota 35.2.b)	66.996.103,80	136.465.110,83	117.252.814,45



## 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulares	Não Circulares	Total	Circulantes	Não Circulares	Total
Ligadas	-	-	-	253.389.201,16	-	253.389.201,16
Ligadas com garantia	567.341.682,85	-	567.341.682,85	-	-	-
Total	567.341.682,85	-	567.341.682,85	253.389.201,16	-	253.389.201,16

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contra-

partida à receita de "Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez", foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	37.627.470,15	56.032.342,40	8.540.028,97

## 6. Títulos e Valores Mobiliários

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulares	Não Circulares	Total	Circulantes	Não Circulares	Total
Partic. Em Cooperativa Central De Crédito (a) (Nota 35.2.a)	-	79.508.812,47	79.508.812,47	-	30.618.122,01	30.618.122,01
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. De Crédito (a)	-	38.934.351,39	38.934.351,39	-	27.390.853,42	27.390.853,42
Outras Participações	-	7.044,54	7.044,54	-	7.044,54	7.044,54
Total de partic. de cooperativas e títulos e valores mobiliários	-	118.450.208,40	118.450.208,40	-	58.016.019,97	58.016.019,97
Total	-	118.450.208,40	118.450.208,40	-	58.016.019,97	58.016.019,97

(a) Referem-se a saldos de participações de cooperativas em entidades avaliadas pelo custo de aquisição que compõe o saldo do grupo de

Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022.

## 7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulares	Não Circulares	Total	Circulantes	Não Circulares	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	911.589.131,30	485.590.086,18	1.397.179.217,48	699.628.910,04	377.522.884,05	377.522.884,05
Financiamentos	259.492.312,02	407.036.778,66	666.529.090,68	314.322.409,03	520.413.875,59	520.413.875,59
Financiamentos rurais	1.319.793.677,33	330.631.159,38	1.650.424.836,71	1.097.314.138,65	371.151.710,13	371.151.710,13
Total de Operações de Crédito	2.490.875.120,65	1.223.258.024,22	3.714.133.144,87	2.111.265.457,72	1.269.088.469,77	1.269.088.469,77
(-) Provisões para Operações de Crédito	196.817.619,51	(105.753.975,91)	(302.571.595,42)	(143.404.531,32)	(73.685.683,81)	(73.685.683,81)
<b>Total</b>	<b>2.294.057.501,14</b>	<b>1.117.504.048,31</b>	<b>3.411.561.549,45</b>	<b>1.967.860.926,40</b>	<b>1.195.402.785,96</b>	<b>1.195.402.785,96</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	Financia-mentos	Financia-mentos	Total em	Provisões	Total em	Provisões
			Rurais	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
A 0,50% Normal	171.759.223,82	51.007.459,75	187.880.022,17	410.646.705,74	(2.053.233,77)	280.085.400,69	(1.400.427,16)
B 1% Normal	473.960.303,84	199.291.752,17	675.234.210,08	1.348.486.266,09	(13.484.862,90)	1.259.809.856,72	(12.598.098,73)
B 1% Vencidas	1.856.952,61	465.702,43	2.057.375,87	4.380.030,91	(43.800,55)	4.107.111,89	(41.071,28)
C 3% Normal	404.256.403,19	300.059.288,07	630.314.525,95	1.334.630.217,21	(40.038.906,76)	1.469.693.159,24	(44.090.794,94)
C 3% Vencidas	7.138.822,16	5.487.791,60	1.627.919,24	14.254.533,00	(427.636,23)	6.800.675,00	(204.020,41)
D 10% Normal	97.837.031,91	43.049.576,46	73.234.924,12	214.121.532,49	(21.412.153,49)	145.078.976,79	(14.507.897,84)
D 10% Vencidas	10.305.855,30	5.258.526,86	1.761.072,59	17.325.454,75	(1.732.545,72)	36.930.736,41	(3.693.073,80)
E 30% Normal	42.009.612,37	14.780.771,55	12.374.450,98	69.164.834,90	(20.749.450,71)	19.569.776,68	(5.870.933,16)
E 30% Vencidas	32.243.466,21	17.143.712,79	33.454.121,62	82.841.300,62	(24.852.390,43)	8.429.361,93	(2.528.808,74)
F 50% Normal	30.686.160,45	5.452.969,45	5.283.903,16	41.423.033,06	(20.711.516,77)	21.278.425,28	(10.639.212,80)
F 50% Vencidas	16.419.260,90	4.468.473,15	5.070.077,07	25.957.811,12	(12.978.905,80)	3.313.923,52	(1.656.961,92)
G 70% Normal	5.590.710,92	626.995,46	2.957.130,22	9.174.836,60	(6.422.385,86)	2.464.299,80	(1.725.010,02)
G 70% Vencidas	8.905.142,54	422.466,40	4.215.000,03	13.542.608,97	(9.479.826,52)	15.527.732,33	(10.869.412,79)
H 100% Normal	60.910.898,80	5.004.603,48	12.686.196,28	78.601.698,56	(78.601.698,80)	60.875.376,60	(60.875.376,76)
H 100% Vencidas	33.299.372,46	14.009.001,06	2.273.907,33	49.582.280,85	(49.582.281,11)	46.389.114,61	(46.389.114,78)
<b>Total Normal</b>	<b>1.287.010.345,30</b>	<b>619.273.416,39</b>	<b>1.599.965.362,96</b>	<b>3.506.249.124,65</b>	<b>(203.474.209,06)</b>	<b>3.258.855.271,80</b>	<b>(151.707.751,41)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>110.168.872,18</b>	<b>47.255.674,29</b>	<b>50.459.473,75</b>	<b>207.884.020,22</b>	<b>(99.097.386,36)</b>	<b>121.498.655,69</b>	<b>(65.382.463,72)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.397.179.217,48</b>	<b>666.529.090,68</b>	<b>1.650.424.836,71</b>	<b>3.714.133.144,87</b>	<b>(302.571.595,42)</b>	<b>3.380.353.927,49</b>	<b>(217.090.215,13)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(178.959.120,43)</b>	<b>50.536.129,30</b>	<b>73.076.345,69</b>	<b>(302.571.595,42)</b>		<b>(217.090.215,13)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>1.218.220.097,05</b>	<b>615.992.961,38</b>	<b>1.577.348.491,02</b>	<b>3.411.561.549,45</b>		<b>3.163.263.712,36</b>	



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

<b>Tipo</b>	<b>Até 90</b>	<b>de 91 a 360</b>	<b>Acima de 360</b>	<b>21/12/2023</b>	<b>21/12/2022</b>
Empréstimos e Títulos Descontados	302.894.062,18	608.695.069,12	485.590.086,18	1.397.179.217,48	1.077.151.794,09
Financiamentos	52.487.751,27	207.004.560,75	407.036.778,66	666.529.090,68	834.736.284,62
Financiamentos Rurais	271.175.018,53	1.048.618.658,80	330.631.159,38	1.650.424.836,71	1.468.465.848,78
<b>Total</b>	<b>626.556.831,98</b>	<b>1.864.318.288,67</b>	<b>1.223.258.024,22</b>	<b>3.714.133.144,87</b>	<b>3.380.353.927,49</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>Empréstimos /TD</b>	<b>Financiamento</b>	<b>Financiamento Rurais</b>	<b>% da Carteira</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Setor Privado - Comércio	14.010.096,91	3.285.068,40	-	0,47%	17.295.165,31	16.803.600,35
Setor Privado - Indústria	2.129.290,34	-	-	0,06%	2.129.290,34	2.731.819,28
Setor Privado - Serviços	371.777.768,76	251.569.015,03	42.114.926,20	17,92%	665.461.709,99	725.413.935,69
Pessoa Física	1.001.718.176,25	409.287.836,15	1.606.668.235,27	81,25%	3.017.674.247,67	2.626.018.996,97
Outros	7.543.885,22	2.387.171,10	1.641.675,24	0,31%	11.572.731,56	9.385.575,20
<b>TOTAL</b>	<b>1.397.179.217,48</b>	<b>666.529.090,68</b>	<b>1.650.424.836,71</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.714.133.144,87</b>	<b>3.380.353.927,49</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>21/12/2023</b>	<b>21/12/2022</b>
<b>Saldo inicial</b>	217.090.215,13	102.850.536,83
Saldo de Incorporação (3064)	-	60.393.039,01
Constituições/ Reversões no período	206.483.182,24	63.689.585,25
Transferência para prejuízo no período	(121.001.801,95)	(9.842.945,96)
<b>Saldo Final</b>	<b>302.571.595,42</b>	<b>217.090.215,13</b>

f) Concentração dos principais devedores:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>% Carteira Total</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>% Carteira Total</b>
Maior Devedor	48.837.352,86	1,31%	45.667.841,29	1,35%
10 Maiores Devedores	347.622.842,71	9,33%	311.288.960,13	9,20%
50 Maiores Devedores	879.171.340,29	23,61%	854.713.605,97	25,27%
<b>Total</b>	<b>3.723.962.033,48</b>	<b>100%</b>	<b>3.382.811.471,54</b>	<b>100%</b>

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

utilização de limites de cheque especial.

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	41.282.734,46	21.181.980,55
Saldo de Incorporação (3064)	-	10.531.505,12
Valor das operações recuperadas no período	(8.905.693,31)	(1.521.219,00)
Valor das operações renegociadas no período	(5.672.033,82)	-
Valor das operações transferidas no período	125.272.748,88	11.090.467,79
<b>Saldo Final</b>	151.977.756,21	41.282.734,46

## 8. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos financeiros, compostos por valores

referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	11.474.260,57	-	11.474.260,57	3.309.964,44	-	3.309.964,44
Rendas a Receber (b)	14.790.703,04	-	14.790.703,04	8.764.955,80	-	8.764.955,80
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	20.414,50	-	20.414,50	209.678,15	322.708,64	532.386,79
Títulos e Créditos a Receber (d)	127.830,82	-	127.830,82	34.304.421,83	-	34.304.421,83
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	-	3.585.810,70	3.585.810,70	-	3.481.306,92	3.481.306,92
<b>Total</b>	<b>26.413.208,93</b>	<b>3.585.810,70</b>	<b>29.999.019,63</b>	<b>46.589.020,22</b>	<b>3.804.015,56</b>	<b>50.393.035,78</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associa-

dos da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Rendas de Convênios	103.993,94	-	103.993,94	108.766,59	-	108.766,59
Rendas de Cartões	1.980.433,75	-	1.980.433,75	1.068.117,66	-	1.068.117,66
Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central	12.257.063,94	-	12.257.063,94	7.507.374,14	-	7.507.374,14
Rendas de Domicílio Bancário	339.392,86	-	339.392,86	-	-	-
Rendas de Poupança	40.885,15	-	40.885,15	-	-	-
Rendas de Transações Interfinanceiras	65.238,65	-	65.238,65	80.697,41	-	80.697,41
Outras rendas a receber	3.694,75	-	3.694,75	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14.790.703,04</b>	-	<b>14.790.703,04</b>	<b>8.764.955,80</b>	-	<b>8.764.955,80</b>

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 54.521,00); e outros (R\$ 73.309,82);

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



Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
COFINS - Depósito Judicial	-	3.050.367,90	3.050.367,90	-	2.762.479,12	2.762.479,12
Outros	-	535.442,80	535.442,80	-	718.827,80	718.827,80
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>3.585.810,70</b>	<b>3.585.810,70</b>	<b>-</b>	<b>3.481.306,92</b>	<b>3.481.306,92</b>

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

A provisão para outros créditos de liquidação

Descrição	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(8.949.901,54)	-	(8.949.901,54)	(2.677.296,75)	-	(2.677.296,75)
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(2.041,45)	-	(2.041,45)	(94.077,47)	(153.270,93)	(247.348,40)
<b>Total</b>	<b>(8.951.942,99)</b>	<b>-</b>	<b>(8.951.942,99)</b>	<b>(2.771.374,22)</b>	<b>(153.270,93)</b>	<b>(2.924.645,15)</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	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em	Provisões	Total em	Provisões
			31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
D 10% Normal	-	20.414,50	20.414,50	2.041,47	-	-
D 10% Vencidas	-	-	-	-	47.112,50	(4.711,30)
E 30% Normal	88.847,17	-	88.847,17	(26.654,17)	-	-
E 30% Vencidas	1.460.615,34	-	1.460.615,34	(438.184,62)	316.718,49	(95.015,55)
F 50% Normal	70.575,66	-	70.575,66	(35.287,85)	-	-
F 50% Vencidas	1.702.043,54	-	1.702.043,54	(851.021,79)	688.875,00	(344.437,50)
G 70% Normal	193.862,78	-	193.862,78	(135.703,97)	-	-
G 70% Vencidas	1.650.890,21	-	1.650.890,21	(1.155.623,17)	1.030.548,15	(721.383,71)
H 100% Normal	43.930,16	-	43.930,16	(43.930,18)	-	-
H 100% Vencidas	6.263.495,71	-	6.263.495,71	(6.263.495,77)	1.759.097,09	(1.759.097,09)
<b>Total Normal</b>	<b>397.215,77</b>	<b>20.414,50</b>	<b>417.630,27</b>	<b>(243.617,64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>11.077.044,80</b>	<b>-</b>	<b>11.077.044,80</b>	<b>(8.708.325,35)</b>	<b>3.842.351,23</b>	<b>(2.924.645,15)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>11.474.260,57</b>	<b>20.414,50</b>	<b>11.494.675,07</b>	<b>(8.951.942,99)</b>	<b>3.842.351,23</b>	<b>(2.924.645,15)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(8.949.901,54)</b>	<b>(2.041,45)</b>	<b>8.951.942,99</b>		<b>(2.924.645,15)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>2.524.359,03</b>	<b>18.373,05</b>	<b>2.542.732,08</b>		<b>917.706,08</b>	

## 9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições a Compensar	6.597.616,48	-	6.597.616,48	4.802.481,26	-	4.802.481,26
<b>Total</b>	<b>6.597.616,48</b>	<b>-</b>	<b>6.597.616,48</b>	<b>4.802.481,26</b>	<b>-</b>	<b>4.802.481,26</b>

Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, os saldos de ativos fiscais, correntes e diferidos de maior relevância tiveram origem e valores a restituir de IRPJ/CSLL recolhido no decorrer do exercício 2022, aguardando restituição.

## 10. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	151.123,01	-	151.123,01	228.791,12	-	228.791,12
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	28.886,20	-	28.886,20	159.921,51	-	159.921,51
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	11.300,87	-	11.300,87	235.232,99	-	235.232,99
Devedores Diversos - País (a)	2.827.577,00	-	2.827.577,00	5.799.489,29	-	5.799.489,29
Material em Estoque	208.152,95	-	208.152,95	136.226,24	-	136.226,24
Ativos não Financ						
Mantidos para Venda - Recebidos (b)	29.520.317,79	16.800.317,56	46.320.635,35	11.137.106,38	5.663.211,18	16.800.317,56
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (c)	-	(790.629,77)	(790.629,77)	-	(789.914,39)	(789.914,39)
Despesas Antecipadas (d)	813.057,45	-	813.057,45	311.573,70	-	311.573,70
<b>Total</b>	<b>33.560.415,27</b>	<b>16.009.687,79</b>	<b>49.570.103,06</b>	<b>18.008.341,23</b>	<b>4.873.296,79</b>	<b>22.881.638,02</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar (ii)	-	-	-	5.757.602,89	-	5.757.602,89
Pendências a Regularizar - Banco Sicoob (ii)	2.047.237,56	-	2.047.237,56	-	-	-
Diferença de Caixa	23.595,66	-	23.595,66	5.481,96	-	5.481,96
Estoque de Pontos	-	-	-	36.404,44	-	36.404,44
Pendências Avais	743.884,23	-	743.884,23	-	-	-
Outros Devedores Diversos	12.859,55	-	12.859,55	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.827.577,00</b>	<b>-</b>	<b>2.827.577,00</b>	<b>5.799.489,29</b>	<b>-</b>	<b>5.799.489,29</b>



- (a) Em Devedores Di (ii) Trata-se de Valores pendentes de identificação e lançamentos nas contas correntes dos cooperados.
- (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.

## 11. Investimentos

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outros investimentos	24.737,25	24.737,25
<b>Total</b>	<b>24.737,25</b>	<b>24.737,25</b>

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

## 12. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferência	Depreciação	31/12/2022
Imobilizado em Curso (a)		1.023.403,96	3.653.992,88	-	(5.201.909,32)	-	2.571.320,40
Terrenos		6.304.527,84	-	-	-	-	6.304.527,84
Edificações	4%	11.266.064,00	2.813.849,50	-	597.840,65	-	7.854.373,85
Instalações	10%	4.905.957,96	1.048.076,65	-	-	-	3.857.881,31
Móveis e equipamentos de Uso	10%	9.298.142,97	983.658,03	(1.693,09)	1.005.220,98	-	7.310.957,05
Sistema de Processamento de Dados	20%	16.447.282,94	4.799.157,86	(60.459,95)	189.976,96	-	11.303.967,85
Sistema de Segurança	10%	2.165.953,71	142.910,33	-	20.899,99	-	1.833.066,42
Equipamentos de Comunicação	10%	478.139,83	88.828,75	(41.442,79)	-	-	409.853,88
Sistema de Transporte	20%	630.150,18	-	-	2.983.353,56	-	630.150,18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		15.401.664,95	722.362,61	-	-	-	11.695.948,78
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>67.921.288,34</b>	<b>14.252.836,61</b>	<b>(103.595,83)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.772.047,56</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(2.624.989,47)	-	-	-	(367.833,90)	(2.257.155,57)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.894.929,16)	-	-	-	(446.932,31)	(2.447.996,85)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(13.256.101,63)	-	97.093,52	-	(2.718.877,66)	(10.634.317,49)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(471.624,77)	-	-	-	(73.958,55)	(397.666,22)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(5.123.041,16)	-	-	-	(1.636.863,81)	(3.486.177,35)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(24.370.686,19)</b>	<b>-</b>	<b>97.093,52</b>	<b>-</b>	<b>(5.244.466,23)</b>	<b>(19.223.313,48)</b>
<b>Total</b>		<b>43.550.602,15</b>	<b>14.252.836,61</b>	<b>(6.502,31)</b>	<b>-</b>	<b>(5.244.466,23)</b>	<b>34.548.734,08</b>

## 13. Intangível

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

Descrição	Taxa de amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferência	Amortização	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	20%	3.015.333,18	684.188,19	(686.630,28)	-	-	3.017.775,27
Licenças E Direitos Autorais E De Uso		513.995,02	-	(308,17)	-	-	514.303,19
<b>Intangível</b>		<b>3.529.328,20</b>	<b>684.188,19</b>	<b>(686.938,45)</b>	-	-	<b>3.532.078,46</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(2.482.426,77)	-	686.630,28	-	(322.671,48)	(2.846.385,57)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>		<b>(2.482.426,77)</b>	-	<b>686.630,28</b>	-	<b>(322.671,48)</b>	<b>(2.846.385,57)</b>
<b>Total</b>		<b>(1.046.901,43)</b>	<b>684.188,19</b>	<b>(308,17)</b>	-	<b>(322.671,48)</b>	<b>685.692,89</b>

## 14. Depósitos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	565.903.490,89	-	565.903.490,89	553.902.515,99	-	553.902.515,99
Depósito a Prazo (b)	1.692.732.820,56	3.379.277,76	1.696.112.098,32	1.196.960.280,62	19.294,44	1.196.979.575,06
<b>Total</b>	<b>2.258.636.311,45</b>	<b>3.379.277,76</b>	<b>2.262.015.589,21</b>	<b>1.750.862.796,61</b>	<b>19.294,44</b>	<b>1.750.882.091,05</b>

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

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

em conta redutora de depósitos a prazo. Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, 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	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos a Prazo	(94.079.891,15)	(180.111.618,67)	(152.921.247,84)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(42.230.349,89)	(77.604.470,19)	(42.245.239,48)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(6.341.429,06)	(10.155.796,70)	(987.695,33)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(4.144.810,01)	(8.154.644,35)	(3.496.522,76)
<b>Total</b>	<b>(146.796.480,11)</b>	<b>(276.026.529,91)</b>	<b>(199.650.705,41)</b>



## 15. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direi-

tos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário – LCI (a)	104.662.845,80	-	104.662.845,80	26.963.979,46	-	26.963.979,46
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio – LCA (b)	476.801.481,92	216.928.871,85	693.730.353,77	400.459.939,68	51.682.692,92	452.142.632,60
<b>Total</b>	<b>581.464.327,72</b>	<b>216.928.871,85</b>	<b>798.393.199,57</b>	<b>427.423.919,14</b>	<b>51.682.692,92</b>	<b>479.106.612,06</b>

(a) Possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2025. Com taxas que variam entre 88% e 120% do CDI.

(b) Possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2026. Com taxas que variam entre 83% e 102% do CDI. 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 14.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

## 16. Repasses Interfinanceiros /

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	615.541.964,78	164.890.280,23	780.432.245,01	398.442.403,68	162.912.739,14	561.355.142,82
<b>Total</b>	<b>615.541.964,78</b>	<b>164.890.280,23</b>	<b>780.432.245,01</b>	<b>398.442.403,68</b>	<b>162.912.739,14</b>	<b>561.355.142,82</b>

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras são na média 14,97% ao ano, com vencimentos entre 05/01/2024 e 16/08/2033.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Banco Sicoob (i)	-	-	-	-	90.197.823,93	90.197.823,93
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90.197.823,93</b>	<b>90.197.823,93</b>

(i) Cooperativa optou pela liquidação da operação junto ao Banco Sicoob em 03/07/2023.

c) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(44.190.799,91)	(85.628.463,83)	(66.373.737,40)
Cooperativa Central	-	-	(200.956,89)
<b>Total</b>	<b>(44.190.799,91)</b>	<b>(85.628.463,83)</b>	<b>(66.574.694,29)</b>

## 17. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	127.215.989,06	-	127.215.989,06	114.401.272,14	-	114.401.272,14
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (c)	2.421.856,40	-	2.421.856,40	578.725,04	-	578.725,04
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	550.660,53	-	550.660,53	567.204,07	-	567.204,07
<b>Total</b>	<b>130.188.505,99</b>	-	<b>130.188.505,99</b>	<b>115.547.201,25</b>	-	<b>115.547.201,25</b>

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ordens de Pagamento (i)	127.215.843,58	-	127.215.843,58	114.401.272,14	-	114.401.272,14
Outros Recursos em Trânsito de Terceiros	145,48	-	145,48	-	-	-
<b>Total</b>	<b>127.215.989,06</b>	-	<b>127.215.989,06</b>	<b>114.401.272,14</b>	-	<b>114.401.272,14</b>

(i) Os recursos em trânsito de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Operações de Crédito - IOF	472.772,52	-	472.772,52	461.291,14	-	461.291,14
Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	77.888,01	-	77.888,01	105.912,93	-	105.912,93
<b>Total</b>	<b>550.660,53</b>	-	<b>550.660,53</b>	<b>567.204,07</b>	-	<b>567.204,07</b>

(c) Refere-se a provisões para pagamento decorrentes da aquisição de bens ou serviços (Fornecedores).



## 18. Provisões

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	4.528.989,21	7.568.856,59	12.097.845,80	3.220.256,48	5.455.400,19	8.675.656,67
Provisão Para Contingências (b)	-	4.292.037,38	4.292.037,38	-	4.142.239,20	4.142.239,20
<b>Total</b>	<b>4.528.989,21</b>	<b>11.860.893,97</b>	<b>16.389.883,18</b>	<b>3.220.256,48</b>	<b>9.597.639,39</b>	<b>12.817.895,87</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos Associados beneficiários, de

acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Coobrigações Prestadas	381.025.172,13	303.162.854,19
<b>Total</b>	<b>381.025.172,13</b>	<b>303.162.854,19</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	31/12/2023		31/12/2022	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS (i)	329.613,04	-	316.807,76	-
COFINS (i)	3.050.367,90	3.050.367,90	2.762.479,12	2.762.479,12
Outras Contingências	912.056,44	535.442,80	1.062.952,32	718.827,80
<b>Total</b>	<b>4.292.037,38</b>	<b>3.585.810,70</b>	<b>4.142.239,20</b>	<b>3.481.306,92</b>

(i) Refere-se a provisão para PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequen-

temente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de 1999 a 2004. No exercício de 2023 foi realizado atualização dos depósitos conforme extratos emitidos pela Caixa Econômica Federal e atualização do saldo das provisões passivas.

<b>Descrição</b>	<b>Cível</b>	<b>Tributário</b>	<b>Outros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>43.050,00</b>	<b>2.885.091,76</b>	<b>787.286,82</b>	<b>3.715.428,58</b>
Constituição da provisão	-	-	830.943,33	830.943,33
Reversão da provisão	-	-	(51.755,09)	(51.755,09)
Utilização durante o exercício	-	-	(546.572,74)	(546.572,74)
Atualização durante o exercício	-	194.195,12	-	194.195,12
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>43.050,00</b>	<b>3.079.286,88</b>	<b>1.019.902,32</b>	<b>4.142.239,20</b>
Constituição da provisão	227.800,17	-	833.099,18	1.060.899,35
Reversão da provisão	(237.837,40)	-	(947.999,29)	(1.185.836,69)
Utilização durante o exercício	-	-	(24.092,16)	(24.092,16)
Atualização durante o exercício	-	300.694,06	(1.866,38)	298.827,68
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>33.012,77</b>	<b>3.379.980,94</b>	<b>879.043,67</b>	<b>4.292.037,38</b>

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDI-RURAL, em 2023 existem 10 (dez) processos judiciais no qual a cooperativa figura como polo passivo, classificados como risco de perda possível, totalizando R\$ 2.296,21 (Dois mil duzentos e noventa seis reais e vinte um centavo), em comparação com 2022 o saldo era de R\$ 382.595,42 em ações de natureza cível.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna in-

certos os prazos ou os valores esperados de saída.

## 19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>			<b>31/12/2022</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>
Impostos e Contribuições sobre a pagar	-	-	-	855.561,38	-	855.561,38
Lucros Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	149.473,66	-	149.473,66	125.162,92	-	125.162,92
Impostos e Contribuições sobre Salários	2.083.394,13	-	2.083.394,13	1.811.702,01	-	1.811.702,01
Outros	11.120.253,94	-	11.120.253,94	8.292.814,93	-	8.292.814,93
<b>Total</b>	<b>13.353.121,73</b>	-	<b>13.353.121,73</b>	<b>11.085.241,24</b>	-	<b>11.085.241,24</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>			<b>31/12/2022</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>
IRRF sobre aplicações financeiras	1.183.256,81	-	1.183.256,81	2.448.857,43	-	2.448.857,43
ISSQN a recolher	70.868,34	-	70.868,34	66.614,09	-	66.614,09
PIS faturamento a recolher	-	-	-	9.443,78	-	9.443,78
COFINS a recolher	-	-	-	45.790,67	-	45.790,67
IRRF sobre juros ao capital	9.866.128,79	-	9.866.128,79	5.722.108,96	-	5.722.108,96
<b>Total</b>	<b>11.120.253,94</b>	-	<b>11.120.253,94</b>	<b>8.292.814,93</b>	-	<b>8.292.814,93</b>



## 20. Outros Passivos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Sociais e Estatutárias (a)	65.943.473,99	-	65.943.473,99	61.574.716,07	-	61.574.716,07
Cheques Administrativos	947,54	-	947,54	491,36	-	491,36
Obrigações Por Convênios Oficiais	8.718,48	-	8.718,48	-	-	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	1.256.909,48	-	1.256.909,48	1.576.807,48	-	1.576.807,48
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	9.370.329,67	-	9.370.329,67	7.420.978,47	-	7.420.978,47
Credores Diversos – País (d)	10.928.551,93	-	10.928.551,93	10.114.402,36	-	10.114.402,36
<b>Total</b>	<b>87.500.212,61</b>	-	<b>87.500.212,61</b>	<b>80.687.395,74</b>	-	<b>80.687.395,74</b>

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Participações nos Resultados (a.1)	8.433.640,64	-	8.433.640,64	5.719.970,45	-	5.719.970,45
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	10.929.114,83	-	10.929.114,83	15.401.250,06	-	15.401.250,06
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	46.580.718,52	-	46.580.718,52	40.453.495,56	-	40.453.495,56
<b>Total</b>	<b>65.943.473,99</b>	-	<b>65.943.473,99</b>	<b>61.574.716,07</b>	-	<b>61.574.716,07</b>

(a.1) A Participação dos empregados no Resultado está consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, A Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados em resultado e essa, modalidade de remuneração variável não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho;

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

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo con-

stituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>			<b>31/12/2022</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>
Despesas de Pessoal	5.621.871,56	-	5.621.871,56	4.824.839,79	-	4.824.839,79
Custos de Transações Interfinanceiras	137.056,21	-	137.056,21	163.851,17	-	163.851,17
Seguro Prestamista	1.104.409,58	-	1.104.409,58	1.188.732,81	-	1.188.732,81
Despesas com Cartões	489.989,87	-	489.989,87	194.505,15	-	194.505,15
Valores a Pagar - Domílio Bancário	227.497,26	-	227.497,26	-	-	-
Segurança e Vigilância	114.173,01	-	114.173,01	57.988,58	-	57.988,58
Manutenção e Conservação de Bens	103.162,00	-	103.162,00	55.498,65	-	55.498,65
Transporte	243.901,23	-	243.901,23	230.205,25	-	230.205,25
Seguro	-	-	-	26.861,68	-	26.861,68
Compensação	51.762,17	-	51.762,17	-	-	-
Aluguéis	256.052,06	-	256.052,06	146.215,14	-	146.215,14
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar-	1.020.454,72	-	1.020.454,72	532.280,25	-	532.280,25
<b>Total</b>	<b>9.370.329,67</b>	-	<b>9.370.329,67</b>	<b>7.420.978,47</b>	-	<b>7.420.978,47</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>			<b>31/12/2022</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	1.240.306,69	-	1.240.306,69	2.468,16	-	2.468,16
Valores a Repassar à Cooperativa Central	774.725,56	-	774.725,56	-	-	-
Saldos Credores - Encerramento C/C	-	-	-	17.160,12	-	17.160,12
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	123.430,32	-	123.430,32	21.819,24	-	21.819,24
Credores Diversos- Liquidação Cobrança	292.518,12	-	292.518,12	534.155,13	-	534.155,13
Diferença de Caixa	13.830,06	-	13.830,06	20.627,57	-	20.627,57
Créditos de Terceiros	45.737,11	-	45.737,11	176.903,27	-	176.903,27
Pendências a Regularizar	-	-	-	2.090.770,56	-	2.090.770,56
Desconto Folha Pgto - Crédito Consignado	145.185,45	-	145.185,45	-	-	-
Outros Credores Diversos - País	8.292.818,62	-	8.292.818,62	7.250.498,31	-	7.250.498,31
<b>Total</b>	<b>10.928.551,93</b>	-	<b>10.928.551,93</b>	<b>10.114.402,36</b>	-	<b>10.114.402,36</b>

## 21. Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Capital Social	895.303.226,62	693.443.427,55
Quantidade de Cooperados	25.951	23.298



### b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, destinação de 35% das sobras apuradas no exercício, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Houve no exercício as seguintes movimentações no Fundo de Reserva: Reversão Cotas de Capital a Devolver efetuada indevidamente em 2022 na rotina automática, pois existia programação para devolução ao cooperado no montante de R\$ 140.505,87. Entrada de valores referente a recuperação de créditos suportados pelo FUNLIQ no ano 2010, no montante R\$ 47.801,83. Conforme previsto Art. 34 § 1º Item II do Estatuto Social o Fundo de Reserva recebeu a transferência das rendas não operacionais, no montante R\$ 677.874,96.

### c) Reserva Estatutária - Fundo para Aumento de Capital

Representado pelas sobras após as destinações legais conforme previsto no Estatuto Social. Conforme previsão estatutária, é destinada integralmente para aumento de capital, por ocasião das AGO anuais de prestação de contas.

### d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Conforme previsto no Art.32 do Estatuto Social as sobras apuradas serão destinadas para o Fundo de Aumento de Capital.

### e) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras/Perdas do exercício após Juros ao Capital Próprio	209.075.266,01	242.366.979,43
(-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	(581.424,34)	(2.084.026,99)
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	5.135.677,33	1.776.362,98
(-) Absorção Estatutária	-	(1.413.853,14)
Base de cálculo das destinações	213.629.519,00	240.645.462,28
(-) Destinação para o Fundo de Reserva - 35%	(74.770.331,65)	(84.225.911,80)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos - 5%	(10.681.475,95)	(12.032.273,11)
(-) Outras Reservas – Rendas não Operacionais para Fundo Reserva	(677.874,96)	(1.413.853,14)
(-) Outras Reservas – Fundo para Aumento de Capital - FAC	(127.499.836,44)	(142.973.424,23)
Sobras/Perdas de Exercício encerrado (a)	80.175,99	-
Sobras/Perdas Acumuladas à disposição da Assembleia Geral	80.175,99	-

(a) O Montante de R\$ 80.175,99 refere-se a reversão do saldo de provisão para Participação dos Funcionários nos Resultados – PPR efetuada no exercício 2022.

O pagamento do fundo será realizado anualmente (após a AGO) com as sobras e juros sobre o capital a partir do exercício de 2022.

### f) Perdas Acumuladas de Cooperativas Incorporadas

Em 12/2022 o Sicoob Credi-Rural incorporou a Cooperativa Sicoob Goiânia, as perdas acumuladas apuradas na incorporação foram de R\$ 30.983.444,70.

As perdas rateadas no valor de R\$ 30.983.444,70 foram cedidas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), através de contrato de cessão de crédito com prazo de 10 anos.

O repasse oriundo das demissões ocorrerá até o dia 30 do mês subsequente ao desligamento do associado.

Após o decurso do prazo de 10 (dez) anos, o SICOOB NOVA CENTRAL (Interventiente Garantidora) se torna obrigada a realizar a compra dos créditos que ainda não estiverem sido recuperados, de forma automática e compulsória, independentemente da promoção de qualquer medida judicial ou extrajudicial para cobrança dos créditos.

Valor Perdas cobertas pela Assistência Financeira - FGCOOP	209.075.266,01	242.366.979,43
Recebimentos das perdas retidas (espontâneos, JCP e sobras) até 31/12/2023	(581.424,34)	(2.084.026,99)
<b>Saldo de Perdas a receber em 31/12/2023</b>	<b>5.135.677,33</b>	<b>1.776.362,98</b>

Está constituído no passivo (pendente de repasse) outras obrigações o montante de R\$ 5.162.693,24, classificados na conta Fundo garantidor de valores, trata-se de saldo de perdas recuperadas das incorporadas de

cooperados desligados no decorrer do exercício de 2023, juntamente com a atualização de saldo junto ao FGCOOP, conforme demonstrado abaixo:

Histórico	Valor
Pagamentos de Perdas Retidas Espontâneo e Juros ao Capital ainda não repassados	2.632.275,62
Atualização saldo devedor período 05/2023 a 12/2023 (para repasse anual)	2.530.417,62
<b>Total</b>	<b>5.162.693,24</b>

A contribuição adicional, a título de atualização contratual sobre saldo devedor (perdas retidas), oriundo recurso obtido da assistência financeira reconhecidos até 31/12/2023, conforme abaixo:

Atualizações sobre o saldo devedor Contrato FGCOOP	
2022	31.946,32
2023	3.812.327,13
<b>Total</b>	<b>3.844.273,45</b>

Após deliberação da Assembleia Geral Ordinária sobre as destinações das sobras do ano de 2023, será apurado os valores discriminados dos cooperados da incorporada, para repasse ao FGCOOP, conforme previsto no contrato de cessão de créditos.

#### g) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio ao associado, no percentual de 67,68% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$ (69.282.312,05) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ (40.804.858,49). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

cidênciade tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobra/Perda Líquida do Exercício (Desconsiderando Desp. IRPJ/CSLL)	209.075.266,01	243.055.830,79
Resultado de Atos com Associados	(261.348.326,66)	(270.246.091,49)
(-) Ajustes manuais	(940.296,18)	(795.515,82)
(-) Ajustes do Resultado com Não Associados (IRPJ/CSLL)	-	(688.851,36)
(-) Outras Deduções (conforme Res. 129/16 e Res. 145/16)	(15.487.530,88)	(10.046.203,62)
(+) Despesas de Juros ao Capital	69.282.312,05	40.804.858,49
<b>(=) Resultado de Atos com Não Associados conf. Art. 87 da lei 5.764/71</b>	<b>581.424,34</b>	<b>2.084.026,99</b>

## 22. 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 in-



## 23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.316.683,48	2.456.334,35	1.567.911,00
Rendas de Empréstimos	159.151.394,91	292.138.069,84	174.509.638,80
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	10.947.871,68	18.854.868,17	8.228.468,16
Rendas de Financiamentos	75.061.592,09	162.271.223,01	176.767.072,24
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	50.878.207,88	114.452.141,77	62.462.206,10
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à vista	5.042.203,65	8.178.557,53	6.199.319,96
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	18.416.824,31	34.538.856,18	29.501.308,36
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	52.310.758,33	92.789.768,26	85.277.911,75
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	-	2.457,47	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	5.567.393,01	14.569.450,78	1.521.219,00
<b>Total</b>	<b>378.692.929,34</b>	<b>740.251.727,36</b>	<b>546.035.055,37</b>

## 24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(146.796.480,11)	(276.026.529,91)	(199.650.705,41)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(44.190.799,91)	(85.628.463,83)	(66.574.694,29)
<b>Provisões/Reversões para Perdas Esperadas</b>	<b>(132.737.840,17)</b>	<b>(217.451.217,02)</b>	<b>(66.507.151,31)</b>
<b>Associadas ao Risco de Crédito</b>			
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	63.538.741,31	123.409.200,47	90.717.212,92
Reversões de Provisões para Outros Créditos	546.220,63	1.204.961,32	289.606,03
Provisões para Operações de Crédito	(188.814.312,92)	(329.892.382,71)	(154.406.798,17)
Provisões para Outros Créditos	(8.008.489,19)	(12.172.996,10)	(3.107.172,09)
<b>Total</b>	<b>(323.725.120,19)</b>	<b>(579.106.210,76)</b>	<b>(332.732.551,01)</b>

## 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	2.800.563,57	5.604.581,83	3.244.823,24
Rendas por Serviços de Pagamento (a)	7.398.969,25	9.676.702,69	-
Rendas de Convênios	217.490,75	455.278,58	350.602,09
Rendas de Comissão	10.819.613,65	15.861.145,54	10.801.028,58
Rendas de Cartões	890.002,13	3.446.306,56	3.504.976,21
Rendas de Outros Serviços	836.859,77	1.570.939,48	1.220.507,38
Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento (a)	641.456,55	851.173,46	-
<b>Total</b>	<b>23.604.955,67</b>	<b>37.466.128,14</b>	<b>19.121.937,50</b>

(a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de negócio de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. Dessa forma, o Banco Sicoob

e as cooperativas passaram a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.

## 26. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	-	-	73.291,70
Rendas de Serviços Prioritários - PF	514.968,00	1.040.139,50	1.073.184,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	4.146,87	10.951,67	19.626,30
Rendas de Serviços Especiais - PF	12.792,40	20.081,00	-
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	695.313,03	1.319.286,93	1.052.587,85
<b>Total</b>	<b>1.227.220,30</b>	<b>2.390.459,10</b>	<b>2.218.690,35</b>

## 27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(89.576,39)	(170.803,67)	(146.277,16)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(2.100.446,16)	(3.734.810,46)	(3.017.165,67)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(5.558.045,29)	(9.567.543,14)	(6.566.193,66)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(5.826.225,68)	(11.129.464,38)	(8.021.781,26)
Despesas de Pessoal - Proventos	(16.415.049,36)	(31.606.802,03)	(22.204.332,64)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(270.150,47)	(480.143,36)	(34.806,97)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(300.586,64)	(476.040,08)	(280.959,27)
<b>Total</b>	<b>(30.560.079,99)</b>	<b>(57.165.607,12)</b>	<b>(40.271.516,63)</b>

## 28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(561.233,52)	(1.107.558,20)	(1.025.638,26)
Despesas de Aluguéis	(2.750.018,87)	(5.266.856,84)	(2.493.227,18)
Despesas de Comunicações	(1.126.870,85)	(2.145.325,09)	(1.462.703,98)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(1.678.443,19)	(2.109.365,31)	(685.909,32)
Despesas de Material	(382.928,46)	(791.158,62)	(632.410,66)
Despesas de Processamento de Dados	(2.772.219,77)	(5.068.378,25)	(2.912.114,95)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(2.239.072,35)	(3.443.293,44)	(2.468.632,11)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(340.698,24)	(580.365,10)	(373.097,54)
Despesas de Publicações	-	(533,25)	-



<b>Descrição</b>	<b>2º sem/23</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Despesas de Seguros	(561.925,75)	(1.030.974,21)	(807.522,17)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(2.521.402,46)	(5.786.725,98)	(5.241.573,12)
Despesas de Serviços de Terceiros	(523.896,36)	(1.046.638,86)	(744.495,97)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(2.128.927,29)	(4.216.628,43)	(2.997.252,93)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(2.263.004,56)	(4.735.272,01)	(2.189.063,50)
Despesas de Transporte	(1.644.894,70)	(3.177.663,38)	(2.952.636,44)
Despesas de Viagem ao Exterior	(954,00)	(4.370,50)	-
Despesas de Viagem no País	(141.085,83)	(268.276,84)	(423.762,48)
Despesas de Depreciação/Amortização	(2.951.260,36)	(5.567.137,71)	(3.424.540,32)
Outras Despesas Administrativas (a)	(5.447.390,68)	(9.226.878,30)	(7.638.960,45)
<b>Total</b>	<b>(30.036.227,24)</b>	<b>(55.573.400,32)</b>	<b>(38.473.541,38)</b>

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

<b>Descrição</b>	<b>2º sem/23</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Livros jornais e revistas	(1.818,00)	(23.645,50)	(3.669,82)
Condomínio	-	(3.967,02)	-
Contribuição sindical patronal	(26.298,72)	(30.681,87)	-
Emolumentos judiciais e cartorários	(948.556,67)	(1.727.542,53)	(548.456,15)
Copa/cozinha	(94.984,48)	(175.859,29)	(127.931,41)
Lanches e refeições	(394.632,28)	(735.217,46)	(273.554,08)
Uniformes e vestuários	(26.821,51)	(98.996,79)	(124.191,60)
Contribuição a OCE	(9.336,00)	(82.629,00)	(211.389,29)
Taxas da junta comercial	(4.564,00)	(8.163,00)	(813,00)
Impostos e taxas	-	-	(700,17)
Multas e juros diversos	-	(215,01)	(142,34)
Sistema cooperativista	(82.350,00)	(100.743,00)	(18.444,00)
Mensalidades diversas	(11.113,82)	(22.425,51)	(4.356,00)
Rateio de despesas da Central (Nota 35.2.b)	(2.650.779,13)	(4.372.892,68)	(4.970.148,17)
Materiais de limpeza	(1.515,05)	(3.117,12)	(104,46)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(333.460,92)	(710.342,28)	(938.223,93)
Alocação de despesas – Central (Nota 35.2.b)	(613.758,23)	(842.783,89)	-
Outras despesas indedutíveis	(182.999,36)	(199.138,02)	-
Outras despesas administrativas	(64.402,51)	(88.518,33)	(416.836,03)
<b>Total</b>	<b>(5.447.390,68)</b>	<b>(9.226.878,30)</b>	<b>(7.638.960,45)</b>

## 29. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(165.311,68)	(325.303,91)	(160.062,01)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(568.791,83)	(940.296,18)	(670.404,90)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	-	107.622,29
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(145.323,90)	(294.079,41)	(224.215,94)
<b>Total</b>	<b>(879.427,41)</b>	<b>(1.559.679,50)</b>	<b>(1.162.305,14)</b>

## 30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	(6.300,56)	(12.805,28)	-
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(171.492,55)	(171.492,55)	-
Outras Despesas Operacionais	(2.469.204,76)	(3.092.633,01)	(287.058,70)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento (a)	(5.629.883,46)	(8.081.486,71)	-
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(31.479,83)	(197.824,58)	(7.444,40)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(94.099,07)	(215.318,56)	(741.763,08)
Perdas - Fraudes Internas	-	(1.636.000,00)	-
Perdas - Fraudes Externas	(160,89)	(18.110,88)	(96.755,25)
Perdas - Demandas Trabalhistas	-	-	(3.284,21)
Perdas - Práticas Inadequadas	-	-	(19.451,39)
Perdas - Danos a Ativos Físicos	(920,00)	(920,00)	(39.535,01)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	-	-	(8.869,16)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(238.585,76)	(253.224,93)	(59.313,35)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(1.354.234,17)	(5.135.677,33)	(1.776.362,98)
<b>Total</b>	<b>(9.996.361,05)</b>	<b>(18.815.493,83)</b>	<b>(3.039.837,53)</b>

(a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de negócio de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. dessa forma, o Banco Sicoob e as cooperativas passar-

am a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.



## 32. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>21.550,89</b>	<b>126.803,72</b>	<b>(362.619,98)</b>
Provisões para Demandas Trabalhistas	(629.274,52)	(702.343,12)	-
Provisões para Contingências	(236.393,21)	(358.556,23)	(414.375,07)
Reversões de Provisões para Contingências	887.218,62	1.187.703,07	51.755,09
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(203.863,21)</b>	<b>(3.422.189,13)</b>	<b>(3.875.204,32)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(5.212.905,90)	(11.770.265,09)	(7.244.732,37)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	5.009.042,69	8.348.075,96	3.369.528,05
<b>Total</b>	<b>(182.312,32)</b>	<b>(3.295.385,41)</b>	<b>(4.237.824,30)</b>

## 33. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ganhos de Capital	(439.067,99)	1.348.508,12	1.412.641,92
Outras Rendas Não Operacionais	3.537,92	677.874,96	1.211,22
(-) Perdas de Capital rovisões para Garantias Prestadas	(115.189,43)	(809.126,93)	(73.550,62)
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(715,38)	(715,38)	-
<b>Total</b>	<b>326.701,10</b>	<b>1.216.540,77</b>	<b>1.340.302,52</b>

## 34. Resultado Não Recorrente

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

## 35. Partes Relacionadas

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

### 35.1 Transações com Partes Relacionadas e Remuneração de Pessoal Chave da Administração

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

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

a) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 31 de dezembro

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	35.095.873,33	1,1248%	699.977,06
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.840.680,60	0,0910%	28.418,81
<b>Total</b>	<b>37.936.553,93</b>	<b>1,2158%</b>	<b>728.395,87</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>117.025.665,48</b>	<b>5,2328%</b>	

**PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023**

Empréstimos e Financiamentos	0,6324%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0422%
Crédito Rural (modalidades)	0,5458%
Aplicações Financeiras	5,3779%

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	10.704,87	287,59	0,0370%
Conta Garantida	1.697.243,94	50.917,32	9,0123%
Financiamentos Rurais	33.846.968,69	656.806,72	2,0508%
Empréstimos	4.651.962,25	95.979,79	0,3640%
Financiamentos	63.271.891,86	1.819.983,67	9,4927%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	9.660.735,35	1,7460%	-
Depósitos a Prazo	36.308.099,72	2,1407%	0,8748%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	83.104.163,16	11,9793%	0,8886%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito

rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, entre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m.)
Empréstimos	1,2838%	15,64
Financiamentos	0,9147%	62,83
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	92,9271%	141,12
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,8186%	17,87



Conforme a Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são deliberadas em última alçada de aprovação, no âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa.

As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

f) Remuneração de pessoal chave da administração  
Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os montantes de remuneração e benefíci-

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	155.961.624,14
Empréstimos	51.458.353,96
Financiamentos	1.811.583.287,10

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2023
Beneficiários de Outras Coobrigações	13.445.288,36	6.833.609,11

os concedidos ao pessoal chave da administração,

conforme deliberado em AGO em cumprimento à

Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(2.100.446,16)	(3.734.810,46)	(3.017.165,67)
INSS Diretoria/Conselheiros	(438.767,98)	(781.828,61)	(632.688,65)
F.G.T.S. Diretoria	(162.442,51)	(285.796,39)	(227.213,56)

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

31/12/2023	31/12/2022
24.956.238,54	18.819.254,36

## 35.2 Cooperativa Central

O SICOOB CREDI-RURAL, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB NOVA CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

atividades, de forma autônoma e independente, por meio dos instrumentos previstos na legislação pertinente e em normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos.

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

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

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira (Nota 4)	1.241.421.095,42	626.295.732,77
Ativo - Participações de Cooperativas (Nota 6)	79.508.812,47	30.618.122,01
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>1.320.929.907,89</b>	<b>656.913.854,78</b>

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

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos (Nota 4)	66.996.103,80	136.465.110,83	117.252.814,45
<b>Total das Receitas</b>	<b>66.996.103,80</b>	<b>136.465.110,83</b>	<b>117.252.814,45</b>
Rateio de Despesas da Central (Nota 28.a)	(2.650.779,13)	(4.372.892,68)	(4.970.148,17)
Alocação de Despesa da Central (Nota 28.a)	(613.758,23)	(842.783,89)	-
<b>Total das Despesas</b>	<b>(3.264.537,36)</b>	<b>(5.215.676,57)</b>	<b>(4.970.148,17)</b>

## 36. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central o Brasil devem manter, permanentemente, o

valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência (PR)	1.279.776.552,43	1.106.208.458,88
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	3.856.187.134,37	3.289.053.448,99
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	33,19	33,63
Imobilizado para cálculo do limite	21,50	23,47
Índice de imobilização (limite 50%) %	3,40	3,13

## 37. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus

empregados. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ. As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição Previdência Privada	(88.909,03)	(140.404,21)	(47.466,54)
Ajuda de custo	(9.565,57)	(78.183,44)	(71.334,48)
Assistência médica	(659.665,83)	(1.260.116,92)	(972.108,58)
Alimentação do trabalhador	(4.791.265,04)	(8.076.160,33)	(5.386.074,10)
Vale transporte	(5.939,82)	(9.978,24)	(2.865,50)
Seguros	-	-	(61.284,46)
Auxílio creche/babá	(2.700,00)	(2.700,00)	-
Outras despesas de pessoal benefícios	-	-	(25.060,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.558.045,29)</b>	<b>(9.567.543,14)</b>	<b>(6.566.193,66)</b>



## 38. 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 provadas 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.

### 38.1 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.

## 38.2 Risco de Crédito

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

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações, e no monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência

da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

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

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

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

### **38.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros**

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

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

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

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



dade 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, reme-

tidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

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

## 38.4 Risco de Liquidez

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

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a

complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

- a.1) limite mínimo de liquidez;
- a.2) fluxo de caixa projetado;
- a.3) aplicação de cenários de estresse;
- a.4) definição de planos de contingência.

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

c) plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas

decorrentes do risco de liquidez.

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

## 38.5 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.

## 38.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

## 38.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, inclusive pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

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

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

## 38.8 Risco Cibernético

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

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bienalmente. Em casos excepcionais,

a Diretoria Executiva do CCS poderá prorrogar ou antecipar o prazo do ciclo.

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

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

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

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

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

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

## **39. Seguros Contratados – Não Auditado**

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

**Ocimar furtado de souza**

Diretor de Negócios

**Lorena Teixeira Rezende Dias**

Gerente Contábil CRC-GO 16.895/O-6

**Central de Atendimento**

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111

Demais localidades: 0800 642 0000

**SAC 24h**

0800 724 4420

**Ouvidoria Sicoob**

Atendimento seg. a sex. de 8h às 20h | 0800 725 0996

[www.ouvidoriasicoob.com.br](http://www.ouvidoriasicoob.com.br)

**Deficientes auditivos ou de fala**

Atendimento seg. a sex. de 8h às 20h | 0800 940 0458



sicoob



sicooboficial



sicoob



sicooboficial



sicoob

**[sicoob.com.br](http://sicoob.com.br)**